

POLITYKA PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY

EURICOM S.p.A.

Spis treści

DEFINICJE	3
WSTĘP	4
ZAKRES ZASTOSOWANIA	4
RAMY REGULACYJNE	4
SYSTEM KONTROLI	4
SYGNAŁY OSTRZEGAWCZE	5
W wyjątkowych wypadkach, w przypadku wystąpienia oznak anomalii, Prezes Zarządu może podjąć decyzję, czy autoryzować transakcję z klientem	6
UPOWSZECHNIENIE I SZKOLENIA	6
NARUSZENIA POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I ZGŁASZANIE PODEJRZANYCH TRANSAKCJI	6
SYSTEM DYSCYPLINARNY	6
ZATWIERDZENIE NINIEJSZEGO DOKUMENTU I DALSZYCH AKTUALIZACJI	7

DEFINICJE

W niniejszym dokumencie poniższe terminy mają podane niżej znaczenie:

- **„Adresaci”**: wszystkie podmioty działające w imieniu i na rzecz Grupy Euricom. W definicji Adresatów mieszczą się wszystkie poniższe podmioty: pracownicy, członkowie zarządu, organy nadzorcze, dostawcy, konsultanci, przedstawiciele wolnych zawodów, partnerzy oraz spółki zależne Euricom S.p.A., itp.
- **„Euricom S.p.A.”** lub **„Lider Grupy”**: spółka dominująca Grupy Euricom.
- **„Finansowanie terroryzmu”**: działania mające na celu zapewnienie pieniędzy lub innego wsparcia, nawet materialnego, na rzecz organizacji terrorystycznych zagrażających bezpieczeństwu narodowemu i ponadnarodowemu.
- **„Grupa”** lub **„Grupa Euricom”**: grupa kapitałowa, której spółką dominującą jest Euricom Group S.p.A.
- **„Transakcje podejrzane”**: transakcje dokonane lub usiłowane przez klienta, których celem jest wyraźnie przeprowadzenie operacji prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
- **„PEP”**: osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne.
- **„Sygnały ostrzegawcze”**: znaki ostrzegawcze, podejrzane oznaki, na które należy zwrócić uwagę.
- **„Pranie pieniędzy”**: działanie mające na celu ukrycie lub zamaskowanie pochodzenia dochodów z działalności przestępczej. Przykładowo dochody te mogą pochodzić z nielegalnych działań, takich jak handel narkotykami, defraudacja, wymuszenie, łapówkarstwo, oszustwo lub inne przestępstwa. Pranie pieniędzy stanowi główne źródło finansowania terroryzmu.
- **„Osoby trzecie”**: osoby fizyczne lub prawne inne niż pracownicy, które utrzymują stosunki biznesowe ze spółką. Osoby trzecie oznaczają dostawców, konsultantów, przedstawicieli wolnych zawodów, mediatorów, partnerów, partnerów handlowych, klientów, itp.
- **„UIF”**: Włoska Jednostka Wywiadu Finansowego (UIF) została utworzona w Banku Włoch na mocy włoskiego dekretu ustawodawczego nr 231/2007, zgodnie z międzynarodowymi zasadami i kryteriami przewidującymi obecność w każdym państwie jednostki wywiadu finansowego z pełną autonomią operacyjną i administracyjną, odpowiedzialnej za zwalczanie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Jest to organ odpowiedzialny za pozyskiwanie informacji dotyczących przepływów finansowych i powiązanych informacji dotyczących możliwych działań związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, głównie za pośrednictwem sprawozdań dotyczących podejrzanych transakcji przekazywanych przez pośredników finansowych, przedstawicieli wolnych zawodów i innych operatorów; jednostka ta przeprowadza następnie analizę finansową tych informacji, korzystając z dostępnych źródeł informacji wywiadowczych i wykorzystując przysługujące jej uprawnienia, oraz ocenia ich istotność pod kątem ewentualnego przekazania ich organom śledczym i współpracy z organami sądowymi w celu opracowania ewentualnych środków zaradczych.

WPROWADZENIE

Grupa Euricom jest zaangażowana w zapobieganie wykorzystywaniu jej działalności do ułatwiania przestępstw finansowych, w tym prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w kontekście powszechnej globalizacji organizacji terrorystycznych i rozwoju innowacji technologicznych (takich jak waluty wirtualne). Grupa dobrowolnie przyjęła niniejszą Politykę, aby w jak największym stopniu chronić siebie, swoich członków zarządu i pracowników przed wykorzystywaniem ich w celu prania pieniędzy, finansowania organizacji przestępczych i terrorystycznych oraz innych przestępstw finansowych.

Celem niniejszej Polityki jest zwiększenie świadomości Adresatów na temat zasad i zachowań, których muszą przestrzegać, poprzez zapewnienie ram przydatnych przy identyfikowaniu, weryfikowaniu i realizacji celów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, określonych zgodnie z niniejszą Polityką.

ZAKRES ZASTOSOWANIA

Niniejsza Polityka ma zastosowanie do wszystkich podmiotów działających w imieniu i na rzecz Grupy Euricom. Należą do nich: pracownicy, członkowie zarządu, członkowie organów nadzorczych, Osoby trzecie, spółki Grupy oraz pracownicy poszczególnych podmiotów lokalnych, zwani dalej także „Adresatami”.

RAMY REGULACYJNE

Grupa zobowiązuje się do przestrzegania przepisów, zasad, regulacji i konwencji dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy (zwanych dalej „Zasadami AML”), takich jak:

- Brytyjska ustawa o dochodach pochodzących z przestępstw (POCA) z 2002 r.
- Dyrektywy Unii Europejskiej dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i implementujące ją przepisy państw członkowskich;
- Włoski dekret ustawodawczy nr 231/2007 oraz późniejsze i powiązane przepisy (np. włoski dekret ustawodawczy nr 90/2017);
- Zalecenia GAFI-FATF;
- Inne ustawy, rozporządzenia i zarządzenia dotyczące prania pieniędzy lub dochodów pochodzących z działalności przestępczej.

W tym kontekście Grupa Euricom uznała za właściwe wdrożenie systemu prewencyjnego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, obejmującego:

- opracowanie niniejszej Polityki, wraz z zasadami i regułami postępowania w zakresie nadzoru nad popełnianiem czynów prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zatwierdzonej przez Zarząd Euricom S.p.A.;
- analizę ryzyka i ocenę możliwości wystąpienia czynów prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, przeprowadzaną przez poszczególne spółki Grupy zgodnie z Zasadami AML;
- prowadzenie działań informacyjnych i szkoleniowych dla pracowników, mających na celu upowszechnianie kultury Grupy Euricom oraz Zasad AML;
- wdrożenie procedur i narzędzi do powiadamiania (zgłaszania nieprawidłowości), które są łatwo dostępne i zgodne z Zasadami AML;
- okresowe monitorowanie ryzyka prania pieniędzy oraz weryfikowanie skuteczności i adekwatności niniejszego dokumentu.

SYSTEM KONTROLI

Aby przeciwdziałać naruszeniom Zasad AML, a przynajmniej ograniczyć ryzyko wystąpienia tych naruszeń, Grupa Euricom zdefiniowała precyzyjny system kontroli.

IDENTYFIKACJA KLIENTA

Nawiązując relację biznesową z nowym klientem, należy zidentyfikować kontrahenta i zweryfikować beneficjenta rzeczywistego osoby prawnej (próg dla określenia faktycznej własności na poziomie 25%) w celu zidentyfikowania i zgłoszenia ryzyka infiltracji przestępczej w strukturze korporacyjnej.

Należy zebrać szczegółowe informacje dotyczące:

- identyfikacji kontrahenta i beneficjenta rzeczywistego;
- zgłoszeń na temat szkodliwych zdarzeń;
- metod płatności.

Wśród kontroli, które mają zostać wdrożone, Grupa Euricom proponuje wprowadzenie środka w postaci wzmoczonego badania due diligence, a także wzięcie pod uwagę ewentualnej rejestracji kraju zamieszkania kontrahenta na listach państw, w których występują braki w zakresie egzekwowania środków dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu¹, tzw. czarnych listach (wykaz państw o wysokim ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu), w celu zebrania większej ilości informacji o pochodzeniu środków i sytuacji finansowej klienta.

Na koniec Grupa Euricom zobowiązuje się do weryfikowania, czy beneficjent rzeczywisty sprawuje funkcję publiczną w obszarach objętych pojęciem PEP, w przypadku której występuje istotne narażenie na ryzyko korupcji.

Wszystkie weryfikacje wskazane w tej sekcji mogą być również przeprowadzane przy użyciu baz danych.

Ostateczną decyzję o ewentualnym kontynuowaniu transakcji płatniczej, w przypadku której zachodzi ryzyko ułatwienia przestępstw finansowych podejmuje prezes danej spółki.

ZARZĄDZANIE PRZEPŁYWAMI FINANSOWYMI

W ramach istniejących stosunków handlowych z klientami, w przypadku których klient zgłasza potrzebę dokonania płatności za pośrednictwem osób trzecich/osób fizycznych, konieczne jest uzyskanie tej informacji na piśmie sporządzonym na papierze firmowym klienta, wskazującym imię i nazwisko/firmę osoby trzeciej, kraj pochodzenia płatności elektronicznej (przelewu bankowego) oraz rodzaj relacji występującej pomiędzy osobą trzecią a klientem. W takich przypadkach Grupa musi monitorować liczbę transakcji przeprowadzanych przez osoby trzecie/osoby fizyczne dotyczących jednego klienta (lub wielu klientów) oraz liczbę osób trzecich, z usług których klient korzystał w okresie referencyjnym.

W przypadku dużych transakcji gotówkowych o wartości równej lub wyższej od wartości granicznej określonej w obowiązujących wówczas przepisach prawa, Grupa zobowiązuje się do przestrzegania limitu w zakresie stosowania rozliczeń gotówkowych oraz do zapewnienia, aby wszystkie przelewy powyżej limitu były możliwe do przesłania lub były realizowane wyłącznie za pośrednictwem instytucji finansowych, instytucji pieniądza elektronicznego i instytucji płatniczych. Ponadto w przypadku otrzymania płatności od osób trzecich weryfikowane będzie powiązanie z kontrahentem i beneficjentem rzeczywistym.

SYGNAŁY OSTRZEGAWCZE

Grupa Euricom zaleca pracownikom i osobom działającym w imieniu i na rzecz jednej ze spółek Grupy zwracanie uwagi na następujące sygnały ostrzegawcze (oznaki anomalii):

- Klient zachowuje się w sposób świadczący o braku chęci do współpracy i nie udziela żądanych informacji;

¹ Patrz link <https://www.fatf-gafi.org/en/topics/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions.html>

- Klient przekazuje podejrzaną informację, która wymaga wewnętrznego dochodzenia;
- Klient stara się przekonać pracownika Grupy, aby nie podejmował działań przewidzianych w celu identyfikacji klienta;
- Klient wnosi o wyłączenie go z procesu kontroli wdrożonego przez Grupę Euricom;
- Płatności dokonywane są za pomocą czeków, przekazów pocztowych lub czeków kasjerskich wypłacanych z rachunku podmiotu, który dokonał zakupu;
- Wykorzystywanie alternatywnych środków korporacyjnych (lub firm fasadowych) w celu ukrycia właściciela, źródła środków pieniężnych lub zaangażowanych krajów;
- Wykorzystywanie osób trzecich/fizycznych w celu ochrony tożsamości osób objętych sankcjami lub PEP, aby ukryć pochodzenie lub własność środków pieniężnych;
- Wykorzystywanie firm fasadowych do dokonywania międzynarodowych przelewów bankowych, często w innych jurysdykcjach niż ta, w której znajduje się siedziba firmy klienta.

W wyjątkowych wypadkach, w przypadku wystąpienia oznak anomalii, prezes zarządu może podjąć decyzję, czy autoryzować transakcję z klientem.

UPOWSZECHNIENIE I SZKOLENIA

Grupa Euricom zapewnia upowszechnienie niniejszej Polityki, czyniąc ją dostępną i zrozumiałą dla wszystkich Adresatów, a także wszystkich spółek wchodzących w skład Grupy. Niniejsza Polityka jest opublikowana na oficjalnej stronie internetowej Euricom S.p.A. i udostępniana wszystkim spółkom Grupy.

Należy ponadto zapewnić pracownikom spółek Grupy specjalne szkolenia i działania komunikacyjne mające na celu zapewnienie skutecznej znajomości treści niniejszej Polityki, polityk wdrożonych na szczeblu lokalnym, jak również obowiązujących przepisów.

NARUSZENIA POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I ZGŁASZANIE PODEJRZANYCH TRANSAKCJI

Wszelkie przypadki nieprzestrzegania niniejszej Polityki bądź posiadania wiedzy lub podejrzeń o czynnościach prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w toku, zakończonych lub usiłowanych muszą być zgłaszane przez Adresatów, jeżeli dowiedzieli się o takim przypadku, korzystając z kanału do zgłaszania nieprawidłowości wdrożonego przez każdą spółkę w Grupie Euricom, zgodnie z obowiązującym prawem. W przypadku braku takiej możliwości, można skorzystać z kanału do zgłaszania udostępnionego przez spółkę dominującą, do którego można uzyskać dostęp za pośrednictwem następującego linku: <https://euricom.it/IT/WHISTLEBLOWING/>.

Dochodzenia będą prowadzone z zapewnieniem maksymalnej poufności osobom zgłaszającym nieprawidłowości, bez uszczerbku dla realizacji obowiązków prawnych. Grupa Euricom gwarantuje, że nie zostaną podjęte żadne działania odwetowe wobec osób zgłaszających nieprawidłowości.

Ponadto Grupa Euricom zobowiązuje się do niezwłocznego przekazywania danych i informacji dotyczących podejrzanych transakcji, bez względu na ich istotność i kwotę, poprzez bezzwłoczne wysłanie przez Internet wiadomości elektronicznej do UIF za pośrednictwem portalu INFOSTAT-UIF Banku Włoch.

Na koniec wszystkie spółki Grupy zobowiązują się do niezwłocznego przekazywania Grupie informacji dotyczących dokonanych w UIF zgłoszeń transakcji podejrzanych, w celu przerwania lub zapobieżenia nawiązaniu stosunku umownego z kontrahentem i beneficjentem rzeczywistym dowolnego rodzaju.

SYSTEM DYSCYPLINARNY

Wszyscy Adresaci są zobowiązani umownie do przestrzegania zasad niniejszej Polityki. Przestrzeganie jej zasad stanowi integralną część umów.

Nieprzestrzeganie jej przez pracowników będzie skutkowało zastosowaniem środków dyscyplinarnych i sankcji, aż do rozwiązania stosunku umownego, w zależności od wagi popełnionego czynu.

Naruszenia ze strony Osób trzecich mogą skutkować rozwiązaniem stosunku umownego, a także ewentualnym odszkodowaniem za poniesione szkody.

Nieprzestrzeganie tej Polityki przez członków zarządu i organy nadzorcze będzie skutkowało zawieszeniem lub usunięciem ze stanowiska.

ZATWIERDZENIE NINIEJSZEGO DOKUMENTU I DALSZYCH AKTUALIZACJI

Niniejsza Polityka została zatwierdzona przez Zarząd Euricom S.p.A., przewidując obowiązek jej przyjęcia przez wszystkie spółki Grupy, tak aby mogły zaimplementować jej treść w drodze uchwały organów administracyjnych, dostosowując ją w razie konieczności do potrzeb spółki i przepisów kraju odniesienia.

Wszelkie aktualizacje niniejszego dokumentu związane ze zmianami krajowych i międzynarodowych przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy lub nowymi wskaźnikami ryzyka prania pieniędzy odnoszącymi się do produktów, usług, linii biznesowych, obszarów geograficznych, itp. będą musiały zostać ponownie przedstawione Zarządowi do zatwierdzenia.