



CELEBRATING  
**130** YEARS

## **Polityka Spółki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy**

Luty 2023



## SPIS TREŚCI

1.	CEL I ZAKRES DZIAŁANIA .....	3
2.	DEFINICJE.....	3
3.	ZAKRES.....	4
4.	ZASADY OGÓLNE.....	5
5.	WDRAŻANIE POLITYKI.....	6
5.1	Badanie metodą należytego rozpoznania (Due Diligence).....	6
5.1.1.	<i>Uznawanie przez osoby trzecie.....</i>	7
5.1.2.	<i>Kontrola stron trzecich.....</i>	7
5.2	Zawieranie umów.....	8
5.3	Monitorowanie ciągłe.....	9
5.4	Roszczenia osób trzecich.....	10
5.5	Edukacja.....	10
5.6	Audyt.....	10
	.....10	
6.	UPOWAŻNIENIA I OBOWIĄZKI.....	11
7.	HISTORIA ZMIAN .....	11



## 1. CEL I ZAKRES DZIAŁANIA

Celem polityki firmy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy ("**Polityka**") jest wdrożenie zasad Poznaj swojego klienta (KYC) w celu zapobiegania praniu pieniędzy i walki z finansowaniem terroryzmu, a także ustanowienie ogólnych ram zapobiegania praniu pieniędzy w całej firmie.

## 2. DEFINICJE

"Klient" odnosi się do osób fizycznych lub prawnych, które dostarczają lub korzystają z produktów lub usług Spółki.

"Kierownik ds. zgodności" odnosi się do obiektywnej i niezależnej osoby zajmującej się zapewnieniem i doradztwem w Spółce, której zadaniem jest dodanie wartości do działań organizacji i poprawa jej procesów.

"Komisja Etyki" odnosi się do obiektywnego i niezależnego zespołu zapewniającego i doradczego, składającego się z co najmniej trzech członków na poziomie wykonawczym w Firmie, mającego na celu monitorowanie przestrzegania przez Firmę odpowiednich zasad.

"FATF" odnosi się do Międzynarodowej Grupy Roboczej do spraw Finansowych.

"Finansowanie terroryzmu" oznacza celowe dostarczanie lub gromadzenie funduszy i innych aktywów, bezpośrednio lub pośrednio, w celu wykorzystania tych środków, w całości lub w części, przez organizację terrorystyczną lub w ramach aktu terroryzmu.

"GwG" oznacza ustawę Republiki Federalnej Niemiec o zapobieganiu praniu pieniędzy (Geldwäschegesetz).

"Zasady Poznaj Swojego Klienta" odnoszą się do pełnego rozpoznania osoby fizycznej lub prawnej, która po raz pierwszy kontaktuje się ze Spółką i odgrywa ważną rolę w eliminowaniu ryzyka związanego z Praniem Wpływów z Przystępstw, finansowaniem terroryzmu, korupcją, oszustwami, łapówkarstwem i innymi nielegalnymi działaniami, z którymi Spółka może mieć do czynienia z powodu tych osób.



"**Pranie dochodów z przestępstwa**" to proces przedstawiania nielegalnie uzyskanych dochodów jako legalnych, określony w międzynarodowych regulacjach, takich jak GwG, MASAK i zalecenia FATF. Zazwyczaj obejmuje on etapy wprowadzania, rozdzielania i integrowania. Najpierw nielegalne środki w formie gotówkowej są potajemnie wprowadzane do legalnego systemu finansowego. Następnie, aby zapewnić odwrócenie uwagi od źródła pochodzenia, pieniądze są przemieszczane w ramach systemu poprzez dużą liczbę rachunków, aby uniemożliwić ich śledzenie. Wreszcie, dochody z przestępstwa odłączone od nielegalnego źródła są prane w drodze legalnych procedur do krajowego systemu finansowego.

"**MASAK**" odnosi się do Zarządu Dochodzeń w sprawie Przestępstw Finansowych Republiki Turcji.

"**Funkcjonariusz publiczny/państwowy**" oznacza osobę, która na podstawie powołania lub wyboru jest stale, czasowo lub na czas określony zaangażowana w prowadzenie działalności publicznej.

"**Osoba zajmująca wysokie stanowisko polityczne**" ("PEP") oznacza osobę mianowaną lub której powierzono ważne stanowisko publiczne. Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne obejmują, ale nie ograniczają się do: <sup>1</sup>

- Szefowie rządów, ministrowie i wiceministrowie;
- Posłowie;
- Członkowie sądów najwyższych, sądów konstytucyjnych lub innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają dalszemu procesowi odwoławczemu, poza wyjątkowymi przypadkami;
- Sędziowie
- Członkowie zarządu banków centralnych;
- Ambasadorzy
- Wysoko postawieni oficerowie w armii;



- Członkowie organów administracyjnych, zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych lub osoby zajmujące równorzędne stanowiska; oraz
- Członkowie rodzin i bliscy partnerzy biznesowi osób wymienionych powyżej.

"Listy sankcji" oznaczają listy objętych sankcjami osób, organizacji lub rządów.

"System" oznacza bezstronny i niezależny system informacyjny, który działa w integracji z oprogramowaniem ERP Spółki i analizuje istniejące międzynarodowe Listy Sankcji, decyzje i wiadomości zgodnie z wymogami Zasad Poznaj Swojego Klienta.

"Dostawca" odnosi się do osoby fizycznej lub prawnej, która dostarcza towary i usługi Spółce. Te osoby fizyczne/prawne są częścią biznesowego łańcucha dostaw i mogą odpowiadać za dużą część wartości zawartej w produktach Spółki.

"Strona trzecia" oznacza każdą osobę fizyczną lub prawną, taką jak dystrybutor, dealer, pośrednik, konsultant, agent, przedstawiciel, wykonawca lub podwykonawca działający w imieniu Spółki lub związany ze Spółką.

### **3. ZAKRES**

Spółka stosuje się do uznanych na całym świecie wysokich standardów zapobiegania praniu pieniędzy.

Tüm przestrzegania tych standardów i ponoszenia odpowiedzialności za wdrożenie niniejszej Polityki, aby zapobiec wykorzystaniu znaku towarowego Spółki, jak również produktów i usług w celu prania dochodów z przestępstwa lub finansowania terroryzmu.

Niniejsza Polityka opiera się między innymi na przepisach i normach wymienionych poniżej, przy czym normy o zastosowaniu globalnym zostały również poddane audytowi:GwG;

---

<sup>1</sup> <https://www.fatf-gafi.org/documents/documents/peps-r12-r22.html>



- Deklaracja zasad bazylejskich w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu bankowego do prania pieniędzy<sup>2</sup>;
- Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) 40 Rekomendacja<sup>3</sup>;
- Normy Wolfsberga<sup>4</sup>; oraz
- Ustawodawstwo MASAK<sup>5</sup>.

#### 4. ZASADY OGÓLNE

Spółka regularnie i stale kontroluje swoją działalność pod kątem międzynarodowych praktyk, regulacji i konwencji dotyczących zapobiegania praniu dochodów z przestępstwa, w zakresie uzasadnionym i możliwym do zastosowania, i odpowiednio aktualizuje swoją Politykę. W tym kontekście Spółka określiła niniejszą Politykę. Poprzez ustanowienie odpowiednich ram dla Prania Wpływów z Przystępczości, Spółka dąży do zminimalizowania możliwości narażenia na różne ryzyka zarówno Spółki, jak i jej pracowników, w tym między innymi::

- **Ryzyko utraty reputacji.** Strata wynikająca ze znaczącego wpływu na reputację Spółki. Utrata reputacji może spowodować uszczerbek dla reputacji stworzonej przez Spółkę w wyniku jej działań zgodnych z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami prawa ze wszystkimi pracownikami i interesariuszami od momentu jej powstania, a tym samym Spółka może ponieść straty moralne, a następnie finansowe.
- **Ryzyko zgodności.** Straty wynikające z nieprzestrzegania lokalnych i międzynarodowych przepisów. Ryzyko zgodności może narazić Spółkę i/lub jej pracowników na sankcje, w tym bezpośrednie kary pieniężne, zawieszenie działalności, pozbawienie wolności pracowników i dyrektorów oraz umieszczenie na listach sankcji..



- **Ryzyko finansowe.** Istotna szkoda wynikająca z któregokolwiek z powyższych ryzyk lub ich kombinacji i powodująca niekorzystne skutki finansowe dla Spółki

Od Spółki i jej pracowników, a także osób trzecich związanych ze Spółką, oczekuje się niezwłocznego poinformowania Kierownika ds. Zgodności w formie pisemnej (e-mail) w przypadku uzyskania informacji lub podejrzenia, że są oni zaangażowani w jakiegokolwiek relacje związane z Praniem Wpływów z Przestępstwa.

Od pracownika Firmy oczekuje się, że w żadnym wypadku nie naruszy tej Polityki. Firma będzie miała zerową tolerancję dla naruszeń tej Polityki. Każdy pracownik, któremu zostanie udowodnione naruszenie tej Polityki, będzie podlegał różnym sankcjom, łącznie z rozwiązaniem stosunku pracy.

W przypadku naruszenia niniejszej Polityki przez osoby trzecie należy natychmiast rozwiązać istniejące umowy i dokonać niezbędnych powiadomień prawnych..

Jeżeli Osoby Trzecie, w szczególności nasi pracownicy, mają jakiegokolwiek wątpliwości co do zgodności jakiegokolwiek działania z niniejszą Polityką, oczekuje się, że zgłoszą takie wątpliwości Spółce anonimowo lub udostępniając swoje dane osobowe na stronie [compliance@kaessbohrer.com](mailto:compliance@kaessbohrer.com).

## 5. WDRAŻANIE POLITYKI

Spółka ściśle przestrzega zasad etyki biznesowej i standardów zgodności. Spółka stosuje uznane na całym świecie standardy w każdym regionie, w którym prowadzi działalność i przeprowadza regularne kontrole w celu ograniczenia ryzyka związanego z praniem dochodów z przestępstwa.

---

<sup>2</sup> <https://www.hmb.gov.tr/aklama-sucu-uluslararasi-mevzuat>

<sup>3</sup> <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2019/01/FATF-Tavsiyeleri-2012.pdf>

<sup>4</sup> <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2019/01/1-1.pdf>

<sup>5</sup> <https://www.hmb.gov.tr/aklama-sucu-ulusal-mevzuat>

### 5.1 Badanie metodą należytego rozpoznania (Due Diligence)

Müşterilerle Zasady rozpoznawania Stron Trzecich, z którymi współpracujemy, takich jak nasi partnerzy biznesowi i Klienci, stanowią krytyczny proces w ocenie ryzyka związanego ze Stronami Trzecimi i są niezbędne do przestrzegania odpowiednich przepisów lokalnych i międzynarodowych.

Proces przyjmowania stron trzecich składa się z procesów dochodzeniowych obejmujących między innymi takie kroki jak (i) identyfikacja, (ii) przedmiot działalności, (iii) cel transakcji, (iv) źródło aktywów, (v) historia działalności, (vi) geografia transakcji oraz (vii) badanie reputacji..

Strony powinny być badane zgodnie z powyższymi krokami i należy przeprowadzić w stosunku do nich badanie due diligence. Te prace due diligence są niezwykle ważne, aby utrzymać Spółkę z dala od Stron Trzecich zaangażowanych w nielegalne działania, takie jak pranie dochodów z przestępstwa. W tym kontekście konieczne jest zapewnienie, że dochodzenia dotyczące Stron Trzecich oraz wszystkie informacje i dokumenty otrzymane w tym zakresie zostaną dokładnie przedstawione podczas procesu akceptacji..

Przed nawiązaniem relacji biznesowych ze Stronami trzecimi, w tym z procesami rekrutacji pracowników, należy rozważyć pewne kwestie. W szczególności większej uwagi i dokładniejszego przeglądu wymagają sytuacje, w tym m.in.

- Linie biznesowe i kraje biznesowe;
- Pozycja finansowa i reputacja;
- Kontrole historyczne;
- Etyka i polityka zgodności;
- Osoby i organizacje działające w rejonach geograficznych wysokiego ryzyka<sup>6</sup>;
- Osoby posiadające wpływy polityczne;
- Osoby i organizacje stosujące lub chcące stosować transakcje gotówkowe "z ręki do ręki";



- Osoby i organizacje odmawiające udzielenia informacji i dokumentów;
- Osoby, o których w prasie publikowane są negatywne wiadomości<sup>6</sup>;
- Osoby i organizacje uznane za podejrzane w wykazach międzynarodowych.

Prace związane z zachowaniem należytej staranności będą wykonywane bezpośrednio przez System poprzez wprowadzenie niezbędnych informacji.

#### **5.1.1. Rozpoznawanie przez osoby trzecie**

Badanie należytej staranności zostanie zainicjowane poprzez podanie nazwy handlowej i innych dokumentów (takich jak rejestr handlowy, deklaracja podatkowa) w przypadku osób prawnych Podmiotu Trzeciego oraz pełnego imienia i nazwiska w dokumencie tożsamości osób fizycznych Podmiotu Trzeciego. Te informacje i dokumenty, o ile zostaną uzyskane od Osoby Trzeciej, zostaną niezwłocznie wprowadzone do Systemu i pierwszy etap badania due diligence zostanie przeprowadzony bezpośrednio przez System.

#### **5.1.2. Kontrola przez osoby trzecie**

Poniższe zostaną zeskanowane przez System, a wynik zostanie automatycznie złożony w tym miejscu;

- Negatywna informacja;

---

<sup>6</sup> [http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdiction/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_reasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdiction/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_reasedate))

<sup>7</sup>Yüksek riskli ülkelerin güncelliğini kontrol etmek Uyum Yöneticisinin sorumluluğundadır.

<sup>8</sup>Przeanalizowano wyniki uzyskane w wyniku prostego wyszukiwania w takich wyszukiwarkach jak Google i Yandex.



- Osoby o wpływach politycznych;
- Listy podejrzanych i
- Geografia działalności

W przypadkach, gdy w systemie nie pojawi się ostrzeżenie, decyzję o zawarciu umowy podejmie dział, który będzie współpracował bezpośrednio z daną Stroną Trzecią (np. Dział Kadr przy zawieraniu umowy o pracę, Dział Sprzedaży przy zawieraniu umów sprzedaży z klientami).

W przypadku wyświetlenia ostrzeżenia w Systemie, System niezwłocznie prześle informację w formie pisemnej (e-mail) do Kierownika ds. Zgodności. W takim przypadku, na żądanie Kierownika do spraw zgodności, dział mający bezpośredni kontakt ze Stroną Trzecią jest również zobowiązany do natychmiastowego przekazania wszelkich informacji i dokumentów do Kierownika do spraw zgodności.

Jeśli kierownik ds. zgodności z przepisami dokona przeglądu wszystkich istotnych informacji i dokumentów i stwierdzi, że nie doszło do naruszenia przepisów prawa, światowych standardów i/lub niniejszej Polityki, ostrzeżenie zostanie usunięte z Systemu. W przeciwnym razie, jeśli uzna to za konieczne, zasięgnie porady prawnej i przedstawi swoją ocenę wraz z proponowanymi okresami przeglądu administracyjnego do zatwierdzenia przez kierownika (kierowników). W takich przypadkach decyzja o zawarciu umowy z odpowiednią Stroną Trzecią będzie podejmowana wyłącznie przez administratora(ów).

W przypadku, gdy w trakcie procesu akceptacji osób trzecich zostanie ustalone, że partnerzy lub kierownicy danej osoby lub firm są Osobami o Wpływach Politycznych, zostaną przeprowadzone uzasadnione badania w celu ustalenia źródła majątku danych osób i dalsza ocena przez Kierownika ds. Zgodności z Przepisami, czy nawiązanie z nimi relacji biznesowych stanowi ryzyko dla Spółki. W wyniku dokonanych ocen ostateczna decyzja w tej sprawie zostanie podjęta na piśmie przez Komitet Etyki



Wszystkie wyniki badania należytej staranności wobec Stron Trzecich, odpowiednie informacje i dokumenty muszą być przechowywane zgodnie z obowiązującym prawem lokalnym. Dokumentacja musi być przechowywana przez co najmniej osiem (8) lat, chyba że lokalne przepisy stanowią inaczej, złożona w jasny i zrozumiały sposób na potrzeby ewentualnych audytów wewnętrznych i/lub zewnętrznych.

## **5.2 Zawieranie umów**

Po przeprowadzeniu przez Spółkę badania due diligence w celu uzyskania wystarczających informacji o Osobach Trzecich, z którymi Spółka będzie prowadzić interesy, w przypadkach, gdy zostanie podjęta decyzja o współpracy z takimi Osobami Trzecimi, zostanie zawarta i podpisana pisemna umowa.

W celu ochrony Spółki przed ryzykiem związanym z Praniem Dochodów z Przepięstwa, które może być spowodowane przez Strony Trzecie, odpowiednie postanowienia ochronne powinny być zawarte w umowie podczas procesu zawierania umowy. W tym kontekście należy uwzględnić warunki dotyczące prawa do kontroli Stron Trzecich, kontroli na miejscu lub rozwiązania umowy. W celu zapewnienia, że wszystkie umowy zawierane ze Stronami Trzecimi zawierają odpowiednie postanowienia, należy uzyskać pisemną (mailową) zgodę radcy prawnego Spółki, jeśli taka istnieje, na podpisaną wersję odpowiedniej umowy.

## **5.3 Monitorowanie ciągle**

Nie wystarczy sprawdzenie stron trzecich, z którymi Firma współpracuje, tylko przed etapem podpisania umowy. Zgodnie ze światowymi standardami i niniejszą Polityką, strony trzecie, z którymi Spółka utrzymuje nieprzerwane relacje biznesowe, powinny być stale i regularnie monitorowane, w tym transakcje finansowe, zgodnie z ich profilami ryzyka.



W przypadku Stron Trzecich uznanych za wolne od ryzyka podczas procesu akceptacji, te osoby fizyczne lub prawne muszą być regularnie sprawdzane przez Kierownika ds. Zgodności co najmniej raz w roku i należy udokumentować, co następuje

- (i) czy znajdują się one w wykazach sankcji międzynarodowych; oraz
- (ii) czy w prasie pojawiają się niekorzystne doniesienia na ich temat

W następstwie ostrzeżenia w systemie, częstotliwość regularnego przeprowadzania due diligence dla Stron Trzecich, co do których podjęto decyzję o rozpoczęciu lub kontynuacji pracy zgodnie z decyzją kierownika (kierowników) Spółki, będzie określana przez Kierownika ds. Zgodności w zależności od zakresu ryzyka, co najmniej raz na sześć (6) miesięcy. Poprzez przeszukiwanie źródeł publicznych pod kątem takich ocen, system będzie przeprowadzał następujące czynności

- (i) Poszukiwanie w prasie niekorzystnych wiadomości o odpowiednich osobach fizycznych i prawnych, akcjonariuszach spółki i członkach wyższej kadry kierowniczej;
- (ii) Przegląd międzynarodowego wykazu sankcji;
- (iii) monitorowanie zmian w obszarach działalności; oraz
- (iv) Monitorowanie krajów, w których dokonywane są transakcje handlu zagranicznego W związku z tym badania będą prowadzone przez kierownika ds. zgodności.

W przypadku, gdy w wyniku tych badań pojawi się nowe, nieistniejące wcześniej ryzyko, decyzję o kontynuacji pracy podejmie wyłącznie kierownik(e) firmy, korzystając w razie potrzeby z porady prawnej. Decyzja kierownika(ów) firmy zostanie dołączona do opinii Kierownika ds. zgodności z przepisami i ewentualnie prawnie do celów archiwizacji.

W przypadkach, w których przyjmuje się, że nie ma nowego elementu ryzyka, prace due diligence będą nadal prowadzone z częstotliwością określoną przez Compliance Managera.

#### **5.4 Roszczenia osób trzecich**

Różne instytucje mogą żądać dokumentów i informacji dotyczących ich transakcji z Firmą lub stronami trzecimi. Jeśli którykolwiek z pracowników Firmy jest adresatem takiego żądania, musi on bezzwłocznie przekazać je Kierownikowi ds. Odpowiedzi na takie prośby muszą, bez wyjątku, podlegać zatwierdzeniu przez Compliance Managera i nie mogą zawierać żadnych fałszywych/niekompletnych informacji. Ponadto cała wewnętrzna i zewnętrzna korespondencja związana z tym procesem składania wniosków, jeśli taka istnieje, musi być rejestrowana i przechowywana fizycznie, a w każdym przypadku elektronicznie.

#### **5.5 Edukacja**

Należy prowadzić regularne szkolenia dla wszystkich właściwych pracowników w celu zapewnienia zgodności z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami dotyczącymi prania dochodów z przestępstwa oraz zwiększenia świadomości ryzyka związanego z odpowiednimi politykami i zasadami organizacji.

Wszyscy pracownicy Spółki będą zobowiązani do odbycia szkolenia w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy w trakcie zatrudnienia oraz do uczestniczenia w takim szkoleniu co najmniej raz w roku. Ponadto Spółka może, jeśli uzna to za konieczne, przeprowadzić szkolenie podnoszące świadomość w zakresie przepisów AML/CFT



lub poprosić pracowników o odbycie szkolenia w tym zakresie z innych źródeł na własny koszt. Organizacją i kontynuacją szkoleń zajmą się Kierownicy ds. Zasobów Ludzkich i Zgodności Spółki.

### 5.6 Audyt

Audytorzy zewnętrzeni będą przeprowadzać ogólny audyt działań związanych z zapobieganiem praniu dochodów z przestępstwa w Spółce co najmniej raz w roku i/lub na wniosek Komisji Etyki i przekazywać wyniki audytu kierownikowi/menedżerom.

## 6. UPOWAŻNIENIA I OBOWIĄZKI

Za aktualizację polityki odpowiedzialny jest kierownik ds. zgodności.

Pracownicy i kierownicy Spółki są zobowiązani do przestrzegania niniejszej Polityki, a od partnerów biznesowych Spółki oczekuje się jej przestrzegania w możliwym zakresie. Jeśli istnieje różnica między niniejszą Polityką a lokalnymi przepisami obowiązującymi w krajach, w których Spółka prowadzi działalność, pierwszeństwo ma ten bardziej restrykcyjny.

W przypadku, gdy pracownicy Spółki będą świadkami transakcji sprzecznej z niniejszą Polityką lub obowiązującym prawem zgodnie z wyżej wymienionymi artykułami, będą zobowiązani do osobistego zgłoszenia podejrzenia naruszenia za pośrednictwem strony [compliance@kaessbohrer.com](mailto:compliance@kaessbohrer.com).

Pracownicy mogą również w każdej chwili kierować pytania dotyczące zapobiegania Praniu Dochodów z Przestępstwa oraz wdrażania niniejszej Polityki do Kierownika ds. Zgodności i/lub Komisji Etyki.

Kierownik ds. zgodności jest odpowiedzialny za przeprowadzanie audytów zwiększających prawdopodobieństwo wykrycia potencjalnych naruszeń oraz zapewnienie, że kontrole ograniczające ryzyko związane ze zidentyfikowanymi zagrożeniami są wdrażane w całej firmie.



Jak wspomniano bardziej szczegółowo powyżej, w przypadku naruszenia niniejszej Polityki mogą zostać nałożone sankcje karne, w tym zwolnienie pracowników i rozwiązanie umowy ze Stronami trzecimi.

## 7. HISTORIA ZMIAN

Niniejsza Polityka weszła w życie 2 lutego 2023 roku.

Rewizja	Data	Uwagi