

POLITIKA SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

CILJ, PODRUČJE PRIMJENE I ODGOVORNOST

Politika sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma („AML Politika“) društva Studenac d.o.o. („Društvo“) predstavlja osnovna pravila ponašanja Društva i njegovih zaposlenika u odnosima unutar Društva kao i u odnosima prema vanjskim subjektima u cilju sprečavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma.

Društvo primjenjuje standard nulte stope tolerancije prema ponašanjima koja krše odredbe propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Društvo poštuje važeće zakonodavstvo o sprječavanju pranja novca te ima uspostavljene odgovarajuće sustave i postupke koji sprječavaju da se njegovo poslovanje iskoristi za namjeravano pranje novca.

Zahtjevi navedeni u ovoj AML Politici odnose se na sve zaposlenike Društva i na treće strane, poput dobavljača, izvođača ili poslovnih partnera, svi se moraju pridržavati poslovnih načela Društva. Svako kršenje ove AML Politike, kao i kršenje važećih propisa bit će strogo sankcionirano.

POJMOVI

POLITIKA SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA („AML Politika“) - postupci i smjernice koji se bave pitanjima sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i pružaju standarde koje su Društvo i njegovi zaposlenici dužni poštivati.

PRANJE NOVCA - označava različite radnje kojima se skriva, odnosno prikriva izvor nezakonitog novca i/ili druge imovinske koristi pojedinca ili organizacije na način da se prikaže kao da takav novac i imovinske koristi potječu iz zakonitog izvora.

SLUŽBENIK ZA USKLAĐENOST - osoba koja je u Društvu odgovorna za usklađenost sa propisima vezanim za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

MEHANIZMI PRANJA NOVCA I PRIMJERI AKTIVNOSTI KOJE MOGU PREDSTAVLJATI PRANJE NOVCA

Postupak pranja novca obično se odvija u tri faze:

- polaganje - sredstva koja su proizašla iz nezakonitih aktivnosti plasiraju se po prvi put u financijski sustav ili se koriste za kupnju visokovrijednih roba ili imovine. Na primjer, kada se velika količina gotovine razdvaja na manje upadljive iznose koji se zatim izravno polažu na bankovne račune u različitim financijskim ustanovama, a često se takav novac miješa s

-

prihodima od zakonitog poslovanja. U ovoj je fazi tzv. „prljavi novac“ najvidljiviji i najizloženiji otkrivanju,

- prikrivanje (raslojavanje) - provođenjem niza složenih transakcija pokušava se prikriti ili promijeniti stvarno podrijetlo sredstava putem različitih operacija kojima se takva sredstva nastoje udaljiti od njihova osnovnog izvora. Može uključivati financijsko poslovanje u inozemstvu putem raznih financijskih institucija, korištenjem offshore tvrtki, fiktivnih transfera i ugovora, navodnog zaduživanja, korištenjem sefova, kupnjom instrumenata plaćanja, gotovine, krijumčarenjem novca, vođenjem duplog računovodstva, preprodajom nekretnina,
- integracija - ova faza uključuje pokušaj da se prihod od nezakonitih aktivnosti, tzv. „prljavi novac“ prikaže potpuno zakonitim i integrira u financijski sustav, legalnu ekonomiju ili se ponovno investira u kriminalne radnje čime njegovo otkrivanje postaje teško moguće.

Primjeri aktivnosti koje mogu predstavljati pranje novca:

- sudjelovanje u transakciji znajući da transakcija potpomaže ostvarenje kaznenog djela, odnosno znajući da korištena novčana sredstva proizlaze iz prihoda stečenih kaznenim djelom,
- skrivanje izvora novčanih sredstava stečenih kaznenim djelom kroz naknadne prijenose u svrhu prikrivanja porijekla novčanih sredstava,
- omogućavanje transakcije, pritom namjerno ili nesmotreno zanemarujući izvor imovine ulagatelja ili narav transakcija ili njegova poslovanja.

OBVEZE ZAPOSLENIKA

Zaposlenici Društva su dužni:

- upoznati se s AML Politikom i postupati u skladu s istom,
- osiguravati da se vode točne financijske evidencije te da je poslovno i porezno izvještavanje u skladu sa zakonima i pravilnicima primjenjivim za određeno područje,
- prije početka poslovne suradnje provesti pregled poslovnih partnera i odlučiti se za suradnju s onim partnerima za koje su uvjereni da imaju zakonske izvore sredstava za poslovne djelatnosti te dobar ugled,
- voditi računa o sumnjivom ponašanju ili postojanju spornih situacija u poslovanju s trećim stranama,
- u slučaju uočavanja sporne situacije, o istoj obavijestiti Odgovornu osobu i Službenika za usklađenost.

Primjeri spornih situacija su:

- nevoljko pružanje identifikacijskih dokumenata i drugih podataka, ili pružanje nevaljanih identifikacijskih dokumenata,
- korištenje lažne adrese,
- davanje nedosljednih informacija,
- znatna promjena obujma ili količine poslovanja,
- odbijanje ili nemogućnost potvrđivanja zakonitog izvora sredstava,

- plaćanje putem računa različitih pojedinaca i subjekata, a ne vlastitih računa,
- često mijenjanje uputa za plaćanje,
- izdavanje lažnih računa, i sl.

OBVEZE SLUŽBENIKA ZA USKLAĐENOST

Službenik za usklađenost obavezan je pratiti sve promjene u primjenjivim zakonima i svim mjerodavnim postupcima ili slučajevima povezanim s propisima o sprječavanju pranja novca, s ciljem osiguravanja učinkovitosti i ažuriranosti AML Politike te ju učiniti dostupnom svim zaposlenicima.

Službenik za usklađenost obavezan je postupiti po prijavi radnje koja predstavlja povredu odredbi ove AML Politike, provesti postupak, te o rezultatima istog obavijestiti svoje nadređene.

PRIJAVA RADNJE KOJA PREDSTAVLJA KRŠENJE ODREDBI AML POLITIKE

Prijava treba sadržavati sljedeće podatke:

- na koga se prijava odnosi,
- opis radnje koja se smatra povredom odredaba o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,
- vrijeme i mjesto izvršenja radnje.

Prijavu treba podnijeti Službeniku za usklađenost.

POSTUPAK U SLUČAJU UTVRĐENJA POVREDE ODREDBI AML POLITIKE

Povreda bilo kojeg propisa o sprečavanju pranja novca ili AML Politike može dovesti do sudskog progona i/ili potraživanja naknade štete. Povreda bilo koje odredbe ove AML Politike može dovesti do izricanja odgovarajućih mjera, a končano i otkazivanja ugovora o radu.

Ni u kojem slučaju zaposlenik Društva ne smije sudjelovati ili pomagati u postupku pranja novca.

UPOZNAVANJE SA AML POLITIKOM

Društvo će osigurati obuku o AML Politici kao dio uvođenja u posao za sve nove zaposlenike. Ostali zaposlenici će se redovito educirati na godišnjoj razini.

Ova AML politika bit će priopćena svim dobavljačima, izvođačima, poslovnim partnerima i trećim stranama na početku poslovnih odnosa, a prema potrebi i nakon toga.

IZMJENE POLITIKE

Društvo može izmijeniti AML Politiku u bilo kojem trenutku kako bi poboljšalo svoju učinkovitost u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma, a posebno u slučaju izmjene relevantnih propisa.