

PZ STELMACH
PRZEDSIĘBIORSTWO: OPOLE



S T E L M A C H
**Polityka przeciwdziałaniu praniu pieniędzy
i finansowaniu terroryzmu**

Wydanie: 1
Data: 08.11.2023

Wydanie	Zatwierdził:	Zezwolił:	Data:
1	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu	08.11.2023



S T E L M A C H
**Polityka przeciwdziałaniu praniu pieniędzy
i finansowaniu terroryzmu**

Wydanie: 1
Data: 08.11.2023

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE POLITYKI

Niniejsza Polityka potwierdza zobowiązanie **PZ Stelmach Sp. z o.o.** do zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w ramach jej praktyk biznesowych i transakcji. Pranie pieniędzy to proces ukrywania dochodów finansowych pochodzących z przestępstwa w celu ukrycia ich nielegalnego pochodzenia. Finansowanie terroryzmu to wszelkiego rodzaju wsparcie finansowe dla tych, którzy próbują zachęcać, planować lub angażować się w terroryzm.

PZ STELMACH Sp. z o. o jest legalną i transparentną firmą, która akceptuje pełną odpowiedzialność za zapewnienie, że aktywa i zasoby nie są używane w celu korupcji, nieprawidłowości ani prania pieniędzy. Firma **PZ Stelmach Sp. z o.o.** jest zdecydowana na wykrywanie oszustw, nieprawidłowości, nadużywania pozycji oraz wszelkich korzyści instytucjonalnych.

Za Politykę przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu odpowiedzialny jest Dyrektor Handlowy.

ZAKRES

Polityka dotyczy wszystkich podmiotów związanych z **PZ Stelmach Sp. z o.o.** włączając w to pracowników, dyrektorów, członków kadry kierowniczej, wykonawców oraz osoby trzecie działające w imieniu firmy. Stanowi dokument przeznaczony do użytku wewnętrznego, a Zarząd firmy jest odpowiedzialny za przekazanie go każdej zainteresowanej osobie lub podmiotowi. Niedopełnienie zasad zawartych w Polityce będzie miało konsekwencje odpowiednich działań.



Polityka przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Wydanie: 1

Data: 08.11.2023

Firma **PZ Stelmach Sp. z o.o.** ustanowiła procedury (KYC) w celu zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Procedury te pozwalają zidentyfikować każdą organizację, zrozumieć legalność relacji biznesowych oraz zidentyfikować i reagować na nietypowe lub podejrzane działania.

Aby wesprzeć Politykę i procedury KYC, firma opracowała formularz KYC, który jest wysyłany do wszystkich kontrahentów (partnerów biznesowych: dostawców i klientów) w celu zebrania odpowiednich informacji biznesowych służących do zidentyfikowania ryzyka prania pieniędzy. Wymagane jest wypełnienie formularza dla wszystkich istniejących i nowych kontrahentów

Sprawdzając informacje zawarte w wypełnionych formularzach KYC, firma **PZ Stelmach Sp. z o.o.** zobowiązuje się do:

- ustalenia tożsamości kontrahentów,
- sprawdzania, czy kontrahenci nie są uznawani za podmioty wysokiego ryzyka (oznacza to sprawdzanie, czy kontrahenci mają siedzibę w jurysdykcjach wysokiego ryzyka FATF, są wymienieni na listach obserwacyjnych sponsorowanych przez rząd lub na listach sankcji międzynarodowych (ONZ), lub czy pochodzą z obszarów dotkniętych konfliktami i obszarów wysokiego ryzyka (CAHRA)),
- utrzymywanie zrozumienia charakteru i legalności działalności wszystkich kontrahentów,
- prowadzenia dokumentacji KYC przez co najmniej pięć lat,
- prowadzenie rejestrów wszystkich pojedynczych lub powiązanych transakcji gotówkowych (lub podobnych do gotówkowych) powyżej 10 000 EUR,
- monitorowanie transakcji pod kątem nietypowych lub podejrzanych działań.

Jeśli kontrahenci są z jakiegokolwiek powodu uznawani za obarczonych wysokim ryzykiem (na przykład znajdują się na liście sankcji lub angażują się w nietypową działalność), firma **PZ Stelmach Sp. z o.o.** może:

- zaprzestać handlu z kontrahentem,
- zidentyfikować beneficjentów rzeczywistych kontrahenta i sprawdzić, czy znajdują się oni na listach obserwacyjnych lub listach sankcyjnych,
- przeprowadzić wizytę na miejscu u kontrahenta wysokiego ryzyka.



S T E L M A C H

**Polityka przeciwdziałaniu praniu pieniędzy
i finansowaniu terroryzmu**

Wydanie: 1

Data: 08.11.2023

Wprowadzenie tej procedury weryfikacji tożsamości i sprawdzania źródeł finansowania klientów pozwala firmie na utrzymanie wysokich standardów bezpieczeństwa, uczciwości i zgodności w swojej działalności.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Prezes Zarządu jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie niniejszej Polityki i odpowiednich procedur, a firma **PZ Stelmach Sp. z o.o.** zobowiązuje się do corocznego przeglądu Polityki i procedury KYC.

(Podpis osoby odpowiedzialnej)