



# **Globální zásady boje proti praní špinavých peněz**

**Globální zásady účinné od 1. června 2020.**

**Všechna práva vyhrazena.**

Bez předchozího písemného schválení společnosti CEMEX, S.A.B. de C.V. nebo její příslušné dceřiné firmy nesmí být žádná část tohoto dokumentu žádným způsobem a žádnými prostředky reprodukována.

## Obsah

1.	Účel zásad.....	3
2.	Role a odpovědnosti.....	3
3.	Definice .....	4
4.	Mechanismy používané při praní špinavých peněz.....	5
5.	Právní a regulatorní rámec.....	6
	a. MEXIKO .....	6
	b. SPOJENÉ STÁTY .....	6
	c. EVROPSKÁ UNIE.....	7
6.	Pojetí „vědění“ v rámci praní špinavých peněz.....	7
7.	Hlubková kontrola .....	8
8.	Objevení výstražných signálů .....	9
9.	Platby.....	9
	a. Hotovostní platby .....	10
10.	Školení .....	10
11.	Hodnocení rizik.....	11
12.	Interní přezkoumání a audit.....	11
13.	Vedení záznamů a uchování údajů .....	11
14.	Následky nedodržení zákonů a předpisů .....	12
15.	Požadavky na podávání zpráv .....	12
16.	Kontaktní informace.....	12
17.	Interní kontroly .....	13
	1. kontrola: Validace právní dokumentace třetích stran před jejich registrováním v SAP .....	13
	2. kontrola: Screening sankcí a vyhodnocení třetích stran.....	13
	3. kontrola: Kontrola: Validace nalezených relevantních výsledků – hlubková kontrola.....	14
	4. kontrola: Pravidelné monitorování a blokování třetích stran .....	15
	5. kontrola: Provádění úhrad a kontrola přijatých částek .....	16
	6. kontrola: Školení ohledně praní špinavých peněz .....	16
	7. kontrola: Hodnocení úseku firemního řízení rizik.....	16
18.	Příloha I: Identifikace úseků odpovědných za správu informací o třetích stranách v SAP .....	18
19.	Příloha II: Neúplný výčet výstražných signálů praní špinavých peněz.....	19

## 1. Účel zásad

Účelem těchto Globálních zásad boje proti praní špinavých peněz („zásady“) je zajistit, aby společnost CEMEX, S.A.B. de C.V. a její dceřiné a přidružené společnosti (souhrnně „CEMEX“), jakož i jejich příslušní členové správní rady a výborů, výkonné vedení, vedení firmy, vedoucí pracovníci, zaměstnanci a stážisté (souhrnně „pracovníci společnosti CEMEX“) dodržovali všechny platné zákony proti praní špinavých peněz a financování terorismu, včetně zákonů proti praní špinavých peněz v Mexiku, amerického zákona o bankovním tajemství a amerického VLASTENECKÉHO zákona, směrnice EU o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu z roku 2015, novelizované směrnici (EU) 2018/843 Evropského parlamentu a Rady ze dne 30. května 2018 (Anti-Money Laundering Directive V, „AMLD V“), a obdobných zákonů proti praní špinavých peněz a financování terorismu, které jsou v platnosti v zemích, kde společnost CEMEX provozuje obchodní aktivity (souhrnně „zákony proti praní špinavých peněz“). Tyto zásady jsou navíc určeny k zajištění toho, že všechny obchodní aktivity uskutečňované se třetími stranami budou splňovat zákony proti praní špinavých peněz.

**Společnost CEMEX zavedla jako normu nulovou toleranci vůči chování, které porušuje jakékoliv zákony proti praní špinavých peněz.** Společnost CEMEX proto obchoduje pouze s třetími stranami, jejichž aktivity jsou zákonem povolené, které sdílejí tuto normu a jsou odhodlány se těmito normami řídit.

Tyto zásady stanovují směrnice a mechanismy, jejichž smyslem je zajistit, aby byli všichni pracovníci i podniky společnosti CEMEX dobře informováni a proškoleni, a byli tak schopni odhalovat, zmírňovat a hlásit činy a/nebo transakce, nebo jim předcházet, které by mohly potenciálně zahrnovat nezákonně získané prostředky, za účelem podpory dodržování platných zákonů proti praní špinavých peněz a zamezení případnému poškození bezúhonnosti, stability a pověsti společnosti CEMEX.

Tyto zásady by měly být vykládány společně s Etickým kodexem a kodexem obchodního chování společnosti CEMEX, Globálními protikorupčními zásadami, jakož i jakýmkoliv dalšími relevantními a platnými zásadami, směrnicemi, postupy a kontrolami, kterým pracovníci společnosti CEMEX podléhají. Tyto zásady mají přednost před jakýmkoliv lokálními či regionálními zásadami, postupy či zvyky, které by byly v rozporu s jejich požadavky. Pokud však platí lokální zákony, postupy či zvyky přísnější než tyto zásady, je nutné se řídit těmito přísnějšími lokálními podmínkami.

Tyto zásady se vztahují na všechny pracovníky společnosti CEMEX bez ohledu na to, kde sídlí nebo vykonávají činnost, a na vztahy se třetími stranami, nad kterými má společnost CEMEX kontrolu, včetně subjektů, kde má minoritní účast, a všechny podniky se společnou majetkovou účastí, jakož i na zástupce, konzultanty a další představitele třetích stran, pokud jednají v zastoupení společnosti CEMEX. Od všech pracovníků společnosti CEMEX se očekává, že budou tyto zásady dodržovat, zúčastní se odpovídajících školení a budou komunikovat principy stanovené těmito zásadami svým kolegům, přímým podřízeným a třetím stranám. Od pracovníků společnosti CEMEX vystavených situacím souvisejícím s praním špinavých peněz, bude navíc vyžadováno, aby dodávali pravidelná osvědčení o dodržování předpisů proti praní špinavých peněz tak, jak to vyžaduje úsek pro dodržování předpisů. Před navázáním obchodní spolupráce se společností CEMEX je od všech třetích stran vyžádán podpis Prohlášení třetí strany o dodržování předpisů společnosti CEMEX.

## 2. Role a odpovědnosti

Ředitel pro dodržování předpisů a regionální vedoucí pro dodržování předpisů byli jmenováni vedoucími pracovníky pro dodržování předpisů proti praní špinavých peněz a budou dohlížet na globální dodržování těchto zásad a platných zákonů proti praní špinavých peněz. Tito vedoucí pracovníci pro dodržování předpisů proti praní špinavých peněz odpovídají za:

- dozor nad zavedením těchto zásad;

- společně s lokálním právním oddělením za monitorování jakýchkoliv změn v platných zákonech a veškerých obvyklých metod či případů souvisejících se zákony proti praní špinavých peněz s cílem zaručit, aby byly zásady i nadále účinné a aktualizované;
- zajištění globálního dodržování zásad uchovávání záznamů;
- zajištění, aby byla školení pracovníků společnosti CEMEX v souladu s těmito zásadami;
- zajištění, aby lokální právní oddělení společně se svými regionálními pracovníky pro dodržování předpisů vypracovala souhrnnou výroční zprávu o lokálním dodržování těchto zásad;
- alespoň jednou ročně předložení souhrnné zprávy ohledně globálního dodržování těchto zásad Výboru pro audit společnosti CEMEX; a
- zajištění toho, že dodržování těchto zásad je vyhodnoceno a auditováno alespoň jednou za dva roky.

### 3. Definice

Pro účely těchto zásad jsou následující výrazy definovány takto:

„**PP**“ označuje praní špinavých peněz.

„**Zákony proti praní špinavých peněz**“ jsou zákony proti praní špinavých peněz v Mexiku, americký zákon o bankovním tajemství a americký VLASTENECKÝ zákon, směrnice EU o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu z roku 2015, novelizované směrnicí (EU) 2018/843 Evropského parlamentu a Rady ze dne 30. května 2018 (Anti-Money Laundering Directive V, „**AMLD V**“), a obdobné zákony proti praní špinavých peněz a financování terorismu, které jsou v platnosti v zemích, kde společnost CEMEX provozuje obchodní aktivity nebo kde má podniky.

„**GES**“ označuje Globální podnikové služby, které mají za úkol kromě dalších odpovědností poskytovat služby a transakční služby podnikům společnosti CEMEX při provádění kontrol napříč společnostmi CEMEX.

„**Hotovostní platba**“ označuje mimo jiné poukázání peněz (včetně mincí a bankovek), včetně bankovních šeků a přímých vkladů hotovosti na příslušný bankovní účet společnosti CEMEX; bez ohledu na tuto definici může být stanovena definice jiná, v souladu s platnými lokálními zákony.

„**Výbor pro audit společnosti CEMEX**“ označuje 1) Výbor pro audit společnosti CEMEX, S.A.B. de C.V., 2) Výbor pro audit CEMEX LATAM Holdings (holdingy společnosti CEMEX v Latinské Americe) a 3) Výbor pro audit CEMEX Holdings Philippines (holdingy společnosti CEMEX na Filipínách).

„**Pracovníci společnosti CEMEX**“ označují členy správní rady a výborů, výkonné vedení, vedení firmy, vedoucí pracovníky, zaměstnance a stážisty.

„**Úsek pro dodržování předpisů**“ označuje tým, který tvoří ředitel pro dodržování předpisů, regionální vedoucí pro dodržování předpisů a další regionální či lokální právníci a jejich příslušný personál; jeho funkcí je zajistit, aby byly obchodní procesy a transakce v souladu s platnými mezinárodními zákony a předpisy, interními zásadami, směrnicemi, postupy a kontrolami. „**OT**“ označuje obchodní tým.

„**Jednorázový zákazník**“ je takový zákazník, který na rozdíl od stálých zákazníků uskuteční jedinou transakci.

„SAP“ označuje transakční systém společnosti CEMEX používaný k registraci dodavatelů či zákazníků, provádění úhrad, pro účetní účely a další operace.

„Dceřiná společnost“ označuje každý právní subjekt, ve kterém společnost CEMEX: (1) má přímý či nepřímý podíl na jeho základním kapitálu a ve kterém vlastní práva, která jí přímo či nepřímo umožňují hlasovat vzhledem k více než 50% podílu na tomto základním kapitálu, nebo (2) přímo či nepřímo řídí management, strategii nebo hlavní politiku subjektu, ať už na základě vlastnictví akcií a cenných papírů, smlouvy nebo z jakéhokoliv jiného právního titulu.

„Třetí strana (strany)“ označuje všechny zákazníky společnosti CEMEX, mimo jiné včetně zákazníků se zřízeným účtem anebo jednorázových zákazníků, partnerů z podniků se společnou majetkovou účastí, dodavatelů a všech dalších třetích stran provádějících úhrady společnosti CEMEX.

„Třetí strana jako poskytovatel služeb“ označuje externího dodavatele, který provádí procesy hloubkové kontroly a prověřování případných stálých anebo jednorázových zákazníků.

„Konečný příjemce (koneční příjemci)“ označuje jakýkoliv subjekt či osobu, kteří v podstatě vlastní či ovládají třetí stranu anebo subjekt či osobu, jejichž jménem je provedena transakce. Sem patří subjekt či osoba, která má přímo či nepřímo nejméně 25% vlastnický podíl ve třetí straně nebo vykonává faktickou kontrolu nad společností, partnerským podnikem, korporací, trustem nebo jinou právní formou, nebo pokud lokální zákony nařizují procentuální vlastnictví nižší než 25 %.

Výše uvedené výrazy mohou být používány v jednotném či množném čísle, aniž by to bylo chápáno jako změna významu.

#### 4. Mechanismy používané při praní špinavých peněz

Praní špinavých peněz je proces zastírání povahy a zdroje peněz nebo jiného majetku souvisejícího s trestnou činností, například s obchodováním s omamnými látkami, terorismem, úplatkářstvím či korupcí, kdy se nezákonné peníze nebo majetek začlení do obchodních toků, aby vzniklo zdání, že jsou legální, nebo aby nebylo možné zjistit jejich skutečný zdroj nebo vlastníka. Osoby zapojené do trestné činnosti se pokoušejí skrýt výnosy své trestné činnosti nebo jim dát zdání legálnosti tím, že je „vyperou“ v legálních podnicích. Podobně může být terorismus financován legálními prostředky, což se někdy nazývá „obrácené praní peněz“, protože legální obchodní činnost je využívána k financování trestné činnosti.

Proces praní špinavých peněz se typicky uskutečňuje ve třech etapách, buď v izolovaných, nebo odlišených fázích, které mohou sestávat z řady transakcí. Jakákoliv z těchto transakcí nebo etap se může týkat společnosti CEMEX nebo jejich pracovníků:

- A. **UMÍSTĚNÍ:** První etapou je umístění prostředků do ekonomiky. Je to prostředek, kterým jsou materiální výnosy pocházející z trestné činnosti fyzicky umístěny na daný trh. Obvykle je to provedeno prostřednictvím nákupu zboží, ukládáním peněz do finančních ústavů, zakládáním „imaginárních“ společností atd.
- B. **VRSTVENÍ:** Druhá etapa obnáší izolování nezákonných výnosů z jejich zdrojů vytvářením složitých vrstev finančních transakcí vymyšlených tak, aby maskovaly auditní stopu a poskytovaly anonymitu. Tato etapa obvykle závisí na krocích či aktivitách provedených během etapy umístění. Například po uložení peněz na bankovní účet během

etapy umístění by mohla osoba, která peníze pere, provést několik převodů a transakcí, aby složené prostředky přesunula a zastřela tak původní vklad. Umístění a vrstvení obvykle provádí třetí strana.

- C. **REINTEGRACE:** Třetí etapa zahrnuje pokusy vedoucí k tomu, aby výnosy z nelegální činnosti vypadaly jako zcela zákonné. Pokud byl proces vrstvení úspěšný, integrační programy umístí vyprané výnosy zpět do ekonomiky takovým způsobem, že ve finančním systému vypadají jako zákonné prostředky. Například výnosy z trestné činnosti mohou být použity k nákupu firmy třetí strany, která pečlivě dodržuje předpisy, a zisky z podnikání jsou poté převáděny zpět do kriminálního podnikání způsobem, který se jeví jako zákonný.

## 5. Právní a regulační rámec

Společnost CEMEX působí v různých zemích, a proto podléhá zákonům proti praní špinavých peněz v různých jurisdikcích. Porušení těchto zákonů by mohlo mít pro společnost CEMEX vážné následky, včetně nákladného vyšetřování, poškození pověsti a vyřazení ze seznamu státních obchodních partnerů či dodavatelů. Mohlo by to rovněž vést k vysokým hospodářským sankcím a potenciálnímu uvěznění osob. Dodržování zákonů proti praní špinavých peněz je tedy ve společnosti CEMEX povinné a má vysokou prioritu. Pracovníci společnosti CEMEX se mají snažit pochopit, jaké zákony či předpisy řídí jejich chování, a dodržovat je. Jestliže lokální předpisy brání realizaci jakýchkoli povinností v rámci těchto zásad, musejí pracovníci společnosti CEMEX vyrozumět ředitele pro dodržování předpisů, regionálního vedoucího pro dodržování předpisů a lokální právní oddělení. Pokud jsou navíc lokální zákony přísnější než tyto zásady, platí tyto přísnější lokální zákony.

### a. MEXIKO

Federální zákon pro prevenci a identifikaci operací s prostředky nezákonného původu (*Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita*) stanovuje parametry, podle kterých je činnost považována za náchylnou k praní špinavých peněz. Rovněž poskytuje pokyny týkající se zakázaných činností, ale i situací, za kterých musejí být podána odpovídající oznámení.

Mezi postihy stanovené tímto zákonem patří peněžní pokuty, které mohou dosahovat výše až 4 556 500,00 mexických pesos, anebo odsouzení v případě federálního trestného činu, jako je křivá přísaha a praní špinavých peněz.

### b. SPOJENÉ STÁTY

U.S. Prokuratura, včetně amerického Ministerstva spravedlnosti („MS“), má pravomoc uložit korporacím vysoké postihy, a za určitých okolností tak může postupovat i vůči jednotlivým zaměstnancům. Dokonce i neúmyslné porušení amerických zákonů proti praní peněz může vést k občanskoprávním postihům. Kterákoli osoba (včetně osob, které nejsou americkými občany), která napomáhá, podněcuje či způsobí, že americký občan poruší tyto zákony, může rovněž podléhat občanskoprávním a trestním postihům. Mezi hlavními zákony v USA týkajícími se praní peněz stojí za zmínku:

- (i) Zákon o potírání praní špinavých peněz z roku 1986, článek 18 Sbíry zákonů USA, §§ 1956-1957, který praní špinavých peněz označuje za federální trestný čin;
- (ii) Zákon o reformě zpravodajských služeb a předcházení terorismu z roku 2004, který kromě jiného usiluje o předcházení financování terorismu a praní špinavých peněz;

- (iii) Americký VLASTENECKÝ zákon z roku 2001, který kromě jiného stanovuje státní pravomoci pro předcházení terorismu a opravňuje Ministerstvo zahraničí USA zahrnout teroristické organizace do Seznamu teroristů s odepřeným přístupem; a
- (iv) programy hospodářských sankcí řízené OFAC (souhrnně „zákony OFAC“; OFAC je Office of Foreign Assets Control, tj. Úřad pro kontrolu zahraničních aktiv), které omezují nebo v některých případech zcela zakazují transakce s určitými subjekty a osobami.
  - (a) Sankční programy OFAC se obvykle dělí na (i) komplexní sankce, které jsou namířeny na celé země nebo jurisdikce, jejich vlády a každou osobu sídlící v těchto zemích (např. Kuba, Krym, Írán, Severní Korea, Sýrie), (ii) částečné sankční programy, které jsou namířeny na konkrétní sektory ekonomiky dané země (např. Somálsko, Venezuela a Ukrajina/Rusko), (iii) programy založené na seznamech (např. Irák, Libanon a Zimbabwe) a (iv) programy založené na aktivitách (např. sankce uvalené na teroristy, šířitele zbraní hromadného ničení a drogové překupníky). Osoby postižené sankcemi vycházejícími ze seznamů a aktivit jsou zahrnuty v seznamu OFAC zvláště určených státních příslušníků a nežádoucích osob (tzv. „seznam SDN“).
  - (b) Nedodržení zákonů OFAC s sebou může nést vážné občanskoprávní a trestní postihy pro pracovníky společnosti CEMEX. Trestní postihy mohou zahrnovat až 20 let odnětí svobody a trestní pokuty až 1 000 000 USD za jedno porušení zákona. Občanskoprávní postihy mohou zahrnovat vysoké peněžní pokuty, zmrazení či obstavení majetku a poškození pověsti.

### C. EVROPSKÁ UNIE

Směrnice EU týkající se prevence využívání finančního systému pro účely praní špinavých peněz nebo financování terorismu z roku 2015, novelizovaná směrnice (EU) 2018/843 Evropského parlamentu a Rady ze dne 30. května 2018 (Anti-Money Laundering Directive V, „AMLD V“) stanovují směrnice proti praní špinavých peněz, zprávy o podezřelých aktivitách, zprávy o specifických transakcích, zákonem povolené auditování zákazníků, identifikaci konečného příjemce obchodu, evidování určitých informací a další související povinnosti.

Za přijetím této legislativy Evropskou unií je snaha vnést více transparentnosti do finančního systému regionu, jakož i zemí, které jsou jeho součástí. Pro zaměstnance společnosti CEMEX je nezbytné dodržovat podmínky AMLD V. Je důležité zdůraznit, že následkem nedodržení může být v některých případech až 5 milionů eur na pokutách nebo 10 % z ročního zisku firmy.

### 6. Pojetí „vědění“ v rámci praní špinavých peněz

Obecně řečeno, mnoho zákonů proti praní špinavých peněz kriminalizuje čin vědomého provedení transakce s výnosy z trestné činnosti. V některých zemích mohou státní úřady usvědčit z „vědění“ prokázáním, že se obviněná osoba odvolává na „úmyslnou nevědomost“. Úmyslná nevědomost je záměrné neprovedení odpovídajícího prošetření pochybení navzdory podezření nebo povědomí, že k němu s vysokou pravděpodobností došlo. To může znamenat, že dokonce i pokud si zaměstnanec společnosti CEMEX není přímo vědom nezákonné povahy výnosů zahrnutých do určité transakce, společnost CEMEX může i přesto odpovídat za trestný čin praní špinavých peněz,

jestliže okolnosti vyvolaly dostatečné podezření z aktivit spojených s praním špinavých peněz, ale společnost CEMEX nepřijala žádná opatření, aby se těmito podezřeními dále zabývala.

Níže je neúplný výčet příkladů aktivit, které by mohly spadat do definice praní špinavých peněz nebo by mohly dokazovat praní špinavých peněz podle zákonů proti praní špinavých peněz:

- (i) účast na transakcích s vědomím, že tato transakce napomáhá trestné činnosti, nebo s vědomím, že použité prostředky pocházejí z výnosů z trestné činnosti;
- (ii) zatajování zdroje nedovoleně získaných prostředků následnými převody, aby byl zastřen původ těchto prostředků; nebo
- (iii) umožnění transakce se záměrným nebo nedbalostním ignorováním zdroje investorova majetku nebo povahy investorových transakcí či obchodních operací.

## 7. Hlubková kontrola

Úsek pro dodržování předpisů by měl provádět hloubkové kontroly („due diligence“ nebo „hloubkové kontroly“) třetích stran, se kterými společnost CEMEX obchoduje, založené na níže uvedeném hodnocení rizik. Tyto hloubkové kontroly by měly být uskutečňovány v závislosti na riziku a se zohledněním níže uvedeného bodu 12.

V závislosti na riziku by měly proběhnout také tyto kroky:

- (i) Ověření totožnosti třetí strany. U fyzických osob to může ve shodě s lokálními zákony zahrnovat vyžádání kopie jejich pasu nebo občanského průkazu s uvedením jména, data narození, daňového identifikačního čísla a platného úředního dokladu totožnosti; může být vyžádána i fyzická adresa bydliště. U právnické osoby to může zahrnovat vyžádání dokumentace o založení firmy nebo výpis z obchodního rejstříku od příslušného státního orgánu, jakož i údajů o právních zástupcích, vlastnících nebo členech správní rady;
- (ii) Získání Prohlášení třetí strany o dodržování předpisů podepsaného danou třetí stranou;
- (iii) Identifikace konečných příjemců třetí strany a ověření jejich totožnosti na základě úředních dokladů;
- (iv) Potvrzení právního statutu třetí strany zkontrolováním úředních anebo ověřených dokumentů (např. kopií obchodních licencí, registrací k daním, stanov společnosti, bankovních referencí, zpráv subjektů informujících o úvěrové spolehlivosti zákazníků nebo jakékoliv jiné obdobné odpovídající dokumenty);
- (v) Získání, je-li třetí strana subjektem typu společnost, partnerský podnik, trust atd., jejího místa (jejích míst) výkonu činnosti a totožnosti a státní příslušnosti jejích akcionářů, jednatelů, ředitelů, jakož i jejich interních směrnic, stanov společnosti nebo jejich ekvivalentů pro každou zemi, kde působí;
- (vi) Obdržení jakýchkoliv dalších informací o třetí straně, které jsou shromažďovány jako součást běžné obchodní praxe, např. finančních výkazů, zpráv subjektů informujících o úvěrové spolehlivosti zákazníků, bankovních referencí, informací o bankovních účtech, vlastnických poměrů a řídicí struktury;
- (vii) Prověření třetí strany oproti seznamům týkajícím se praní špinavých peněz a sankcí. Ty mimo jiné zahrnují seznam OFAC zvláště určených státních příslušníků a nežádoucích osob, seznam teroristů s odepřeným přístupem Ministerstva zahraničí USA, další související sankční seznamy v dané jurisdikci, kde společnost CEMEX působí, a komerčně dostupné seznamy týkající se praní špinavých peněz (např. LexisNexis, World-Check či Factiva); a
- (viii) Písemné vyrozumění třetí strany o těchto zásadách a její povinnosti dodržovat všechny platné zákony proti praní špinavých peněz. Jakmile jsou informace pro hloubkovou kontrolu shromážděny, regionální vedoucí pro dodržování předpisů po poradě s obchodní servisní organizací nebo obchodním týmem, podle toho, co přichází v úvahu dle Přílohy I, v závislosti na poskytnutých informacích rozhodne, zda může transakce či obchodní vztah proběhnout.

Záznamy se zjištěními hloubkové kontroly a s tím spojená dokumentace by měly být aktualizovány v závislosti na riziku, je-li to relevantní, každé dva (2) roky, nebo kdykoliv pracovníci společnosti CEMEX odhalí výstražný signál. (Viz níže „9. Objevení výstražných signálů“.) OSO, nebo obchodní tým v zemích, kde GES není odpovědná za řízení údajů týkajících se zákazníků, odpovídá za správu a řízení údajů o třetí straně v SAP a za vyžádání doplňujících informací, je-li to nutné. Více informací o tom, který úsek odpovídá za záležitosti týkající se zákazníků, naleznete v Příloze I.

GES nebo OT budou úseku pro dodržování předpisů čtvrtletně poskytovat digitální kopii zprávy o všech schválených, nebo zamítnutých transakcích za dané období, která bude obsahovat důvody, proč byly schváleny nebo zamítnuty.

Úsek pro dodržování předpisů povede záznamy o všech schválených a zamítnutých transakcích. Daný záznam musí obsahovat důvody, proč došlo ke schválení či zamítnutí.

## **8. Objevení výstražných signálů**

Pracovníci společnosti CEMEX by měli být ve střehu ohledně podezřelého chování nebo „výstražných signálů“ při obchodování, provádění hloubkové kontroly anebo monitorování pokračující spolupráce s třetími stranami. Příloha II obsahuje neúplný výčet výstražných signálů, které, pokud jsou zaznamenány, musejí být nahlášeny úseku pro dodržování předpisů anebo lokálním právním oddělením.

Jestliže je objeven výstražný signál, úsek pro dodržování předpisů anebo lokální právní oddělení musejí být vyrozuměny, tento výstražný signál musejí za vzájemné koordinace mezi sebou a regionálním právním zástupcem prošetřit a přijmout další opatření v souladu s těmito zásadami a příslušnými zákony proti praní špinavých peněz. Lokální právní oddělení mají přístup do nástroje Dodržování předpisů pro subjekty.

Takové prošetření může zahrnovat důkladné přezkoumání obchodního vztahu se třetí stranou a všech předchozích vzájemných transakcí, aby bylo zaručeno, že odpovídaly těmto zásadám a tomu, co je společnosti CEMEX známo o třetí straně, jejích obchodních aktivitách a rizikovém profilu, a bude-li to nutné, dojde i k přezkoumání zdroje jejích prostředků.

## **9. Platby**

Společnost CEMEX musí provádět opatření v rámci hloubkové kontroly týkající se akceptování plateb, aby se snížilo riziko přijetí peněz z aktivit, při kterých dochází k praní špinavých peněz. Třetí strany musejí být vyrozuměny o tom, že přijatelné způsoby úhrad se omezují na:

- (a) bezhotovostní převod z bankovního účtu vedeného na jméno třetí strany;
- (b) kreditní nebo debetní karty; nebo
- (c) šek vystavený z bankovního účtu vedeného na jméno třetí strany.

Společnost CEMEX může akceptovat bezhotovostní převod, který nespécifikuje žádného majitele účtu, pokud je to ze zákona povolené v zemi, kde se transakce uskutečňuje. Lokální GES nebo OT musejí uchovat záznam o oznámení třetí strany o takovém bezhotovostním převodu, včetně potvrzení údajů o bankovním účtu této třetí strany (tj. název banky a na koho je účet veden).

#### a. Hotovostní platby

Provádění nebo přijímání hotovostních plateb nad rámec lokálních platných limitů definovaných v těchto zásadách je zakázáno (nahlédněte do části Související dokumenty v Centru zásad a seznamte se s platnými limity pro každou zemi). Společnost CEMEX může provést nebo akceptovat hotovostní platbu nad příslušný limit po předchozím písemném schválení ředitele pro dodržování předpisů, regionálního vedoucího pro dodržování předpisů nebo regionálního právního zástupce pouze tehdy, dovolují-li to platné lokální zákony. Ředitel pro dodržování předpisů, regionální vedoucí pro dodržování předpisů nebo regionální právní zástupce podle toho, který z nich přichází v úvahu, mohou schválit provedení či akceptování hotovostní platby pouze tehdy, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- (i) hotovostní platba je zákonem povolená a z obchodního hlediska opodstatněná vzhledem k lokální obchodní praxi a s ohledem na třetí stranu a tyto důvody jsou zdokumentovány;
- (ii) společnost CEMEX obdrží informace o vlastnických poměrech třetí strany, kromě třetích stran, které jsou veřejně obchodovatelnými společnostmi, státem vlastněnými společnostmi nebo oficiálně akreditovanými vzdělávacími institucemi; neohledně na tyto výjimky by se společnost CEMEX měla snažit získat údaje o vlastníkovi, konečném příjemci nebo osvědčení od tajemníka správní rady nebo podobného subjektu;
- (iii) hotovostní platba je provedena v souladu s požadavky platných lokálních zákonů a předpisů ohledně oznámení a vedení záznamů a neproběhne způsobem, který by vzbuzoval dojem, že bylo zamýšleno tyto požadavky obejít; a
- (iv) jsou nastaveny kontroly pro odhalování všech výstražných signálů ohledně praní špinavých peněz souvisejících s hotovostními platbami (viz Příloha II).

Ředitel pro dodržování předpisů a lokální právní oddělení v koordinaci s regionálními vedoucími pro dodržování předpisů mohou stanovit jeden či více limitů pro drobné hotovostní platby, které se budou vztahovat na transakce s určitými třetími stranami v konkrétních zeměpisných regionech, u kterých nebudou zaměstnanci společnosti CEMEX muset předem žádat o písemné schválení každé transakce. Kromě podmínek ve výše uvedených bodech (i) až (iv) musí rozhodnutí o stanovení takových limitů vzít v úvahu:

- (v) zda v zemích, kde jsou prováděny, jsou tyto hotovostní platby běžné a z obchodního hlediska opodstatněné, vezmou-li se v úvahu oblast podnikání, třetí strany a předmětné transakce; a
- (vi) zda jsou pro tyto transakce k dispozici možnosti bezhotovostní úhrady.

GES nebo OT musejí zdokumentovat a vést záznamy týkající se veškerých zamítnutí či schválení hotovostních plateb společně s důvody, proč bylo takové rozhodnutí učiněno.

Úsek pro dodržování předpisů a lokální právní oddělení musejí zdokumentovat a vést záznamy týkající se veškerých rozhodnutí stanovit jakýkoliv finanční limit pro drobné hotovostní platby, jak je to popsáno výše.

Bez ohledu na výše uvedené by neměly být povoleny žádné hotovostní platby nad daný limit stanovený v části Související dokumenty v Centru zásad, prováděné jednorázovými zákazníky.

## 10. Školení

Školení ohledně praní špinavých peněz by mělo být alespoň jednou poskytnuto zaměstnancům společnosti CEMEX v úsecích citlivých na tuto problematiku (tj. OSO, obchodní oddělení, finance, treasury oddělení, účetní či úvěrová oddělení). Ředitel pro dodržování předpisů společně s regionálními vedoucími pro dodržování předpisů a lokálními právními

oddělení by měli zaměstnancům z citlivých úseků poskytovat pravidelná opakovací školení alespoň jednou za dva (2) roky.

Ředitel pro dodržování předpisů by měl s pomocí regionálních vedoucích pro dodržování předpisů a lokálních právních oddělení vést záznamy o zaměstnancích společnosti CEMEX, kteří se školení zúčastnili, a měl by uchovávat kopii materiálů použitých při těchto školeních.

### **11. Hodnocení rizik**

Každý regionální a lokální úsek firemního řízení rizik by měl vzhledem k vývoji a rozšiřování podnikání provádět hodnocení rizik týkající se praní špinavých peněz ve vztahu ke společnosti CEMEX, s aktualizací jednou za dva (2) roky. Výsledky hodnocení rizik by měly být sdíleny s regionálními vedoucími pro dodržování předpisů a lokálními právními odděleními za účelem vyhodnocení jakýchkoli nutných úprav vedoucích ke zkvalitnění obsahu těchto zásad.

### **12. Interní přezkoumání a audit**

Úsek pro dodržování předpisů musí alespoň jednou za 2 roky provést formální interní přezkoumání toho, zda společnost CEMEX dodržuje tyto zásady. Součástí tohoto přezkoumání bude každoroční písemná zpráva zaslaná Výboru pro audit, kterou v souladu se zásadami o uchování údajů společnosti CEMEX uchová ředitel pro dodržování předpisů. K veškerým nedostatkům identifikovaným během nezávislého přezkoumání budou přiloženy písemné návrhy, jak se s těmito nedostatky vypořádat způsobem, který bude v souladu se zásadami společnosti CEMEX.

Interní přezkoumání bude zahrnovat:

- veškeré aktualizace zákonů a metod či případy související s praním peněz a hospodářskými sankcemi;
- veškerá šetření a důvody, proč transakce proběhla nebo bylo rozhodnuto o jejím zastavení;
- shrnutí ročního hodnocení rizik ohledně praní špinavých peněz;
- realizace veškerých školicích aktivit a
- výsledky všech interních přezkoumání a auditů a opatření k vypořádání se se všemi závěry interního přezkoumání a auditu.

### **13. Vedení záznamů a uchování údajů**

V rámci Globálních zásad o uchování údajů společnosti CEMEX by společnost Cemex měla evidovat a uchovávat všechny údaje vyžadované nebo shromažďované v rámci:

- (i) hloubkové kontroly a dokumentace týkající se lokálních a mezinárodních transakcí třetích stran se společností CEMEX, v souladu s Globálními zásadami o uchování údajů společnosti CEMEX, po dobu maximálně deseti (10) let od doby, kdy skončil obchodní vztah se třetí stranou;
- (ii) školení ohledně praní špinavých peněz poskytnutého zaměstnancům společnosti CEMEX a třetím stranám, v souladu s Globálními zásadami o uchování údajů společnosti CEMEX, po dobu maximálně deseti (10) let od data proškolení;
- (iii) interních přezkoumání nebo auditů třetích stran, v souladu s Globálními zásadami o uchování údajů společnosti CEMEX, po dobu maximálně pěti (5) let od data tohoto přezkoumání či auditu; a
- (iv) veškerých rozhodnutí o zamítnutí či schválení provedení či přijetí jedné nebo více hotovostních úhrad, jak je to popsáno v oddíle 10, po dobu maximálně pěti (5) let.

#### **14. Následky nedodržení zákonů a předpisů**

Porušení jakýchkoliv platných zákonů proti praní špinavých peněz či těchto zásad může vést k trestnímu stíhání anebo uložení občanskoprávních postihů, nemluvě o případném dlouhodobém poškození pověsti společnosti CEMEX. Nikdo ze zaměstnanců společnosti CEMEX by neměl za žádných okolností umožnit jakoukoliv aktivitu spojenou s praním špinavých peněz nebo se na ní podílet. Společnost CEMEX neuhradí žádnou pokutu uloženou svému zaměstnanci nebo třetí straně ani žádné náklady na právní zastoupení v důsledku porušení kterýchkoli zákonů proti praní špinavých peněz nebo těchto zásad.

Jakékoliv porušení těchto zásad může navíc vést k disciplinárnímu řízení, včetně případného ukončení pracovního poměru, nebo k jinému nápravnému či disciplinárnímu úkonu přiměřenému okolnostem a v souladu s platným pracovním právem. A naopak, společnost CEMEX bude plně podporovat všechny své zaměstnance nebo třetí strany, kteří se odmítnou podílet na chování, které by vystavilo etické principy společnosti CEMEX a její pověst riziku.

#### **15. Požadavky na podávání zpráv**

Jestliže zaměstnanec společnosti CEMEX ví o porušení platných zákonů proti praní špinavých peněz nebo těchto zásad nebo má na ně podezření, **musí** tyto skutečnosti okamžitě nahlásit prostřednictvím oddělení pro posuzování procesů, ředitele pro dodržování předpisů, regionálních vedoucích pro dodržování předpisů, lokálního právního oddělení nebo ETHOSLine, což je nezávislý a anonymní způsob, jak mohou zaměstnanci společnosti CEMEX oznamovat svoje postřehy nebo hlásit veškeré podezřelé či skutečné případy pochybení, aniž by se museli obávat odvety či represí.

Společnost CEMEX přísně zakazuje represe vůči každé osobě, která v dobré víře vznese podněty týkající se skutečného pochybení nebo podezřelého chování, které souvisí s těmito zásadami nebo kterýmikoliv zákony proti praní špinavých peněz. Takové represe by byly důvodem k disciplinárnímu řízení vůči komukoliv, kdo se je snaží uplatnit, včetně případného ukončení pracovního poměru.

V souladu se svými zákonnými povinnostmi a prosazováním procesů stanovených v interních zásadách společnosti CEMEX, tato společnost uchová v přiměřené míře jako tajnou totožnost kterékoliv osoby, která v dobré víře nahlásí případné porušení. Nikdo nebude propuštěn, přeřazen na nižší pozici, dočasně zbaven funkce, pronásledován či znevýhodňován jen kvůli tomu, že v dobré víře nahlásil případné porušení.

#### **16. Kontaktní informace**

Ředitel pro dodržování předpisů, regionální vedoucí pro dodržování předpisů a oddělení pro posuzování procesů budou monitorovat dodržování těchto zásad.

#### **17. Interní kontroly**

## 1. kontrola: Validace právní dokumentace třetích stran před jejich registrováním v SAPu

Pro registrování třetí strany v SAP musí uživatelé společnosti CEMEX předložit žádost s obecnými údaji o vytvoření třetí strany a nahrát požadované dokumenty. (1) GES nebo obchodní tým („OT“) odpovídají za ověření, že uživatel společnosti CEMEX předložil kompletní požadovanou dokumentaci (2) pro SAP a že zadané údaje (3) jsou úplné a správné. V případě potřeby musí GES nebo OT požádat o opravu nebo doplňující dokumenty, aby byla zajištěna správnost záznamů. GES nebo OT musí navíc zadat do příslušných políček v SAP, zda je třetí stranou státní subjekt (092) a/nebo zda bude jednat v zastoupení společnosti CEMEX jako zástupce či představitel.

Jakmile je dokumentace úplná a údaje byly validovány, může být třetí strana registrována do SAP, pokud nespadá do vysoce rizikové kategorie.

GES nebo OT musí žádost s těmito vysoce rizikovými třetími stranami zaslat úseku pro dodržování předpisů za účelem validace. V každém případě musí existovat písemné schválení, nebo zamítnutí z úseku pro dodržování předpisů zaslané zpět GES nebo OT. GES nebo OT by toto měly zdokumentovat. Jakmile GES nebo OT obdrží písemné schválení, může být třetí strana registrována v SAP.

Cílem této kontroly je snížit riziko, že by došlo k registraci třetích stran, jejichž právní dokumenty nejsou vyhovující, nebo subjektů, které se objevují mezi vysoce rizikovými třetími stranami.

Podpůrné doklady pro audit
<ul style="list-style-type: none"><li>• E-mail GES nebo OT s kompletní požadovanou dokumentací zaslaný k vyhodnocení úseku pro dodržování předpisů.</li><li>• Písemné schválení, zamítnutí či vyhodnocení zaslané zpět úsekem pro dodržování předpisů.</li></ul>

## 2. kontrola: Screening sankcí a vyhodnocení třetích stran

Jakmile úsek pro dodržování předpisů obdrží e-mail od GES nebo OT, aby ověřil potenciální vysoce rizikovou třetí stranu (třetí stranu jednající jako zástupce či představitel společnosti CEMEX, jak je specifikováno v ní podepsaném Prohlášení třetí strany o dodržování předpisů, nebo státní subjekt), musí zkontrolovat, že je dokumentace přijatá od GES nebo OT přesná a kompletní, prověřit soulad se zákony a předpisy za účelem kontroly, zda je strana diskvalifikována (tím, že spadá do jedné, či více těchto kategorií: politicky exponovaná osoba, korupce, státní subjekty (nebo státem vlastněné subjekty) a/nebo praní špinavých peněz) pro potřeby toho, aby mohla být najata společností CEMEX na základě pravidel stanovených příslušnými zásadami.

Poté, co úsek pro dodržování předpisů provede přezkoumání, nastane jedna z těchto možností:

- Pokud třetí strana nevykazuje žádné relevantní výsledky, které by naznačovaly, že je diskvalifikována pro potřeby najmutí společností CEMEX, ředitel pro dodržování předpisů, regionální vedoucí pro dodržování předpisů nebo třetí strana jako poskytovatel služeb zašle e-mailem GES nebo OT svůj souhlas s registrací třetí strany.
- Pokud oproti tomu třetí strana vykazuje relevantní výsledky, které by naznačovaly, že je diskvalifikována pro potřeby najmutí společností CEMEX, ředitel pro dodržování předpisů nebo regionální vedoucí pro dodržování předpisů provedou další šetření společně s lokálním právním oddělením, aby vyhodnotili, jak postupovat dále.

Cílem této kontroly je snížit riziko, že společnost najme třetí strany, které nesplňují standardy stanovené v příslušných zásadách a dalších platných předpisech.

Podpůrné doklady pro audit
----------------------------

- E-mail GES nebo OT s kompletní dokumentací zaslaný k vyhodnocení úseku pro dodržování předpisů.
- E-mail ředitele pro dodržování předpisů, regionálních vedoucích pro dodržování předpisů nebo třetí strany jako poskytovatele služeb zaslaný GES nebo OT, včetně výsledků prověřování, s informací, že nebyly nalezeny **žádné relevantní výsledky**, a výslovného písemného schválení s registrací třetí strany v SAP.
- E-mail ředitele pro dodržování předpisů nebo regionálních vedoucích pro dodržování předpisů zaslaný lokálnímu právnímu oddělení, obsahující výsledky prověřování a informaci, že byly nalezeny **relevantní výsledky** a že musí být provedeno další šetření.

### 3. kontrola: Kontrola: Validace nalezených relevantních výsledků – hloubková kontrola

Vždy, když jsou v procesu počátečního prověřování nalezeny relevantní výsledky, úsek pro dodržování předpisů provede další šetření s pomocí lokálních právních oddělení nebo regionálního právního zástupce a ti provedou šetření a obstarají podpůrné důkazy, aby pomohli řediteli pro dodržování předpisů nebo regionálním vedoucím pro dodržování předpisů rozhodnout, zda třetí stranu schválit či zamítnout.

Úsek pro dodržování předpisů zašle pokyny GES nebo OT, aby v příslušném políčku v SAP podchytily a klasifikovaly třetí stranu jako státní subjekt (092), pokud výsledky šetření prokážou, že je třetí strana státním subjektem, státním úředníkem nebo existuje státní účast.

Cílem této kontroly je snížit riziko, že třetí strana bude registrována na základě neúplných informací, které by měly být předloženy k dalšímu šetření.

#### Podpůrné doklady pro audit

- E-mail ředitele pro dodržování předpisů nebo regionálních vedoucích pro dodržování předpisů vyžadující pomoc při šetření ve věci relevantních výsledků zasláný lokálním právním oddělením.
- E-mail lokálních právních oddělení zasláný řediteli pro dodržování předpisů nebo regionálním vedoucím pro dodržování předpisů s uvedením výsledků jejich šetření a podpůrnými doklady.
- E-mail ředitele pro dodržování předpisů nebo regionálních vedoucích pro dodržování předpisů zasláný GES nebo OT a obsahující výsledky prověřování, výslovné schválení či zamítnutí registrace třetí strany v SAP a dle potřeby další pokyny.

### 4. kontrola: Pravidelné monitorování a blokování třetích stran

Nástroj Dodržování předpisů pro subjekty měsíčně provádí automatickou kontrolu souboru s kmenovými daty třetích stran, který obsahuje všechny třetí strany registrované v SAP, aby se zajistilo, že třetí strana v poslední době neprovedla žádnou aktivitu, kvůli které by mohla být diskvalifikována z najmutí společností CEMEX na základě platných interních zásad.

Jakmile je známo, že se třetí strana vyskytuje v kterékoli databázi nebo na seznamu sankcí v nástroji Dodržování předpisů pro subjekty, úsek pro dodržování předpisů uvědomí GES nebo OT.

Na základě potvrzení GES nebo OT úsek pro dodržování předpisů provede jeden z těchto úkonů:

- **Inaktivace třetích stran.** Prostřednictvím nástroje Dodržování předpisů pro subjekty bude třetí strana v SAP zablokována.
- **Aktivace třetích stran.** Nastane-li tento případ, požádá lokální právní oddělení o provedení šetření a obstarání podpůrných důkazů za účelem pomoci řediteli pro dodržování předpisů nebo regionálním vedoucím pro dodržování předpisů při jejich konečném rozhodnutí, zda třetí stranu schválit nebo zamítnout.  
Poznámka: V případě jakýchkoliv nejasností ohledně zablokování třetích stran, které provedl úsek pro dodržování předpisů, kontaktujte ředitele pro dodržování předpisů a/nebo přímo daný úsek.

Jestliže výsledky šetření potvrdí, že třetí stranou je státní subjekt, státní úředník nebo je zde nějaká státní účast, úsek pro dodržování předpisů zašle GES pokyn, aby to podchytila v příslušném políčku v SAPu a klasifikovala třetí stranu jako státní subjekt (092).

Cílem této kontroly je snížit riziko najmutí třetích stran, které se v nedávné době zapojily do aktivit, které by je mohly diskvalifikovat nebo na které byly uvaleny sankce podle příslušných zemí a seznamů po jejich registraci v SAP.

#### Podpůrné doklady pro audit

- E-mail úseku pro dodržování předpisů požadující pomoc při šetření ve věci relevantních výsledků zasláný lokálnímu právnímu oddělení. E-mail úseku pro dodržování předpisů zasláný GES nebo OT obsahující měsíční zprávu s případy identifikovanými v nástroji Dodržování předpisů pro subjekty a informující je o shodách.
- E-mailové potvrzení od GES nebo OT s výslovným uvedením stavu aktivace/deaktivace třetích stran.

#### U aktivace třetích stran:

- E-mail ředitele pro dodržování předpisů nebo regionálních vedoucích pro dodržování předpisů vyžadující pomoc při šetření ve věci relevantních výsledků u třetích stran zasláný lokálním právním oddělením.
- E-mail lokálního právního oddělení zasláný řediteli pro dodržování předpisů nebo případně regionálním vedoucím pro dodržování předpisů obsahující výsledky šetření a podpůrné doklady.
- Měsíční zpráva s identifikovanými případy, včetně aktivace/deaktivace třetích stran a stavu schválena/zablokována.
- E-mail ředitele pro dodržování předpisů nebo regionálních vedoucích pro dodržování předpisů zasláný GES nebo OT a obsahující výsledky prověřování a výslovné schválení/zamítnutí registrace třetí strany v SAP.

### 5. kontrola: Provádění úhrad a kontrola přijatých částek

Provádění či přijímání hotovostních plateb překračujících limity stanovené v dokumentu s názvem Limity podle země, který je k dispozici v části Související dokumenty v Centru zásad, je zakázáno. Pro jakoukoliv výjimku si musí GES nebo OT před uskutečněním transakce vyžádat povolení ředitele pro dodržování předpisů nebo regionálních vedoucích pro dodržování předpisů.

Cílem této kontroly je snížit riziko, že budou přijaty peníze z aktivit, při kterých dochází k praní špinavých peněz.

#### Podpůrné doklady pro audit

- Doklady s písemným povolením všech výjimek.

### 6. kontrola: Školení ohledně praní špinavých peněz

Zajistěte, aby úsek pro dodržování předpisů zorganizoval citlivým úsekům školení ohledně praní špinavých peněz alespoň jednou za dva (2) roky.

Cílem této kontroly je snížit riziko, že společnost CEMEX při své obchodní činnosti nedodrží platné zákony proti praní špinavých peněz.

#### Podpůrné doklady pro audit

- Doklad o školicích materiálech použitých při školení
- Prezenční listina ze školení

### 7. kontrola: Hodnocení úseku firemního řízení rizik

Potvrďte, že regionální nebo lokální úsek firemního řízení rizik provádí hodnocení rizik týkající se praní špinavých peněz alespoň jednou za dva roky a že informuje úsek pro dodržování předpisů o jeho výsledcích. Výsledky z úseku firemního řízení rizik by měly být brány v úvahu při zkvalitňování obsahu a aktualizaci těchto zásad.

Cílem této kontroly je snížit riziko chybějícího povědomí o případných rizicích spojených s rozmachem a rozvojem našeho podnikání.

**Podpůrné doklady pro audit**

- Doklad o tom, že zpráva o hodnocení rizik z úseku firemního řízení rizik byla sdílána s úsekem pro dodržování předpisů.
- Souhrn rizik identifikovaných úsekem firemního řízení rizik a jejich dopad na tyto zásady za účelem jejich aktualizace.

## 18. Příloha I: Identifikace úseků odpovědných za správu údajů o třetích stranách v SAP

Země	Úsek odpovědný za záznamy a aktualizace údajů v systému
Mexiko	Obchodní tým (Experiencia del Cliente)
Kolumbie	Tým GES (Klientská podpora Kolumbie)
Bahamy	Obchodní tým
Nikaragua	Tým GES (Klientská podpora Kolumbie)
Jamajka	GES (Obchodní správa)
Portoriko	Tým GES (Klientská podpora Kolumbie)
Peru	Tým GES (podle lokálního servisního centra)
Skupina TCL	GES (Obchodní správa)
USA	Tým GES (transakční služby)
Velká Británie	Tým GES
Polsko	Obchodní tým (třetí strana)
Německo	Tým GES
Francie	Tým GES – Zákazníci / Obchodní tým – Weby s nabídkami práce
Chorvatsko	Obchodní tým (Obchodní podpora – Logistika)
Bosna	Obchodní tým (Obchodní podpora – Logistika)
Srbsko	Obchodní tým (Obchodní podpora – Logistika)
Černá Hora	Obchodní tým (Obchodní podpora – Logistika)
Španělsko	Obchodní tým (Obchodní agenti)
Itálie	GES (Tým správy pohledávek)
Česká republika	Tým GES
Egypt	Tým GES pro Ready Mix a obchodní tým pro Cement
Izrael	Tým GES (Správa prodeje)
SAE	Tým GES

## 19. Příloha II: Neúplný výčet výstražných signálů praní špinavých peněz

1. Třetí strana projevuje neochotu poskytnout identifikační dokumenty nebo jakékoli další údaje vyžádané během hloubkové kontroly, případně jsou takové informace neúplné, nesprávné či zavádějící;
2. třetí strana používá falešnou adresu;
3. třetí strana předkládá identifikaci s prošlou platností;
4. třetí strana poskytuje rozporné informace;
5. třetí strana má složité vlastnické struktury, které nejsou rozumně zdůvodněny;
6. fungování třetí strany se v průběhu času razantně změnilo co do objemu či výše transakcí;
7. třetí strana projevuje neobvyklé obavy týkající se zveřejnění jakýchkoli údajů, zejména pak těch, které se týkají její totožnosti a druhu podnikání;
8. třetí strana nesmyslně zpochybňuje požadavky na dokumentaci a nakládání s informacemi;
9. finanční údaje třetí strany ukazují na soustřeďování majetku do dceřiných a přidružených společností, kde neexistují auditované finanční výkazy;
10. třetí strana odmítá poskytnout informace o svých dceřiných a přidružených společnostech, jestliže a když je o to požádána;
11. třetí strana má bezdůvodně více účtů na stejné jméno;
12. třetí strana, osoba nebo kterákoli z jejích dceřiných či přidružených společností má negativní minulost, jako jsou trestní záznamy, občanskoprávní pokuty jakéhokoliv druhu či vyšetřování týkající se daňových podvodů, činností spojených s praním peněz anebo organizovaný zločin;
13. třetí strana, někdo z jejích vlastníků či členů správní rady jsou na OFAC seznamu zvláště určených státních příslušníků a nežádoucích osob;
14. třetí strana, někdo z jejích vlastníků či členů správní rady jsou na seznamu teroristů s odepřeným přístupem Ministerstva zahraničí USA;
15. třetí strana odmítá nebo není schopná sdělit zákonný zdroj svých financí;
16. třetí strana provádí transakce s významnými veřejně činnými osobami, jako jsou veřejní činitelé nebo jiné politicky exponované osoby;
17. třetí strana se pokouší odeslat či přijmout platbu v hotovosti nebo hotovostních ekvivalentech ve výši přesahující 10 000 EUR nebo ekvivalent v lokální měně v rámci Evropy, Středního východu a Asie, nebo 10 000 USD nebo ekvivalent v příslušné měně v rámci Severní Ameriky, Jižní Ameriky nebo Karibiku, nebo přesahující jakýkoliv jiný limit uvedený v těchto zásadách;

18. třetí strana provádí platby prostřednictvím účtů různých fyzických osob nebo subjektů spíše než prostřednictvím svých vlastních účtů;
19. platby od třetí strany probíhají přes úvěrovou společnost v jiné zemi, než kde sídlí třetí strana;
20. třetí strana často provádí transakce, kdy výše částky odpovídá maximální povolené částce pro výběr peněz ve finančních institucích;
21. třetí strana se pokouší podplatit, zastrážit či přesvědčit zaměstnance společnosti CEMEX, aby se vyhnula jakýmkoli povinnostem souvisejícím s těmito zásadami nebo zákony proti praní špinavých peněz;
22. v rámci jedné transakce existují vklady v cizí měně provedené více osobami;
23. třetí strana požaduje nedůvodně vysoké či nízké ceny za produkty či služby, které neodpovídají tomu, co je běžné pro daný trh;
24. třetí strana bezdůvodně požaduje nebo se ujišťuje, aby bylo zboží transportováno přes více než jednu jurisdikci;
25. třetí strana často mění svoje platební pokyny;
26. třetí strana požaduje či navrhuje přílišné změny v akreditivch nebo podobných dokumentech;
27. třetí strana předkládá falešné faktury nebo faktury s různými poplatky, které společnost CEMEX předem neschválila;
28. třetí strana provádí neobvykle velké množství přeplatků nebo žádostí o vrácení peněz, které mají být zaslány neznámé třetí straně z důvodu zrušené objednávky;
29. zdá se, že představitel třetí strany nezná základní fakta o jejím podnikání, což vede k podezření, zda ho skutečně třetí strana zaměstnává;
30. třetí strana žádá společnost CEMEX o vystavení faktury, která nepřesně odráží fakturovanou cenu nebo jiné podstatné podmínky transakce;
31. třetí strana strukturuje transakci tak, aby obešla oznamovací povinnost orgánům či státním úřadům, například tím, že jednu fakturu zaplatí více složenkami či bankovními šeky v částkách, které nezakládají oznamovací povinnost; nebo
32. třetí strana má zprostředkovatele, zmocněnce nebo jiného zástupce za účelem usnadnění transakce, což je neobvyklé pro daný druh podnikání, a společnost CEMEX nemá řádné informace nebo dokumentaci týkající se takového zástupce nebo jeho kompetencí.