

Kódex boja proti praniu špinavých peňazí

GGL_Corporate Legal_20220301_5

Účinnosť od: 01. 03. 2022

Interná publikácia: Áno

Náhradný predpis: GGL_Corporate Legal_20190415_5

Rozsah pôsobnosti:

Skupina	X
Podskupina Nemecko	
PHOENIX	

Schválené: 15. 02. 2022

Kódex boja proti praniu špinavých peňazí

GGL_Corporate Legal_20220301_5





História verzií:

Číslo verzie	Názov	Autor/vlastník	Schválené odkedy a kým	Účinnosť od
1.0	Kódex boja proti praniu špinavých peňazí	Group Compliance	Výkonná rada 05. 04. 2019	15. 04. 2019
2.0	Kódex boja proti praniu špinavých peňazí	Group Compliance	Výkonná rada 15. 02. 2022	01. 03. 2022

Otázky týkajúce sa jednotlivých verzií a ich presných obsahových zmien adresujte úseku Group Compliance.

Aktuálne platná verzia je zvýraznená tučným písmom. Aktuálne platné kódexy a štandardné pracovné postupy (SOP) v oblasti dodržiavania predpisov možno nájsť na intranete (COIN, lokálny intranet).



Obsah

I	Úvod.....	Chyba! Záložka nie je definovaná.
II	Úprava.....	Chyba! Záložka nie je definovaná.
1.	Obmedzenie hotovostných transakcií	5
1.1	Štruktúrovanie platieb (smurfing)	6
1.2	Porušenie predpisov	6
2.	Záruka	Chyba! Záložka nie je definovaná.
3.	Kontakt.....	7



Slovník pojmov

Lokálny compliance manažér (LCM)	Osoba, ktorá je zodpovedná za implementáciu systému riadenia compliance (CMS) podľa špecifikácií úseku Corporate Compliance vo svojej spoločnosti a ktorá plní funkciu lokálnej kontaktnej osoby pre všetky záležitosti týkajúce sa dodržiavania predpisov. Pre každý útvar v rámci skupiny PHOENIX bola určená jedna osoba ako LCM. (Podrobnejšie informácie sú uvedené v Zásadách dodržiavania predpisov (Zásadách Compliance))
Zamestnanec	Zamestnanec je akákoľvek fyzická osoba, ktorá podpísala pracovnú zmluvu priamo so skupinou PHOENIX a vykonáva prácu alebo úlohy priamo pre skupinu PHOENIX.
SOP	Štandardný pracovný postup (Standard Operating Procedure). Tento kódex obsahuje viaceré odkazy na ďalšie SOP, ktoré musí dodržiavať každý Zamestnanec skupiny PHOENIX. Všetky kódexy a SOP v oblasti dodržiavania predpisov možno nájsť v rámci kódexov platných v jednotlivých krajinách (COIN).
Skupina PHOENIX (alebo len „PHOENIX“)	Zahŕňa všetky spoločnosti, v ktorých má väčšinový podiel spoločnosť PHOENIX Pharma SE alebo niektorá z jej dcérskych spoločností, alebo ktoré sú priamo či nepriamo kontrolované holdingovou spoločnosťou alebo jej dcérskymi spoločnosťami.



I Úvod

Tento kódex a všetky materiály, na ktoré odkazuje, upravujú činnosti skupiny PHOENIX v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Skupina PHOENIX, ako v zásade akákoľvek iná spoločnosť, čelí nepretržitému riziku, že sa niektorá zo spoločností skupiny stane cieľom zločincov pri transakciách predstavujúcich pranie špinavých peňazí.

Cieľom je chrániť skupinu PHOENIX pred účasťou na trestných činoch súvisiacich s práním špinavých peňazí a/alebo financovaním terorizmu.

[Pozri Zásady
dodržiavania predpisov
\(Zásady Compliance\)](#)

Na tento kódex sa bez obmedzenia vzťahujú ustanovenia Zásad dodržiavania predpisov (Zásad Compliance). Musia sa dodržiavať a uplatňovať v praxi v celom rozsahu. V prípade akýchkoľvek otázok týkajúcich sa prania špinavých peňazí alebo akejkoľvek inej záležitosti uvedenej v tomto kódexe sa obráťte sa na svojho LCM alebo úsek Corporate Compliance.

Základom tohto kódexu je 4. a 5. smernica EÚ proti praniu špinavých peňazí.

[Pozri kódexy platné v
jednotlivých krajinách
\(COIN\)](#)

Každý členský štát EÚ sám zodpovedá za zavedenie smerníc EÚ proti praniu špinavých peňazí do vnútroštátnej legislatívy. Niektoré spoločnosti skupiny PHOENIX preto zaviedli ďalšie kódexy a manažérske systémy na boj proti praniu špinavých peňazí na základe požiadaviek vnútroštátnej legislatívy. Ustanovenia obsiahnuté v týchto kódexoch sa musia uplatňovať individuálne v každej krajine navyše k tomuto kódexu, ktorý predstavuje minimálny štandard v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Informácie o tom, či existuje kódex pre konkrétnu krajinu, možno nájsť v časti COIN venovanej oblasti Compliance, resp. ďalšie informácie môže poskytnúť LCM.

Ustanovenia tohto kódexu sú záväzné pre všetky spoločnosti skupiny PHOENIX, bez ohľadu na to, či majú sídlo v rámci EÚ alebo nie.

II Úprava

1. Obmedzenie hotovostných transakcií

Skupina PHOENIX vykonáva svoju činnosť výlučne pomocou peňažných prostriedkov získaných zákonne z legálnych zdrojov. Pranie špinavých peňazí ja zakázané.

Vzhľadom na svoju povahu sú hotovostné transakcie spojené so zvýšeným rizikom potenciálneho prania špinavých peňazí a/alebo financovania terorizmu, preto platí toto pravidlo:

[Zásady a pravidlá](#)

Hotovostné platby v hodnote 10 000 EUR (alebo v rovnakej hodnote v inej mene) alebo vyššej sú zakázané a zamestnanec ani spoločnosť skupiny PHOENIX ich nesmie prijímať ani poskytovať.



V tomto prípade sa hodnotový limit vždy vzťahuje na celkovú zamýšľanú transakciu. Je preto zakázané rozdeľovať alebo štruktúrovať platby na menšie sumy (tzv. „smurfing“; pozri časť 1.1 tohto kódexu).

Definícia

Hotovostné transakcie sú všetky transakcie, ktoré sa uskutočňujú prijatím alebo odovzdaním hotovosti.

Praním špinavých peňazí sú finančné alebo obchodné transakcie, pri ktorých sa nezákonne získané peniaze uvádzajú do legálneho obehu s cieľom zatajiť ich pôvod.

Súčasťou prania špinavých peňazí je vždy tzv. predikatívny trestný čin. Tieto predikatívne trestné činy zahŕňajú okrem iného falšovanie, podvody, korupciu a organizovaný zločin, ale aj obzvlášť závažné prípady daňových únikov a iných trestných činov v oblasti daní. Predikatívne trestné činy prania špinavých peňazí sú špecifikované v lokálnych právnych predpisoch.

Pozri Kódex dodržiavania sankčných pravidiel

„Financovanie terorizmu“ znamená poskytovanie a zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo iných aktív na teroristické činnosti.

1.1 Štruktúrovanie platieb (smurfing)

Zásady a pravidlá

(Úmyselné) štruktúrovanie (rozdelenie) hotovostných platieb (aktívne alebo pasívne), ktorého úmyslom alebo výsledkom je prekročiť stanovené obmedzenia (pozri časť 1), je zakázané.

Limit pre hotovostné transakcie uvedený v časti 1 tohto kódexu sa vzťahuje na celkový objem transakcie.

Treba dbať na to, aby sa tento celkový objem transakcie nikdy neprekročil úmyselným alebo neúmyselným rozdelením celkovej sumy.

Definícia

Smurfing sa týka platby, prevodu atď. viacerých menších súm („štruktúrovanie“) s úmyslom zatajiť skutočnú výšku platby. Cieľom je zabezpečiť, aby vzhľadom na celkový počet transakcií už nebola zjavná skutočná vysoká suma.

Aktívny smurfing sa týka (úmyselného) štruktúrovania hotovostných transakcií skupinou PHOENIX, pasívny smurfing (úmyselného) štruktúrovania treťou stranou.

Smurfing je nezákonný a používa sa na obchádzanie povinnosti vykonávať kontrolu v súlade s predpismi proti praniu špinavých peňazí.

1.2 Porušenie predpisov

Zásady a pravidlá

Ak spoločnosť z akéhokoľvek dôvodu poruší časť 1 alebo 1.1 tohto kódexu, alebo tak plánuje urobiť, okamžite to treba oznámiť LCM a úseku Corporate Compliance.



2. Záruka

Zásady a pravidlá

Skupina PHOENIX ako celok a každá jednotlivá spoločnosť zaručujú, že nebudú prijímať ani realizovať žiadne hotovostné transakcie v celkovej hodnote 10 000 EUR (alebo v rovnakej hodnote v inej mene) alebo vyššej.

Túto skutočnosť treba každý rok potvrdiť písomne (pozri odkazy).

Na zabezpečenie dodržiavania tohto nariadenia bude LCM dohliadať na dodržiavanie predpisov podľa definovaného procesu (pozri odkazy).

Raz ročne bude LCM posilať potvrdenie o tejto skutočnosti za ukončený fiškálny rok oddeleniu Corporate Compliance.

Ďalším opatrením skupiny PHOENIX je pravidelná analýza rizík s cieľom pravidelne kontrolovať a prehodnocovať riziká potenciálnych prípadov prania špinavých peňazí.

Odkazy

- Vzor potvrdenia o neakceptácii hotovostných platieb \geq 10 000 EUR

3. Kontakt

Pozri Zásady dodržiavania predpisov (Zásady Compliance)

Existujú rôzne možnosti oznamovania prípadov porušenia predpisov (pozri Zásady dodržiavania predpisov (Zásady Compliance)).

V prípade akýchkoľvek otázok týkajúcich sa tohto alebo iných kódexov sa obráťte na svojho LCM alebo úsek Corporate Compliance.

Úsek Corporate Compliance možno kontaktovať prostredníctvom týchto kanálov:

E-mailom: compliance@phoenixgroup.eu

Telefonicky: +49 621 8505 – 8519

(Anonymne) prostredníctvom systému oznamovania podnetov:

<https://phoenixgroup.integrityplatform.org/>

Poštou:

PHOENIX Pharma SE

Corporate Compliance

Pfingstweidstraße 10–12

68199 Mannheim

Nemecko