



Политика по противодействию отмыванию денег

Сфера применения:	Группа
Ответственное лицо:	Роланд Штерр (Roland Sterr), Директор Группы по юридическим вопросам и надзору за нормативно-правовым соответствием
Утвердил	Д-р Доминик фон Ахтен (Dominik von Achten), генеральный директор
Дата выпуска:	21 сентября 2023 года
Версия	2.0

Оглавление

1. Введение	3
2. Сфера применения	3
3. Определения и практики отмывания денежных средств.....	3
4. Обязательства Компании	4
5. Правило для наличных платежей	4
6. Осведомленность о рисках, признаки рисков, комплексная экспертиза финансово-хозяйственной деятельности делового партнера	5
7. Документация	7
8. Обучение	7
9. Мониторинг, горячая линия по вопросам нормативно-правового соответствия, вопросы	7
10. Санкции в случае нормативно-правового несоответствия.....	8
11. Контактные данные и дополнительная информация	8
12. История изменений	8

1. Введение

Компания Heidelberg Materials AG в соответствии с законом Германии о борьбе с отмыванием денежных средств (Geldwäschegesetz) (являющимся осуществлением Директив ЕС по противодействию отмыванию денежных средств на национальном уровне) обязана внедрить соответствующие системы и меры контроля для предотвращения отмывания денежных средств.

Тем не менее, в связи с видами промышленной продукции и услуг, предоставляемыми компанией Heidelberg Materials, она может быть освобождена от наиболее обременительных нормативных требований по противодействию отмыванию денежных средств в случае, если вся Группа воздерживается от операций с наличными средствами в размере 10 000 или более евро.

Крайне важно подчеркнуть, что законодательство Германии о борьбе с отмыванием денежных средств требует так называемого «нормативно-правового соответствия Группы», что означает, что компания Heidelberg Materials AG, как конечная материнская компания, несет ответственность за обеспечение соблюдения правил по противодействию отмыванию денежных средств всеми ее дочерними компаниями, входящими в состав Группы, по всему миру.

В настоящей Политике содержатся процедуры, разработанные нами в соответствии с нашими правовыми и этическими обязательствами.

Директор по нормативно-правовому соответствию Группы или лицо, назначенное Директором, будет пересматривать настоящую Политику не реже одного раза каждые пять (5) лет с момента ее принятия или любые поправки к ней.

2. Сфера применения

В настоящей Политике разъясняется процедура предотвращения нарушений законодательства по противодействию отмыванию денежных средств. Она применяется в отношении всех компаний, входящих в Группу Heidelberg Materials, то есть в отношении компании Heidelberg Materials AG и всех компаний, которые прямо или косвенно контролируются компанией Heidelberg Materials AG. Для совместных предприятий определения и правила Политики нормативно-правового соответствия Группы используются таким же образом для настоящей Политики.

Настоящая Политика применяется ко всем работникам вышеуказанных юридических лиц.

3. Определения и практики отмывания денежных средств

Отмывание денег — это процесс, посредством которого доходам, полученным преступным путём, и их истинному происхождению и владению придается правомерный вид.

Как правило, противодействие отмыванию денег включает в себя три этапа:

- Размещение: Процесс введения преступной собственности в финансовую систему. Это может быть осуществлено посредством разбивки крупных сумм наличных денег на

меньшие суммы или с помощью ряда финансовых инструментов (например, чеков или денежных переводов), которые депонируются в разных местах.

- **Наслоение:** Процесс перемещения денежных средств, которые были введены в финансовую систему для маскировки незаконного источника денежных средств. Обычно это достигается через проведение нескольких сложных операций, часто с участием сложных структур офшорных компаний и трастов.
- **Интеграция:** После маскировки источника происхождения денежных средств, они в конечном итоге должны вновь появиться в финансовой системе в качестве законных средств. Этот процесс включает инвестирование денежных средств в законные предприятия и другие инвестиции, такие как приобретение недвижимости или создание трастов.

4. Обязательства Компании

Компания Heidelberg Materials участвует в большом количестве финансовых операций через свои взаимоотношения с клиентами, поставщиками, работниками и финансовыми деловыми партнерами. Настоящая Политика предназначена для предотвращения злоупотреблений нашей деятельностью со стороны преступников. Несоблюдение нормативно-правовых требований может повлечь за собой уголовные наказания для вовлеченных физических лиц, а также для компаний (в некоторых юрисдикциях) – в дополнение к существенным штрафам для компании Heidelberg Materials со стороны регулирующих органов. Более того, нарушения могут привести к значительному подрыву репутации, потому что закон позволяет органам власти публиковать имена компаний, совершивших нарушение («публичное порицание»).

5. Правило для наличных платежей

Для освобождения от внедрения обременительной системы управления рисками отмыывания денег, включающую всеобъемлющую оценку рисков и комплексную экспертизу финансово-хозяйственной деятельности деловых партнеров, **любой компании, входящей в состав Группы НМ не разрешается проведение операций с наличными денежными средствами на сумму 10 000 или более евро (или в эквиваленте любой другой валюты)**, будь то при получении или совершении платежей. Этот лимит применяется к единовременному платежу или серии платежей для недопущения достижения порога 10 000 евро. Компания, входящая в Группу НМ может пополнять свой банковский счет наличными денежными средствами, превышающими порог 10 000 евро, если вклады наличных денежных средств состоят из несвязанных между собой продаж клиентам за наличные денежные средства, ни одна из которых не превышает порог 10 000 евро. В настоящей Политике операции с наличными относятся к операциям с банкнотами или физической валютой и не включают продажи, платежи по которым осуществляются кредитными картами.

В случае, когда несколько наличных платежей связаны между собой (например, когда сумма структурируется или разбивается на несколько взносов, такое действие также известно как «распыление»), такие наличные платежи должны рассматриваться как один платеж. Все

сотрудники, вовлеченные в финансовые операции, должны быть обучены, чтобы они были способны выявлять структурирование. На структурирование указывает осуществление значительного количества операций в течение ограниченного периода времени, которые являются аналогичными по отношению к объекту, субъекту хозяйственной деятельности и осуществлению хозяйственной деятельности. Необязательно, чтобы контрагенты по договору были теми же самыми.

Если местное законодательство или правила применяются к суммам менее 10 000 евро, или иным образом накладывают более строгие обязательства, то в этом случае такие местные законы будут иметь преимущественную силу.

6. Осведомленность о рисках, признаки рисков, комплексная экспертиза финансово-хозяйственной деятельности делового партнера

В дополнение к вышеизложенным правилам касательно пороговой величины для операций с наличными денежными средствами, все работники НМ должны выявлять любые признаки отмывания денег в любых финансовых операциях и сделках с клиентами и поставщиками. В частности работники НМ, запрашивающие новые основные данные или изменения основных данных, и работники, вовлеченные в финансовые операции, такие как, расчеты с дебиторами, должны выявлять бизнес операции с потенциальными рисками отмывания денежных средств.

Типичные признаки отмывания денег, связанные с видом делового партнера или видом сделки:

- Агенты и консультанты в странах высокого риска (например, Иран, Сирия, Судан, Северная Корея, Куба и другие страны, определенные Отделом по нормативно-правовому соответствию Группы)
- Частое изменение информации о банковских счетах
- Препятствующие или скрытные деловые партнеры
- Трейдеры и дистрибьюторы, которые обычно не работают в бизнес-секторе НМ
- Операции без очевидной логической, экономической или правовой цели
- Денежные переводы, в которых владелец счета отличается от лица с правом распорядительной подписи по счету
- Платежи в пользу третьих сторон или от третьих сторон, в которых нет никакой логической связи с партнером
- Участие посредников или третьих сторон в процессе оплаты
- Отличаются местонахождение компании и страна назначения платежа, и целевая страна является страной высокого риска
- Клиент делает переплату и просит вернуть средства на другой счет
- Платежи со счета или на счет физического лица вместо счета компании
- Трансграничные операции с участием офшорных юрисдикций (например, Британские Виргинские острова, Бермудские острова, Панама; страны, указанные должностным лицом по обеспечению нормативно-правового соответствия) или юрисдикции с высоким риском

Поскольку преступники всегда разрабатывают новые методы, данный список не может быть исчерпывающим.

Если работники заметят делового партнера или операцию, соответствующую одному или нескольким вышеперечисленным критериям, то это дело необходимо расследовать следующим образом:

Задачи работника

- Если работник осведомлен о причинах, устраняющих подозрения в отмывании денег, то работник документирует (см. главу 7) причины и закрывает дело после получения результатов проверки непосредственным руководителем (принцип четырех глаз (принцип двойного контроля)).
- Если работник не может устранить подозрения в отмывании денег, то информация о подозрениях направляется руководителю соответствующего отдела, который решает, какие меры необходимо принять для снижения риска: это может включать оценку риска и компоненты экспертизы финансово-хозяйственной деятельности делового партнера, в частности проверку личности партнера и уточнение бенефициарного владения. Эти действия могут устранить или подтвердить подозрение, которое затем документируется работником.
- Если подозрения не могут быть устранены, документация по делу направляется финансовому директору по соответствующей стране.

Задачи Странового финансового директора (ФД)

- ФД информирует Страновое Должностное лицо по нормативно-правовому соответствию (ДЛНПС) о любом случае неразрешенного подозрения касательно отмывания денег.
- ФД рассматривает подозрение и, при необходимости, принимает меры совместно с соответствующими специализированными отделами, включая ДЛНПС.
- Документация по делу дополняется результатами рассмотрения ФД и результирующими действиями.
- ФД использует документацию для информирования о любых неразрешенных подозрениях Казначей Группы и Должностного лица по нормативно-правовому соответствию Группы.

Страновое Должностное лицо по нормативно-правовому соответствию (ДЛНПС)

- ДЛНПС поддерживает ФД юридическими консультациями.
- ДЛНПС обеспечивает выполнение обязательства по информированию органов власти в зависимости от требований местных законов.

Нельзя осуществлять подозрительные операции или приступать к осуществлению подозрительных операций до тех пор, пока Страновой финансовый директор не даст предварительного письменного согласия. Если финансовый директор дает согласие на проведение операции, то это согласие относится только к этой конкретной операции. Дальнейшая деятельность или операции, связанные с этими же деловыми партнерами должны быть снова

подвергнуты оценке и потребуются предварительное письменное согласие финансового директора в случае возникновения другого подозрения в отмывании денег.

7. Документация

Все случаи отмывания денежных средств должны надлежащим образом документироваться. Такая документация обеспечивает письменное доказательство эффективного внедрения процессов противодействия отмыванию денег в НМ. Документация должна включать в себя следующее:

- Описание операции (в том числе имена участников, места, банки, суммы и т.д.)
- Объяснение показателей риска, вызывающих подозрение
- Примененные меры и результаты комплексной экспертизы (например, выявление, бенефициарное владение)
- Обоснование процесса принятия решений
- Меры по смягчению рисков (если таковые имеются)
- Информирование органов власти (в соответствующих случаях)
- Имена людей/функциональных отделов, выполняющих процессы комплексной экспертизы и оценки и стороны, которые были проинформированы о процессе.
- Письменные доказательства письменного согласия любого непосредственного руководителя или ФД на проведение операции (в соответствии с вышеизложенным).

8. Обучение

Все работники, вовлеченные в финансовые операции должны пройти обучение и соблюдать настоящую Политику. Обучение может предоставляться по мере необходимости в аудиторных занятиях или через онлайн-курсы. Все новые работники, занимающие соответствующие должности, должны быть ознакомлены с Политикой в рамках процесса введения в курс обязанностей. Настоящая Политика может распространяться в печатной или электронной форме.

9. Мониторинг, горячая линия по вопросам нормативно-правового соответствия, вопросы

По запросу Vorstand или других руководителей высшего звена, Отдел нормативно-правового соответствия Группы проводит обзоры для того, чтобы заверить Vorstand в соблюдении правил. Ежегодно подготавливается и реализуется План аудита для проведения проверок нормативно-правового соответствия на месте Отделом внутреннего аудита Группы. В случае возникновения подозрительных обстоятельств могут быть запущены специальные проверки по конкретному запросу Vorstand или Отдела нормативно-правового соответствия Группы.

Информация о практике, которая не соответствует настоящей политике, следует незамедлительно сообщить непосредственному руководителю (или руководителю непосредственного руководителя), должностному лицу по вопросам нормативно-правового соответствия, юристу компании, начальнику другого соответствующего департамента/подразделения, или в горячую линию по вопросам нормативно-правового соответствия SpeakUp (<https://heidelbergmaterials.speakup.report/speakup>). Деловые партнеры также могут обратиться в

SpeakUp, если они думают, что работник Группы Heidelberg Materials не действовал надлежащим образом.

Вопросы по настоящей Политике следует направлять непосредственному руководителю, должностному лицу по вопросам нормативно-правового соответствия или юристу компании.

10. Санкции в случае нормативно-правового несоответствия

Не будут допускаться нарушения закона и настоящей Политики. Работники, нарушающие закон или другие имеющие обязательную силу юридические или внутренние правила будут нести ответственность за эти действия и могут быть подвергнуты соответствующим мерам дисциплинарного взыскания. В дополнение к мерам дисциплинарного взыскания в отношении работников может быть предусмотрено судебное разбирательство за финансовые убытки, и может быть возбуждено уголовное преследование в соответствующих ситуациях. Кроме того, после любых инцидентов несоответствия будут рассматриваться меры по улучшению процесса во избежание любых будущих аналогичных случаев нарушения правил.

11. Контактные данные и дополнительная информация

Роланд Штерр (Roland Sterr), Директор Группы по юридическим вопросам и надзору за нормативно-правовым соответствием

Директор

Отдел по юридическим вопросам и надзору за нормативно-правовым соответствием

Телефон: +49 6221 481-13663

Факс: +49 6221 481 13705

Электронная почта: roland.sterr@heidelbergmaterials.com

или вашему местному/страновому должностному лицу по надзору за нормативно-правовым соответствием /юрисконсульту

12. История изменений

Дата	Версия	Ответственное лицо	Обзор изменений
22 мая 2023 года	2.0	Роланд Штерр	Изменения, связанные с изменением наименования компании