

## **Polityka przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy**

Woodeco zobowiązuje się do przestrzegania wszystkich obowiązujących na świecie praw dotyczących przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i terroryzmowi. Woodeco prowadzi interesy wyłącznie z cieszącymi się dobrą opinią klientami prowadzącymi legalną działalność biznesową, przy wykorzystaniu funduszy pochodzących z legalnych źródeł.

### **Cel:**

Celem tej Polityki jest zapobieganie wszelkiemu zaangażowaniu Woodeco w działania związane z praniem brudnych pieniędzy, nawet jeśli działanie to może być niezamierzone. Od pracowników Woodeco, wymaga się umiejętności rozpoznania podejrzanych transakcji finansowych i przedsięwzięcia działań w celu przeprowadzenia dodatkowych procedur sprawdzających.

W przypadku zidentyfikowania jakiegokolwiek „czerwonej flagi”, należy natychmiast skontaktować się z Działem Prawnym Woodeco, aby zapewnić pełną współpracę Woodeco z organami ścigania oraz organami nadzoru zajmującymi się egzekwowaniem praw i przepisów przeciwdziałających praniu brudnych pieniędzy.

Zasada ta dotyczy wszystkich pracowników Woodeco oraz może dotyczyć osób działających w jej imieniu.

### **Dodatkowe wskazówki:**

Pranie brudnych pieniędzy jest ogólnie określane jako proces podejmowania środków pozyskanych w drodze nielegalnych działań i sprawianie, że środki te wydają się legalne. Pranie brudnych pieniędzy może być wykorzystywane przez organizacje terrorystyczne, oszustów podatkowych, przemytników narkotyków, osoby zaangażowane w przekupstwo i przez każdego, kto pozyskuje pieniądze w drodze nielegalnych działań. Pranie brudnych pieniędzy składa się zwykle z 3 kroków:

- Umiejscowienie: Fundusze są deponowane w instytucjach finansowych lub przekształcane w instrumenty zbywalne, takie jak przekazy pieniężne i чеки podrózne. Na przykład, środki pieniężne otrzymane od przemytnika narkotykowego można zabrać do banku i wymienić na przekaz pieniężny lub czek podrózny.
- Maskowanie: W celu ukrycia pochodzenia pieniędzy fundusze przenoszone są na inne konta. Na przykład, pieniądze można przenosić na różne zagraniczne rachunki bankowe przez system elektronicznego przepływu funduszy (EFT).
- Legitymizacja: Fundusze są ponownie wprowadzane do obiegu gospodarczego i często używane do zakupu legalnych aktywów, finansowania legalnych działalności biznesowych lub do prowadzenia innej działalności przestępczej.

Pranie brudnych pieniędzy jest problemem globalnym i wiele krajów oraz organizacji wprowadziło przepisy w celu jego zwalczania. Przestrzeganie praw przeciwdziałających praniu brudnych pieniędzy i terroryzmowi

# WOODECO

wymaga wyczulenia na „czerwone flagi” lub podejrzane działania, które mogą pojawić się w trakcie prowadzenia interesów.

W przypadku zidentyfikowania „czerwonych flag” konieczne jest zastosowanie procedury sprawdzającej na odpowiednim poziomie.

**Należy mieć świadomość istnienia następujących „czerwonych flag”:**

## **Przesłanki wynikające ze środowiska i sposobu działania partnera biznesowego**

- Zachowanie partnera biznesowego wskazuje na małe doświadczenie w branży
- Partner biznesowy używa wielu adresów lub korzysta wyłącznie ze skrytki pocztowej i unika podania adresu
- Możliwy jest z nim wyłącznie kontakt telefoniczny pod numerem komórkowym lub stacjonarnym nie odpowiadającym miejscu prowadzenia działalności
- Partner biznesowy składa oświadczenia sprzeczne ze znanym stanem faktycznym
- Partner biznesowy nalega na dokonywanie jednorazowych płatności wysokich kwot
- Partner biznesowy nie reaguje na próby o podanie informacji dotyczących struktury własności lub powiązań korporacyjnych
- Partner biznesowy lub jego właściciel(e)/udziałowiec (udziałowcy) posiada siedzibę w kraju wysokiego ryzyka oraz/lub kraju o dużym stopniu skorumpowania (lista w załączniku)
- Informacja o strukturze prawnej partnera biznesowego nie figuruje w żadnym rejestrze publicznym
- Korporacja, do której należy partner biznesowy, nie jest przejrzysta i posiada związki z krajami wysokiego ryzyka
- Partner biznesowy jest nieznany na rynku
- Partner biznesowy występuje w charakterze powiernika
- Krytyczne doniesienia medialne dotyczące partnera biznesowego

## **Przesłanki związane z działalnością handlową**

- Podejrzanie wysoka sprzedaż nowo utworzonych spółek lub spółek, które zmieniły swój przedmiot działalności
- Obroty partnera biznesowego niewspółmierne do wielkości spółki
- Negocjowane warunki handlowe nie są typowe dla rynku, oferowana cena nie odpowiada warunkom rynkowym
- Partner biznesowy przesadnie nalega na zawarcie umowy
- Wycofanie niejasnego zamówienia po otrzymaniu wniosku o przekazanie podstawowych informacji
- Po krótkim okresie aktywności partner biznesowy zaprzestaje prowadzenia działalności gospodarczej bez oczywistej przyczyny

## **Przesłanki związane z płatnościami**

- Partner biznesowy żąda dokonania płatności na rachunek osoby trzeciej
- Zobowiązania płatnicze są regulowane przez osoby trzecie
- Partner biznesowy odmawia podania informacji o źródle pochodzenia swoich funduszy
- Nieoczekiwane lub niewytłumaczalne zmiany w sposobie dokonywania płatności przez partnera biznesowego
- Częste zmiany informacji o rachunku

# WOODECO

- Korzystanie z zagranicznych rachunków bankowych (*offshore*)

## **Kroki dotyczące przestrzegania przepisów:**

1. Należy dobrze poznać swoich partnerów biznesowych: W miarę możliwości przeprowadzać ocenę rzetelności i inne procedury sprawdzające i poznać sposoby prowadzenia przez nich interesów.
2. Monitorować działania finansowe: Obserwować i rejestrować wszystkie płatności i transakcje zgodnie ze wszystkimi ustanowionymi Politykami oraz Procedurami.
3. Prowadzić kompletne rejestry: Prowadzić na bieżąco kompletne i dokładne rejestry wszystkich transakcji biznesowych.
4. Zgłaszać wszystkie podejrzane działania: O każdym podejrzanym działaniu należy niezwłocznie powiadomić przełożonego lub Dział Prawny i Compliance.
5. W pełni współpracować z organami prawnymi i regulacyjnymi, których zadaniem jest egzekwowanie prawa dotyczącego przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy. Dotyczy to także współpracy z Działem Prawnym i Compliance Woodeco.



Grzegorz Kulesza  
Prezes Zarządu  
Woodeco sp. z o.o.

## LISTA PAŃSTW TRZECICH WYSOKIEGO RYZYKA

### Lista 1. Lista krajów i jurysdykcji o kluczowych lub strategicznych brakach w zakresie PPPiFT

**FATF 1** – Jurysdykcje wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania wzmoczonych środków należytej staranności proporcjonalnych do zagrożeń wywodzących się z tego kraju

- 1) Iran

**FATF 2** – Jurysdykcje wobec których FATF wzywa swoich członków oraz pozostałe jurysdykcje do zastosowania skutecznych środków zaradczych w celu ochrony międzynarodowego systemu finansowego przed ciągłym i poważnym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT)

- 2) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD).

#### Jurysdykcje posiadające strategiczne braki:

- 1) Albania
- 2) Barbados
- 3) Burkina Faso
- 4) Filipiny
- 5) Haiti
- 6) Jamajka
- 7) Jemen
- 8) Jordania
- 9) Kajmany
- 10) Kambodża
- 11) Mali
- 12) Malta
- 13) Maroko
- 14) Myanmar
- 15) Nikaragua
- 16) Pakistan
- 17) Panama
- 18) Senegal
- 19) Sudan Południowy
- 20) Syria
- 21) Turcja
- 22) Uganda
- 23) Zjednoczone Emiraty Arabskie.

### Lista 2. Kraje sprzyjające finansowaniu terroryzmu

- 1) Kuba
- 2) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna (KRLD)
- 3) Iran
- 4) Syria.

### Lista 3. Wykaz państw trzecich mających strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjęty przez Komisję Europejską:

- 1) Afganistan
- 2) Barbados
- 3) Burkina Faso
- 4) Filipiny
- 5) Haiti
- 6) Iran
- 7) Jamajka
- 8) Jordania
- 9) Kajmany
- 10) Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna
- 11) Kambodża
- 12) Mali
- 13) Maroko
- 14) Myanmar /Birma
- 15) Nikaragua
- 16) Pakistan
- 17) Panama
- 18) Senegal
- 19) Sudan Południowy
- 20) Syria
- 21) Trynidad i Tobago
- 22) Uganda
- 23) Vanuatu
- 24) Jemen
- 25) Zimbabwe.