



מדיניות גלובלית למניעת הלבנת הון

מדיניות גלובלית בתוקף החל מ- 1 ביוני, 2020.

הוצעה על-ידי:	ראול סרחיו סלינאס טיחרינה מנהל ציזת
נבדקה על-ידי:	חיימה מרטינס מרלה מנהל בקרת פנים
אושרה על-ידי:	רוזה סדלנה מאדרו סגן נשיא המחלקה המשפטית חוזה אנטוניו גונסלס סמנכ"ל כספים

כל הזכויות שמורות.

אין לשכפל, בכל דרך ובשום אמצעי, כול חלק ממסמך זה מבלי לקבל את רשותה של CEMEX, S.A.B. de C.V. או של חברת הבת הרלוונטית שלה לכך מראש ובכתב.

תוכן עניינים

		4	הודעה מהמנכ"ל	.1
		5	מטרת המדיניות	.2
		5	תפקידים ותחומי אחריות	.3
		6	הגדרות	.4
		7	המכניקה של הלבנת הון	.5
		7	מסגרת משפטית ורגולטורית	.6
8			מקסיקו	א.
8			ארצות הברית	ב.
8			האיחוד האירופי	ג.
		9	משמעות המונח "ידע" בקשר עם הלבנת הון	.7
		9	בדיקת נאותות	.8
		10	זיהוי נורות אזהרה	.9
		10	תשלומים	.10
11			תשלומים במזומנים	א.
		11	הדרכה	.11
		12	הערכת סיכונים	.12
		12	בדיקה וביקורת פנימיות	.13
		12	שמירת רשומות ומידע	.14
		12	ההשלכות של אי-ציות	.15

16. דרישות דיווח 13

17. פרטי יצירת קשר 14

18. בקורות פנים 14

- 14 בקרה 1: אימות התייעוד המשפטי של צד שלישי לפני רישומו במערכת SAP
- 14 בקרה 2: סינון סנקציות והערכה של צדדים שלישיים
- 15 בקרה 3: אימות תוצאות רלוונטיות שנמצאו – בדיקת נאותות
- 15 בקרה 4: ניטור תקופתי וחסימה של צדדים שלישיים
- 16 בקרה 5: בקרת ביצוע וקבלת תשלומים
- 16 בקרה 6: הדרכת מניעת הלבנת הון
- 17 בקרה 7: הערכת ניהול סיכונים ארגונית
- 17 19. נספח 1: זיהוי התחומים האחראים על ניהול המידע של צדדים שלישיים במערכת SAP
- 18 20. נספח 2: רשימה לא ממצה של נורות אזהרה למניעת הלבנת הון

1. הודעה מהמנכ"ל

אנו ב-CEMEX, מחויבים לניהול עסקים תוך ציות מלא לרוחם וללשונם של כל החוקים, הכללים והתקנות החלים ובהתאם לסטנדרטים האתיים הגבוהים ביותר. אנו מפרסמים מדיניות גלובלית זאת למניעת הלבנת הון כדי לאשר את המחויבות שלנו להגנה על החברות והעובדים שלנו מניצולם על-ידי פושעים למטרות "הלבנת" כספים המופקים מביצוע פשעים.

אנו שואפים לנהל עסקים בשקיפות וישרה, ולוודא שכל העסקאות שלנו מבוצעות תוך ציות לכל החוקים והתקנות החלים למניעת הלבנת הון, ולנקוט בכל אמצעי סביר הדרוש כדי למנוע הלבנת הון ולזהותו.

הלבנת הון היא פשע חמור, הקשור לעתים קרובות למעשים אלימים כמו פעולות טרור וסחר בסמים, וגם לפעילויות לא חוקיות אחרות כמו שחיתות.

האשמות בפלילים שקשורות להלבנה או לשחיתות שיוגשו נגד CEMEX על-ידי כל ישות ממשלתית עשויות לגרום נזק רב ל-CEMEX, שעלול להוביל להשלכות כמו הרשעה בפלילים או חילוט כספים ועלול להוביל גם להשלכות חמורות עבור כל היחידים המעורבים. גם ניהול עסקים ללא ידיעה עם מלביני הון או פושעים אחרים עלול לפגוע במוניטין של CEMEX ושיקומו עשוי לארוך מספר שנים. לכן, אנו ב-CEMEX מגלים אפס סובלנות כלפי הלבנת הון, כמו גם נגד שוחד ושחיתות מכל סוג.

מדיניות זו חלה על כלל הפעילויות של Cemex ברחבי העולם ולכן חלה על כל עובדי CEMEX, נושאי משרה, סוכנים, חברי דירקטוריון, ומנהלים. כל אחד מאלה נדרש לקרוא את המדיניות הזאת, וכן, אם נדרש, להיות נוכח בהדרכה הנחוצה ולאשר באופן תקופתי שהוא לא לקח ולא ייקח חלק בפעילות שאינה עומדת במדיניות זו. מדיניות זו חלה גם על צדדים שלישיים המבצעים עסקים מול Cemex. מדיניות זו זמינה במרכז המדיניות ובאתר האינטרנט הראשי של Cemex בכתובת www.cemex.com.

אנו ב-CEMEX שמים את מניעת הלבנת הון בעדיפות עליונה בכל עבודה שלנו, ומצפים מכל אחד מכם להצטרף אלינו במאמץ חשוב זה.

פרננדו א. גונסלס אוליבירי
מנכ"ל

2. מטרת המדיניות

מטרתה של מדיניות גלובלית למניעת הלבנת הון זו ("מדיניות") היא לוודא ש-CEMEX, S.A.B. de C.V. וחברות הבת והחברות המסונפות לה (להלן, יחד "CEMEX"), כמו גם החברים המתאימים במועצת המנהלים והוועדות, בכירים, מנהלים, נושאי משרה, עובדים ומתמחים (להלן יחד "עובדי CEMEX") מציינים לכל החוקים החלים למניעת הלבנת הון ומימון טרור, לרבות חוקים למניעת הלבנת הון במקסיקו ובארה"ב, חוק הסודיות הבנקאית וחוק הפטריוט של ארה"ב, ההנחיה של האיחוד האירופי מ-2015 על מניעת שימוש במערכת הפיננסית למטרות של הלבנת כספים או מימון טרור, שתוקנה בידי דירקטיבה (של האיחוד האירופי) 2018/843 של הפרלמנט האירופאי ומועצת ה-30 במאי ("AMLD V"), וחוקים דומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור שחלים במדינות שבהן CEMEX מנהלת את עסקיה (להלן יחד "חוקים למניעת הלבנת הון"). יתר על כן, מדיניות זו נועדה להבטיח שכל הפעולות העסקיות המתבצעות מול צדדים שלישיים נשמעות לחוקים נגד הלבנת כספים.

CEMEX אימצה תקן של אפס סובלנות בכל הקשור להתנהלות שמפרה כל חוק למניעת הלבנת הון. לפיכך, Cemex מבקשת לנהל עסקים אך ורק עם צדדים שלישיים שמנהלים פעילויות לגיטימיות, חולקים עימנו את התקן הזה ומחויבים לשמירה על אמות המידה הללו.

מדיניות זו קובעת קווים מנחים ומנגנונים שנועדו להבטיח כי כל אנשי ועסקי CEMEX מעודכנים ומוכשרים כהלכה להיות מסוגלים לזהות מעשים ו/או עסקאות שעשויים לכלול משאבים שייתכן שהושגו באופן לא חוקי, לטפל בהם, למנוע אותם ולדווח עליהם, כדי לקדם ציות לחוקים החלים למניעת שחיתות וכדי להימנע מנקים שעלולים להיגרם ליושרה, ליציבות ולמוניטין של CEMEX.

יש לקרוא מדיניות זו לצד קוד האתיקה וההתנהלות העסקית של CEMEX, המדיניות הגלובלית למניעת שחיתות, כמו גם כל מדיניות, קווים מנחים, נהלים ובקורות רלוונטיים אחרים שחלים על עובדיה של CEMEX. מדיניות זו גוברת על כל מדיניות, נוהל או נוהג מקומיים או אזוריים שהוראותיהם אינן עולות בקנה אחד עם האמור בה. עם זאת, כאשר חוק, נוהל או נוהג מקומיים מחמירים יותר ממדיניות זו, הדרישה המקומית המחמירה יותר תגבר.

מדיניות זו חלה על כל עובדי CEMEX, ללא קשר למקום מושבם או למקום שבו הם מנהלים עסקים, ועל כל קשר עם צד שלישי שעליו יש ל-CEMEX שליטה, לרבות ישויות שמתקיימת בהן עמדת מיעוט וכל המיזמים המשותפים, וגם על כל הסוכנים, היועצים ונציגים אחרים של צדדים שלישיים כאשר הם פועלים בשמה של CEMEX. מעובדי CEMEX מצופה לציית למדיניות זו, לקחת חלק בהדרכות רלוונטיות ולמסור את העקרונות שמדיניות זו מבססת לעמיתיהם, למדווחים הישירים שלהם ולצדדים שלישיים. בנוסף, עובדי CEMEX אשר נחשפים למצבים של הלבנת כספים, יידרשו לספק אישור תקופתי להדרכה למניעת הלבנת הון, כפי שיידרש על-ידי תחום הציות. לפני ההתקשרות בכל מערכת יחסים עסקית עם CEMEX, כל הצדדים השלישיים יידרשו לחתום על הצהרת הציות שלנו לצדדים שלישיים.

3. תפקידים ותחומי אחריות

מנהל הציות וממוני הציות האזוריים מונו לקציני הציות למניעת הלבנת הון והוא יפקח על הציות הגלובלי למדיניות זו ולחוקים החלים למניעת הלבנת הון. קציני הציות למניעת הלבנת אחרים על:

- פיקוח על יישום מדיניות זו;
- יחד עם המחלקה המשפטית המקומית, ניטור כל שינוי בחוקים החלים ובכל שיטה או מקרה שקשורים לחוקים למניעת הלבנת הון כדי לוודא שהמדיניות נותרת יעילה ומעודכנת;
- לוודא ציות גלובלי למדיניות שמירת המידע;
- לוודא שההדרכה שלה זוכים עובדי CEMEX עולה בקנה אחד עם המדיניות הזו;
- לוודא שהמחלקה המשפטית ביחד עם קצין הציות האזורי שלהם מעבדים דו"ח מסכם שנתי בקשר לציות למדיניות זו במיקומם;
- להעביר לוועדת הביקורת של CEMEX דו"ח מסכם בקשר לציות הגלובלי למדיניות זו, לפחות פעם בשנה; וכן

- לוודא שהציות למדיניות זו נבדק ומבוקר לפחות אחת לשנתיים.

4. הגדרות

למטרות מדיניות זו, המונחים הבאים יפורשו בהתאם למשמעות הקבועה בצידם:

"AML" מתייחס למניעת הלבנת הון.

"חוקים למניעת הלבנת הון" מתייחס לחוקים למניעת הלבנת הון במקסיקו, לחוק הסודיות הבנקאית וחוק הפרטיות של ארה"ב, הדירקטיבה של האיחוד האירופי מ-2015 על מניעת שימוש במערכת הפיננסית למטרות של הלבנת כספים או מימון טרור, שתוקנה בידי דירקטיבה (EU) 2018/843 של הפרלמנט האירופאי והמועצה מה-30 במאי ("AMLD V"), ולחוקים דומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור שחלים במדינות שבהן CEMEX מנהלת את עסקיה או פועלת בהן.

"BSO" מתייחס לארגון השירותים העסקיים (Business Service Organization) וארגון השירותים הגלובליים (Global Service Organization), שאחראי, בין היתר על אספקת שירותים עסקיים או שירותי עסקאות עבור הפעילויות של CEMEX במהלך ביצוע בקורות בתוך CEMEX.

"תשלום במזומנים" מתייחס, בין היתר, לתשלום באמצעות מזומנים (כולל מטבעות ושטרות), לרבות המחאות בנקאיות והפקדות ישירות לחשבון הבנק הרלוונטי של CEMEX; על אף הגדרה זו, עשויה להיקבע הגדרה שונה בהתאם לחוק המקומי החל.

ועדת הביקורת של CEMEX מתייחס לבאות (1) ועדת הביקורת של CEMEX S.A.B de C.V. (2) ועדת הביקורת של CEMEX LATAM Holdings (3) ועדת הביקורת של CEMEX Holdings Philippines.

"עובדי CEMEX" מתייחס אל חברי מועצת המנהלים והוועדות, מנהלים בכירים, מנהלים, נושאי משרה, עובדים ומתמחים.

"תחום הציות" מתייחס לצוות שכולל את מנהל הציות, קציני ציות אזוריים, ועורכי דין אזוריים או מקומיים נוספים ואת הצוותים שלהם, בהתאמה, שתפקידם לוודא שתהליכים עסקיים ועסקאות מציינים לכל החוקים והתקנות הבינלאומיים החלים, ובכל מסמכי המדיניות, הקווים המנחים, הנהלים והבקורות הפנימיים.

"CT" מתייחס לצוות המסחרי.

"לקוח חד פעמי" מתייחס לאותם לקוחות המבצעים עסקה יחידה, כך שהם אינם לקוחות חוזרים.

"SAP" היא מערכת העסקאות של CEMEX שמשמשת לרישום ספקים או לקוחות, לביצוע תשלומים, למטרות ניהול חשבונות ולרישום עסקאות אחרות.

"חברה בת" מתייחס לכל ישות משפטית שבה CEMEX: (1) מחזיקה, בין אם במישרין או בעקיפין, בחלק מהון המניות ושה CEMEX מחזיקה בבעלות על זכויות שמעניקות, בין אם במישרין או בעקיפין, זכויות הצבעה בקשר ליותר מ-50% מהון מניות זה; (2) קובעת, בין אם במישרין או בעקיפין, את האסטרטגיה הניהולית או את המדיניות הראשית של הישות, בין אם באמצעותה בעלות על מניות וניירות ערך, מתוקף חוזה או כפוף לכל זהות משפטית אחרת.

"צד/דים" שלישיים" מתייחס לכל אחד מלקוחותיה של CEMEX, לרבות, בין היתר, לקוחות אשראי ו/או לקוחות חד-פעמיים, שותפים במיזמים משותפים, ספקים וכל צד שלישי אחר המעביר תשלום ל-CEMEX.

"ספק שירות מצד שלישי" מתייחס לספק החיצוני שמבצע תהליכי בדיקת נאותות וסינון על לקוחות אשראי פוטנציאליים ו/או לקוחות חד-פעמיים.

"נהנהים סופיים" מתייחס לכל ישות או אדם שהוא הבעלים או השולט הסופי של צד שלישי ו/או הישות או האדם שבשם מבוצעת עסקה. הגדרה זו כוללת ישות או אדם שמחזיקים, בין אם במישרין או בעקיפין, בבעלות בשיעור של 25% ומעלה בצד שלישי, או שמהווים בעלי שליטה בפועל בחברה, בשותפות, בתאגיד, בקרן נאמנות או בכל מבנה משפטי אחר, או אם החוק החל המקומי מכתוב אחוז נכסים של פחות מ-25%. המונחים המצוינים לעיל עשויים להופיע בלשון יחיד או בלשון רבים, מבלי שהדבר יפורש כשינוי המשמעות שלהם.

5. המכניקה של הלבנת הון

הלבנת הון היא תהליך הסוואת הטיב והמקור של כספים או נכסים אחרים הקשורים בפעילות פלילית כגון סחר בסמים, טרור, שוחד או שחיתות, באמצעות הטמעת הכספים הלא-חוקיים במחזור המסחרי המקנה להם מראה לגיטימי, או שלא ניתן לזהות את מקורם או את בעליהם החוקיים. המעורבים בפעילות פלילית מנסים להסוות את הרווחים מפשעיהם או להקנות להם מראה לגיטימי ע"י "הלבנתם" דרך עסקים לגיטימיים. בהקשר זה, פעילויות טרור עשויות להיות ממומנות באמצעות כספים לגיטימיים, פעולה שלעיתים מכונה "הלבנת הון הפוכה" מכיוון שבה נעשה שימוש בעסק לגיטימי לטובת פעילות פלילית.

תהליך הלבנת ההון מבוצע לרוב בשלושה שלבים, מובחנים או מופרדים, שעשויים להיות חלק ממספר עסקאות. CEMEX או עובדי CEMEX עלולים להיות מעורבים כל אחד מהעסקאות או מהשלבים הללו:

א. הרשמה: השלב הראשון הוא מיקום הכספים בתוך הכלכלה. זה האמצעי שמאפשר את העברתם הפיזית של התגמולים המוחשיים שהתקבלו מפעילות לא חוקית לתוך השוק. הוא מתבצע לרוב באמצעות הרכישה של טובין, הפקדות במוסדות פיננסיים, יצירת "חברות רפאים" וכדומה.

ב. ריבוד: השלב השני כולל את הפרדת התגמולים הלא חוקיים מהמקורות שלהם באמצעות יצירת רבדים מורכבים של עסקאות כספים, שנועדו להסוות את נתיב הביקורת ולספק אנונימיות. שלב זה יהיה תלוי לרוב בשלבים או בפעילויות שבוצעו במהלך שלב ההרשמה. לדוגמה, לאחר ביצוע הפקדה בחשבון בנק במהלך שלב ההרשמה, מלבין הון עשוי לבצע מספר העברות ועסקאות להעברת הכספים המופקדים כדי להסתיר את ההפקדה המקורית. ההרשמה והריבוד מבוצעים לרוב דרך צד שלישי.

ג. הטמעה מחדש: השלב השלישי כולל את הניסיון לגרום לתגמולים שהתקבלו מפעילויות לא חוקיות להיראות חוקיים לגמרי. אם תהליך הריבוד הסתיים בהצלחה, תרמיות הטמעה המעבירות את התגמולים המולבנים בחזרה לשוק, באופן כזה שייראו חוקיים לגמרי בעיני המערכת הפיננסית. לדוגמה, תגמולים שהתקבלו מפעילות פלילית עשויים לשמש לרכישת עסק מצד שלישי, שמציית בקפידה לכל התקנות, כשלאחר מכן רווחיו של העסק מועברים בחזרה לארגון הפשע באופן שנראה לגיטימי.

6. מסגרת משפטית ורגולטורית

CEMEX פועלת במדינות שונות ולכן כפופה לחוקי מניעת הלבנת ההון במספר תחומי שיפוט. ההפרה של חוקים אלה עלולה להוביל לתוצאות חמורות עבור CEMEX, לרבות חקירות יקרות, נזק למוניטין ואובדן ההסמכה לשמש כשותף עסקי או ספק של ממשלות. היא עלולה גם להוביל לסנקציות כלכליות משמעותיות ומאסר של יחידים. לפיכך, הציות לחוקים למניעת הלבנת הון הוא חובה, ונמצא בעדיפות עליונה עבורנו ב-CEMEX. עובדיה של CEMEX יישאפו להבין אילו חוקים או תקנות חלים על התנהלותם, ולציית לאותם חוקים ותקנות חלים. כל אימת שתקנה מקומית מונעת את היישום של כל חובה על פי מדיניות זו, על עובדיה של CEMEX להודיע על כך למנהל הציות, לקצין הציות האזור ו/או למחלקה המשפטית המקומית. בנוסף, במקומות שבהם החוקים המקומיים מחמירים יותר מהוראותיה של מדיניות זו, יחולו החוקים המקומיים המחמירים יותר.

א. מקסיקו

החוק הפדראלי למניעת וזיהוי עסקים עם משאבים ממקור לא חוקי (*Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita*) קובע את הפרמטרים שמגדירים אילו פעילויות ייחשבו כחשופות להלבנת הון. הוא גם מספק קווים מנחים עבור פעילויות שיש לבצע וגם בנוגע למצבים שבהם יש להגיש התראות מתאימות.

העונשים הקבועים בחוק זה כוללים קנסות כספיים שעלולים להגיע לסכום של 4,556,500.00 פסו מקסיקני ו/או הרשעה בפלילים במקרה של פשע פדראלי, כמו עדות שקר והלבנת הון.

ב. ארצות הברית

התובעים בארה"ב, לרבות מחלקת המשפטים האמריקאית ("DOJ"), מחזיקים בסמכות לכפות עונשים משמעותיים על תאגידים ובנסיבות מסוימות גם על עובדים יחידים. גם הפרות לא מכוונות של החוקים האמריקאים למניעת הלבנת הון עלולות להוביל לענישה אזרחית. כל אדם (כולל כזה שאינו אזרח ארה"ב) שמסייע או גורם לאזרח ארה"ב להפר את החוקים הללו, או מעודד אותו לכך, עלול גם הוא להיות כפוף לעונשים פליליים ואזרחיים. בין החוקים המרכזיים החלים על מניעת הלבנת הון בארה"ב, חשוב לשים לב לבאים:

- (i) חוק בקרת הלבנת ההון משנת 1986, 18 U.S.C. §§ 1956-1957, שמגדיר את הלבנת ההון כפשע פדראלי;
- (ii) חוק הרפורמה בשירותי המודיעין ומניעת הטרור משנת 2004, שבין היתר מבקש למנוע מימון טרור והלבנת הון;
- (iii) חוק הפטריוט של ארה"ב משנת 2001, שקובע, בין היתר, את הסמכויות שניתנות לממשלה למניעת טרור ומסמיך את מחלקת המדינה של ארה"ב להוסיף ארגוני טרור לרשימת גורמי הטרור האסורים; וכן
- (iv) תוכנית הסנקציות הכלכליות שמנוהלת על-ידי OFAC (להלן, יחד, "חוקי ה-OFAC"; ראשי התיבות OFAC משמעותן "המשרד לבקרת נכסים זרים") שמגבילה ובמקרים מסוימים אף אוסרת לחלוטין על עסקאות עם ישויות ויחידים מסוימים.

(א) תוכניות הסנקציות של ה-OFAC נחלקות באופן כללי לבאות: (1) סנקציות מקיפות שמוטלות על מדינות או תחומי שיפוט שלמים, על הממשלות שלהם ועל כל אדם הנמצא בתוך המדינות הללו (כלומר קובה, חצי האי קרים, איראן, קוריאה הצפונית, סוריה); (2) תוכניות של סנקציות חלקיות שמוטלות על מגזרים ספציפיים בכלכלת המדינה (למשל, סומליה, ונצואלה ואוקראינה/רוסיה); (3) תוכניות מבוססות רשימה (למשל, עיראק, לבנון וזימבבואה); וכן (4) תוכניות מבוססות פעילות (למשל, הסנקציות שמוטלות על טרוריסטים, על מפיצי נשק להשמדה המונית וסוחרי סמים). אנשים שכפופים לסנקציות מבוססות רשימה ופעילות נכללים ברשימת היחידים המנועים מהשתתפות בפעילות סחר של ה-OFAC (OFAC's List of Designated Nationals and Blocked Persons Specially – "רשימת ה-SDN").

(ב) אי-ציות לחוקי ה-OFAC עלול להוביל להטלת עונשים אזרחיים ופליליים חמורים על עובדי CEMEX. עונשים פליליים עשויים להגיע להטלת עד 20 שנות מאסר וקנסות בסך של עד 1,000,000 דולר ארה"ב לכל הפרה. עונשים אזרחיים עלולים לכלול קנסות כספיים משמעותיים, הקפאה או חסימה של נכסים ונזק למוניטין.

ג. האיחוד האירופי

דירקטיבת האיחוד האירופי בדבר מניעת השימוש במערכת הפיננסית למטרות הלבנת הון או למימון טרור משנת 2015, המתוקן על ידי דירקטיבה (EU) 2018/843 של הפרלמנט האירופאי והמועצה מתאריך 30 במאי 2018

("AML D V") קובעת קווים מנחים למניעת הלבנת הון, לדיווח על פעילות חשודה, לדיווח על עסקאות ספציפיות, לביקורת משפטית של לקוחות, לזיהוי הנהנה הסופי של העסק, לרישום של מידע מסוים ולחובות קשורים נוספים.

אימוץ חקיקה זו על-ידי האיחוד האירופי מבקש לקדם את השקיפות במערכת הפיננסית של האזור ושל המדינות שמרכיבות אותו. עובדי CEMEX נדרשים לציית לדרישות ה-AML D V. חשוב לציין שאי-ציות עלול להוביל במקרים מסוימים להטלת קנסות של עד 5 מיליון אירו או בשיעור של 10% מהרווחים השנתיים של החברה.

7. משמעות המונח "ידע" בקשר עם הלבנת הון

ככלל, חוקי הלבנת הון הופכים את הידיעה על קיומה של עסקה באמצעות תגמולים שהושגו מפעילות פלילית לפשע. במדינות מסוימות, הממשלה רשאית להוכיח את קיומה של "ידיעה" על-ידי הוכחה שהנתבע משתתף ב"העלמת עין" מכוונת. העלמת עין מכוונת היא כשל מכוון לבצע חקירה סבירה של עבירה, למרות חשד או מודעות לסבירותה הגבוהה לקיומה של העבירה. הגדרה זו עלולה להוביל לכך שגם אם עובד CEMEX אינו מחזיק בידיעה ישירה בנוגע לטבעם הלא חוקי של הכספים המעורבים בעסקה, CEMEX עדיין עשויה לשאת בחבות בגין עבירה של הלבנת הון אם הנסיבות מעלות מספיק חשדות להתרחשותן של פעילויות הלבנת הון, כאשר CEMEX לא נקטה בשום פעולה כדי לבדוק את החשדות הללו.

הרשימה שלהלן היא רשימה לא ממצה של דוגמאות לפעילויות שעשויות להיות מוגדרות כהלבנת הון או שעשויות להוות ראיות להתרחשותה של הלבנת הון, על פי הוראות החקיקה למניעת הלבנת הון:

- (i) השתתפות בעסקה בידיעה שהעסקה מאפשרת פעילות פלילית, או בידיעה שהכספים שבהם נעשה שימוש הושגו מהתגמולים שנבעו מפעילות פלילית;
- (ii) הסתרת המקור של כספים שהושגו מפעילות פלילית באמצעות העברות המשך להסתרת מקור הכספים; או
- (iii) מתן אישור לעסקה תוך התעלמות מרצון או מרשלנות ממקורם של נכסי המשקיע או מטבען של העסקאות של המשקיע או של פעילותו העסקית.

8. בדיקת נאותות

תחום הציות יבצע בדיקות נאותות ("בדיקות נאותות") של צדדים שלישיים שעמם CEMEX מנהלת את עסקיה שיתבססו על הערכת הסיכונים המפורטת להלן. בדיקות הנאותות יבוצעו על בסיס סיכון תוך התחשבות בסעיף 12 להלן.

בהתאם לסיכון, יש לבצע גם את הפעולות הבאות:

- (i) אימות זהות הצד השלישי. עבור יחידים, הדבר עשוי לכלול בקשת עותק של הדרכון או תעודת הזהות הלאומית שלהם המכיל את השם, תאריך הלידה, מספר מזהה המס ומספר זיהוי תקף שהונפק על-ידי הממשלה, בהתאם לחוקים המקומיים, וכן בקשת הכתובת הפיזית שלהם. עבור ישויות משפטיות, הדבר עשוי לכלול בקשת מסמכי ההתאגדות או אישורי היעדר תלונות והרשעות מסוכנות ממשלתית רלוונטית, כמו גם מידע על אודות נציגיהם החוקיים, בעלים, או חברי מועצת מנהלים;
- (ii) איסוף הצהרת הציות של צדדים שלישיים מהצד השלישי;
- (iii) זיהוי הנהנים הסופיים של הצד השלישי ואימות זהות הנהנים הסופיים מול מסמכים רשמיים;
- (iv) אישור מעמדו המשפטי של הצד השלישי באמצעות מסמכים רשמיים ו/או מאומתים (כגון העתקים של רישונית עסקיים, רישומי מס, מסמכי התאגדות, מסמכים בנקאיים, דוחות של סוכנויות האשראי או כל מסמך שווה ערך כפי שיימצא לסביר);
- (v) במקרה של צד שלישי כגון חברה, שותפות, נאמנות וכדומה, איסוף מידע בנוגע לעסקים ולזהות ולאזרחות של בעלי המניות, המנהלים והדירקטורים, וגם בנוגע לתקנונים, מסמכי ההתאגדות או כל מסמך שווה ערך במדינה שבה הצד השלישי פועל;
- (vi) השגת כל מידע אחר בנוגע לצד השלישי, שנאסף כחלק מההתנהלות העסקית הרגילה, מסמכים בנקאיים ופרטי חשבון בנק ומבנה בעלות ושליטה;

- (vii) סינון הצד השלישי מול רשימות AML וסנקציות רלוונטיות. אלה כוללים, בין היתר, את רשימת ה-OFAC SDN, רשימת גורמי הטרור האסורים של מחלקת המדינה האמריקאית, רשימות סנקציות רלוונטיות אחרות בתחום השיפוט שבו CEMEX פועלת ורשימות AML שזמינות בשוק (למשל LexisNexis, World-Check או Factiva); וכן
- (viii) מסירת הודעה לצד השלישי בנוגע למדיניות זו ולחובתו של הצד השלישי לציית לכל החוקים החלים למניעת הלבנת הון. לאחר איסוף המידע הדרוש לבדיקת הנאותות, קצין הציות האזורי, תוך התייעצות עם ה-BSO או הצוות המסחרי, בהתאם להוראותיו של נספח 1, יקבע אם יש להמשיך עם העסקה או עם מערכת היחסים המסחרית על סמך המידע שסופק.

רשומות שקשורות להחלטות שהתקבלו בעקבות בדיקות נאותות ואת כל המסמכים הקשורים במשך יש לעדכן, על סמך הסיכון ואם מתאים, אחת לשנתיים (2 שנים) או בכל פעם שעובדיה של CEMEX מזהים נורת אזהרה. (ראו להלן "9. דיווח על נורת אזהרה"). ה-BSO או הצוות המסחרי, במדינות שבהן BSO אינו אחראי על ניהול המידע בדבר הלקוחות, יהיו אחראים לביצוע ולניהול הפרטים של צדדים שלישיים במערכת SAP ולבקשת מידע נוסף אם נחוץ. למידע נוסף על האזורים האחראיים על ענייני הלקוחות יש לפנות לנספח 1.

ה-BSO או ה-CT, על בסיס רבעוני, יספקו לאזור הציות העתק דיגיטלי של הדו"ח של כל העסקאות המאושרות או הדחיות במהלך תקופה זו, שעליו לכלול את הסיבות לדחייה או האישור האמורים.

אזור הציות יחזיק בתיעוד של כל העסקאות שאושרו ונדחו. תחול חובה שהתיעוד יכלול את הסיבות לאישור או דחייה מעין אלה.

9. זיהוי נורות אזהרה

על עובדיה של CEMEX לשים לב להתנהגות חשודה או ל"נורות אזהרה" בעת ניהול עסקים עם צדדים שלישיים, לבצע בדיקות נאותות לגביהם ו/או ניטור המשך ההתקשרות עימם. נספח 2 מכיל רשימה לא ממצה של נורות אזהרה שעליהן יש לדווח, אם מתגלות, לתחום הציות ולמחלקות המשפטיות המקומיות.

אם מתגלה נורת אזהרה, יש להודיע על כך לתחום הציות ו/או למחלקה המשפטית המקומית, ואלה יחקרו את נורת האזהרה, בתיאום בינם לבין עצמם וכן עם היועץ המשפטי האזורי, וינקטו פעולות נוספות בהתאם למדיניות זו ולחוקים רלוונטיים למניעת שחיתות. למחלקות המשפטיות המקומית תהיה גישה לכלי הציות עבור ישויות.

חקירה כאמור עשויה לכלול בחינה מקיפה של מערכת היחסים העסקית עם הצד השלישי וכל עסקה קודמת שבוצעה מולו, כדי לוודא שעסקאות אלה בוצעו בהתאם למדיניות זו ולמידע שיש בידי CEMEX בנוגע לצד שלישי זה, פעילותו המסחרית ופרופיל הסיכון שלו, וכן, בעת הצורך, בדיקה של מקור הכספים שלו.

10. תשלומים

על CEMEX להפעיל אמצעי בדיקת נאותות לקבלת תשלומים כדי לצמצם את הסיכון לקבלת כספים שקשורים לפעילויות הלבנת הון. יש להודיע לצדדים שלישיים כי אמצעי התשלום המותרים יוגבלו לבאים:

- (א) העברות בנקאיות מחשבון בנק שמנוהל בשמו של הצד השלישי;
- (ב) כרטיס אשראי או חיוב; או
- (ג) המחאה שנמשכת מחשבון בנק שמנוהל בשמו של הצד השלישי.

CEMEX תוכל לקבל העברה בנקאית שאינה מפרטת מי בעליו של חשבון הבנק, אם הדבר יהיה קביל חוקית במדינה שבה העסקה מתבצעת. על ה-BSO או ה-CT המקומיים לשמור תיעוד של הדיווח של הצד השלישי על העברה כספית מעין זו, לרבות אישור של פרטי חשבון הבנק של הצד השלישי (כלומר שם הבנק ושם החשבון).

א. תשלומים במזומנים

הביצוע או הקבלה של תשלומים במזומנים בסכומים שעולים על סכומי הסף החלים שהוגדרו במדיניות זו אסורים בתכלית (עיינו בסעיף המסמכים הקשורים במרכז המדיניות כדי לעיין בסכום הסף הרלוונטי המוגדר עבור כל מדינה). CEMEX תהיה רשאית לבצע או לקבל תשלום החורג מהסף החל, כפוף לקבלת אישור מראש ובכתב ממנהל הציות או מקצין הציות האזורי או היועץ המשפטי האזורי, רק כאשר מותר על פי החוק המקומי החל. מנהל הציות, קציני הציות האזורי או היועץ המשפטי האזורי, בהתאם למקרה, יוכל לאשר ביצוע או קבלה של תשלום במזומנים אך ורק אם כל התנאים שלהלן מולאו:

- (i) התשלום במזומנים חוקי וסביר מבחינה מסחרית בהתחשב בנוהגים העסקיים המקומיים המקובלים ובהתאם לצד השלישי, והנימוקים לכך תועדו;
- (ii) CEMEX תשיג את פרטי הבעלים של הצד השלישי, להוציא במקרה של צדדים שלישיים שהינם חברות ציבוריות, חברות בבעלות ממשלתית או מוסדות חינוך מוכרים רשמית, על אף יוצאים מן הכלל אלה, CEMEX תתכוון להשיג בעלות, מידע על הנהלים הסופיים או תעודה באמצעות מזכיר/ת מועצת המנהלים, או ישות דומה;
- (iii) התשלום במזומנים מבוצע תוך ציות עם דרישות ההודעה ושמירת הרשומות הקבועות בחוקים ובתקנות המקומיים החלקים, והתשלום במזומנים אינו מבוצע באופן שייראה כאילו נועד לעקוף דרישות מעין אלה; וכן
- (iv) קיימות בקרות לזיהוי נורות אזהרה הקשורות למניעת הלבנת הון בתשלום במזומנים (ראו נספח 2).

מנהל הציות והמחלקה המשפטית, תוך תיאום עם קמיני הציות האזוריים, יוכלו לבסס סף אחד או יותר עבור תשלומים בסכומים קטנים של מזומן, שיחולו על עסקאות על צדדים שלישיים ספציפיים באזורים גאוגרפיים מסוימים, שעבורן עובדי CEMEX לא יידרשו לבקש אישור מראש ובכתב עבור כל עסקה. בנוסף לדרישות (1) עד (4) לעיל, על החלטה לבסס ספים אלה לקחת בחשבון את הנקודות הבאות:

- (v) אם המדינה שבה הם מתבצעים, תשלומים במזומנים הם נוהג נפוץ וסביר מבחינה מסחרית בהתאם לסוג העסק, לצדדים השלישיים הנדונים; וכן
- (vi) אם ישנן אפשרויות זמינות לתשלום שאינן במזומנים עבור עסקאות אלה.

על ה- BSO או ה-CT לתעד ולשמור רשומות הקשורות לכל דחייה או אישור של כל תשלום במזומן, עם סיבות התומכות בהחלטה.

תחום הציות והמחלקה המשפטית המקומית נדרשים לתעד ולשמור רשומות שקשורות אל כל החלטה לבסס כל ערך סף עבור תשלומים בסכומים קטנים במזומנים כמפורט לעיל.

למרות האמור לעיל, אף תשלום במזומנים החורג מהסף, כפי שנקבע בסעיף המסמכים הקשורים במרכז המדיניות, לא יאושר לביצוע על-ידי לקוח חד-פעמי.

11. הדרכה

הדרכה על מניעת הלבנת הון תסופק לפחות פעם אחת לעובדי CEMEX בתחומים הרגישים של הלבנת הון (כגון BSO, מחלקת המכירות, הכספים, הגזברות, הנהלת החשבונות או האשראי). מנהל הציות, יחד עם קציני הציות האזוריים והמחלקות המשפטיות המקומיות, יספק הדרכות ריענון תקופתיות לפחות אחת לשנתיים (2 שנים) לעובדים בתחומים הרגישים.

מנהל הציות, בסיועם של קציני הציות האזוריים והמחלקות המשפטיות המקומיות, ישמור תיעוד של אותם עובדי CEMEX שנכחו בהדרכות מעין אלה וישמור עותק של החומרים שבהם נעשה שימוש במסגרת ההדרכות הללו.

12. הערכת סיכונים

תחום ניהול הסיכונים של כל עסק אזורי ומקומי יבצע הערכה שתעודכן אחת לשנתיים (2 שנים), של סיכוני הלבנת ההון שאליהם CEMEX חשופה בעוד עסקיה מתפתחים ומתרחבים. התוצאה של הערכת הסיכונים תשותף עם קציני הציות האזוריים והמחלקות המשפטיות המקומיות לשם הערכת הצורך בשדרוגים כלשהם למדיניות.

13. בדיקה וביקורת פנימיות

תחום הציות יבצע בחינה פנימית פורמאלית של הציות של CEMEX למדיניות זו לפחות אחת לשנתיים. הבחינה תכלול דו"ח שנתי כתוב, שיישלח לוועדת הביקורת וישמר על-ידי מנהל הציות בהתאם למדיניות שמירת המידע של CEMEX. כל פגם שיזוהה במהלך הבדיקה הבלתי תלויה יכלול גם תוכנית כתובה לטיפול בפגמים באופן שיעלה בקנה אחד עם המדיניות של CEMEX.

הבחינה הפנימית תכסה את התחומים הבאים:

- כל עדכון של החוקים והטכניקות או המקרים הקשורים למניעת הלבנת הון וסנקציות כלכליות;
- כל חקירה והסיבות שהובילו להחלטה להמשיך בביצוע עסקה או להחלטה לעצור אותה;
- סיכום ההערכה השנתית של הסיכונים הקשורים למניעת הלבנת הון;
- היישום של כל פעילויות הדרכה; וכן
- התוצאות של כל בחינה וביקורת פנימיות והאמצעים שנקטו לטיפול בכל ממצא שעלה בבחינה וביקורת פנימית.

14. שמירת רשומות ומידע

כפוף למדיניות שמירת המידע הגלובלית של CEMEX, CEMEX תתעד ותשמור את כל המידע הנדרש או שנאסף בחלק מהפעולות הבאות:

- (i) בדיקות נאותות וכן מסמכים הקשורים לעסקאות מקומיות ובינלאומיות של צדדים שלישיים עם CEMEX, תוך ציות למדיניות שמירת המידע הגלובלית של CEMEX, למשך תקופה מרבית של עשר (10) שנים לאחר תום מערכת היחסים העסקית עם הצד השלישי;
- (ii) הדרכות על מניעת הלבנת הון שניתנו לעובדיה של CEMEX ולצדדים שלישיים, תוך ציות עם מדיניות שמירת המידע הגלובלית של CEMEX, למשך תקופה מרבית של עשר (10) שנים ממועד ההדרכה;
- (iii) בחינות או ביקורות פנימיות של צדדים שלישיים רלוונטיים, תוך ציות למדיניות שמירת המידע הגלובלית של CEMEX, למשך תקופה מרבית של חמש (5) שנים ממועד ביצוע הביקורת או הבחינה; וכן
- (iv) כל החלטה לדחות או להתיר את הביצוע או הקבלה של תשלום אחד, או יותר, במזומנים כמפורט בסעיף 10 לתקופה מרבית של חמש (5) שנים.

15. ההשלכות של אי-ציות

הפרות של כל חוק חל למניעת הלבנת הון או של מדיניות זו עלולות להוביל לתביעות פליליות ו/או להטלה של עונשים אזרחיים, וגם עלול לגרום לנזק לטווח ארוך למוניטין של CEMEX. לעובדי CEMEX אסור בשום מקרה לאפשר כל פעילות הלבנת הון או לקחת חלק בפעילות כזאת. CEMEX לא תשלם כל שכר טרחת עורך דין, או קנס שיוטל על איזה מעובדיה של CEMEX או על צד שלישי כלשהו עקב הפרה של איזה מהחוקים למניעת הלבנת הון או של מדיניות זו.

בנוסף, כל הפרה של מדיניות זו עשויה להוביל לנקיטת צעדים משמעותיים, כולל אפשרות של סיום העסקה, או לכל פעולה מתקנת או פעולת משמעתית אחרת שתימצא לנכון בהתאם לנסיבות, בהתאם לחוקי העבודה החלים. לעומת זאת, CEMEX תתמוך באופן מלא בכל עובד של CEMEX או בצד שלישי כלשהו שסירבו להשתתף בהתנהלות שהייתה מסכנת את עקרונותיה האתיים ואת המוניטין של CEMEX.

16. דרישות דיווח

אם עובד CEMEX לומד על כל הפרה של החוקים החלים למניעת הלבנת הון או של מדיניות זו, או חושד שהפרה כזאת התרחשה, עליו לדווח את העובדות מיידית באמצעות מחלקת הערכת התהליכים, מנהל הציות, קציני הציות האזוריים, המחלקה המשפטית המקומית או מוקד ETHOS, שהוא אמצעי בלתי תלוי שמאפשר לעובדי CEMEX לדבר על חששותיהם או לדווח על כל חשד להתנהלות בלתי-הולמת או התנהלות כזאת שהתרחשה בפועל, והכול בעילום שם ובלי לחשוש מכל פעולת נקם או ענישה.

CEMEX אוסרת בתכלית האיסור על כל תגובת נקם נגד כל יחיד שהעלה חשש בתום לב בנוגע להתנהלות בלתי-ראויה בפועל, או חשד להתנהלות כזאת, בקשר למדיניות זו או לכל חוק למניעת הלבנת הון. כל פעולת נקם מעין זו עלולה להוות עילה לנקיטת צעדים משמעותיים כנגד כל אחד שמתכוון לבצע אותה, לרבות אפשרות של סיום העסקה.

בהתאם לחובות המוטלים עליה על-פי חוק ותהליכי האכיפה הקבועים במדיניות הפנים של CEMEX, CEMEX תשמור על חסיון זהותו של כל אדם המדווח בתום לב על הפרה אפשרית, במידה המרבית שבה הדבר יתאפשר באופן סביר. אף אדם לא יפוטר, יורד בדרגה, ישעה, יסבול מהטרדה או מאפליה אך ורק בגלל שדיווח בתום לב על הפרה אפשרית.

17. פרטי יצירת קשר

מנהל הציות, קציני הציות האזוריים ומחלקת הערכת התהליכים ינטרו את הציות למדיניות זו.

18. בקורות פנים

בקרה 1: אימות התיעוד המשפטי של צד שלישי לפני רישומו במערכת SAP

כדי לרשום צד שלישי במערכת SAP, משתמשי CEMEX יגישו בקשה ליצירת צד שלישי שכוללת את המידע הכללי ולהעלות את המסמכים הדרושים. (1) ה-BSO או הצוות המסחרי ("CT") אחראים לוודא ששמתמש CEMEX הגיש את כל המסמכים הדרושים (2) למערכת SAP ושהמידע שתועד (3) הוא מלא ומדויק. במקרה הצורך, ה-BSO או ה-CT יבקשו ביצוע תיקונים או מסירת מסמכים נוספים כדי לוודא את דיוק הרשומות. בנוסף, ה-BSO או ה-CT יצינו בשדות הרלוונטיים ב-SAP אם הצד השלישי הוא ישות ממשלתית (092) ו/או יפעל בשמה של CEMEX כבא כוח או נציג.

כאשר תהליך התיעוד הסתיים ועל המידע נבדק ואומת, יש לרשום את הצד השלישי במערכת SAP אלא אם כן הוא מסווג בקטגוריית סיכון גבוה.

ה-BSO או ה-CT ישלחו את הבקשה הקשורה לצדדים שלישיים בסיכון גבוה מעין אלה אל תחום הציות לצורך אימות. בכל מקרה, על תחום הציות לשלוח אל ה-BSO או ה-CT אישור או דחייה בכתב. ה-BSO או ה-CT יתעדו החלטה זו. ברגע שה-BSO או ה-CT מקבלים את האישור בכתב, הצד השלישי יירשם במערכת SAP.

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון של רישום צדדים שלישיים שאינם עומדים בדרישות התיעוד המשפטי ושל היעדר תיעוד של צדדים שלישיים בסיכון גבוה.

ראיות לתמיכה בביקורת
<ul style="list-style-type: none">• הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי ה-BSO או ה-CT לאישורו של תחום הציות עם כל המסמכים הדרושים.• האישור, הדחייה או ההערכה בכתב שנשלחו על-ידי תחום הציות.

בקרה 2: סינון סנקציות והערכה של צדדים שלישיים

כאשר תחום הציות מקבל הודעת דוא"ל מה-BSO או ה-CT לאישור צד שלישי פוטנציאלי בסיכון גבוה (צד שלישי הפועל כבא כוח או נציג של CEMEX, כמפורט בהצהרת הציות של צד שלישי שלהם, או ישות ממשלתית), עליהם לוודא שהמסמכים שהתקבלו מה-BSO או ה-CT מדויקים ומלאים; לבצע את סינון הציות כדי לוודא שהצד השלישי לא פסול (אם נכלל תחת אחת או יותר מן הקטגוריות הבאות: אדם החשוף לפוליטיקה, שחיתות, ישויות ממשלתיות (או ישויות בבעלות הממשלה) ו/או הלבנת הון.) להתקשרות עם CEMEX בהתאם לעקרונות הקבועים במסמכי המדיניות הרלוונטיים.

הבחינה שיבצע תחום הציות תוביל לאחד התרחישים הבאים:

- אם בדיקת הצד השלישי אינה מעלה תוצאות רלוונטיות המצביעות על כך שהצד השלישי פסול להתקשרות עם CEMEX, מנהל הציות, קציני הציות האזוריים או ספק השירות מצד שלישי יעבירו ל-BSO או ל-CT באמצעות דואר אלקטרוני את אישורם לרישום הצד השלישי.
- לעומת זאת, כאשר בדיקת הצד השלישי מעלה תוצאות רלוונטיות המצביעות על כך שהצד השלישי פסול להתקשרות עם CEMEX, מנהל הציות או קציני הציות האזוריים יבצעו חקירות נוספות, יחד עם המחלקה המשפטית המקומית, כדי להעריך כיצד לנהוג.

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון של התקשרות עם צדדים שלישיים שאינם עומדים באמות המידה שנקבעו במסמכי המדיניות הרלוונטיים ובתקנות חלות אחרות.

ראיות לתמיכה בביקורת

- הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי ה-BSO או ה-CT בצירוף כל המסמכים לאישורו של תחום הציות.
- הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי מנהל הציות, קציני הציות האזוריים או ספק השירות מצד שלישי אל ה-BSO או ה-CT עם תוצאות הסינון שמפרטות שלא נמצאו תוצאות רלוונטיות ועם אישור מפורש בכתב לרישום הצד השלישי ב-SAP.
- הודעת הדוא"ל שנשלחה ממנהל הציות או מקציני הציות האזוריים אל המחלקה המשפטית המקומית עם תוצאות הסינון שמודיעות על כך שנמצאו תוצאות רלוונטיות, ושיש לבצע חקירות נוספות.

בקרה 3: בקרה: אימות תוצאות רלוונטיות שנמצאו – בדיקת נאותות

בכל פעם שתהליך הסינון הראשוני מעלה תוצאות רלוונטיות, תחום הציות יבצע חקירות נוספות בתמיכת המחלקות המשפטיות המקומיות או היועץ המשפטי המקומי שיספקו חקירה וראיות תומכות, שיסייעו למנהל הציות או לקציני הציות האזוריים לקבל את החלטתם אם לאשר צד שלישי או לדחות אותו.

תחום הציות ינחה את ה-BSO או ה-CT למלא את השדה המתאים במערכת SAP ולסווג את הצד השלישי כישות ממשלתית (092), אם החקירה מניבה תוצאות שמאשרות שהצד השלישי הוא ישות ממשלתית, פקיד ממשל או שהממשלה שותפה בו באופן כלשהו.

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון של רישום צדדים שלישיים על בסיס מידע חסר שזקוק לחיזוק בדרך של חקירה נוספת.

ראיות לתמיכה בביקורת

- הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי מנהל הציות או קציני הציות האזוריים למחלקות המשפטיות המקומיות עם הבקשה לתמיכה בחקירה של התוצאות הרלוונטיות.
- הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי המחלקות המשפטיות המקומיות אל מנהל הציות או קציני הציות האזוריים עם פרטי תוצאות החקירה וראיות תומכות.
- הודעת הדוא"ל שנשלחה ממנהל הציות או מקציני הציות האזוריים אל ה-BSO או ה-CT עם תוצאות הסינון, עם אישור או דחייה מפורשים של רישום הצד השלישי ב-SAP והוראות נוספות, בהתאם למקרה.

בקרה 4: ניטור תקופתי וחסמה של צדדים שלישיים

כלי הציות עבור ישויות מבצע בחינה חודשית אוטומטית של קובץ נתוני האב של צדדים שלישיים, שכולל את כל הצדדים השלישיים הרשומים במערכת SAP, כדי להבטיח שאף צד שלישי לא ביצע לאחרונה פעילות שעלולה לפסול אותו מהמשך התקשרותו עם CEMEX בהתאם למסמכי מדיניות הפנים החלים.

ברגע שידוע כי הצד השלישי מופיע בכל מאגר נתונים או רשימת סנקציות שכלולים בכלי הציות עבור ישויות, תחום הציות יקבל הודעה על כך מה-BSO או ה-CT.

על סמך האישור שיתקבל מה-BSO או מה-CT, תחום הציות יבצע את אחת מהפעולות הבאות:

- **צדדים שלישיים לא פעילים.** צדדים שלישיים ייחסמו במערכת SAP דרך כלי הציות עבור ישויות.
 - **צדדים שלישיים פעילים.** במקרה זה, יידרש מהמחלקה המשפטית המקומית לערוך חקירה ולהשיג ראיות תומכות כדי לסייע למנהל הציות או לקציני הציות האזוריים לקבל את החלטתם הסופית באשר לאישור הצד השלישי או לדחייתו.
- הערה: בכל מקרה של ספק שקשור לצדדים שלישיים שנחסמו על ידי תחום הציות, יש ליצור קשר עם מנהל הציות ו/או תחום הציות.

תחום הציות ינחה את ה-BSO למלא את השדה המתאים במערכת SAP ולסווג את הצד השלישי כישות ממשלתית (092), אם החקירה מניבה תוצאות שמאשרות שהצד השלישי הוא ישות ממשלתית, פקיד ממשל או שהממשלה שותפה בו באופן כלשהו.

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון שבהתקשרות עם צדדים שלישיים שהשתתפו לאחרונה בפעילויות שעלויות לפסול אותם, או שהוטלו עליהם סנקציות על-ידי מדינות ורשימות רלוונטיות לאחר רישומם במערכת SAP.

ראיות לתמיכה בביקורת
<ul style="list-style-type: none"> • הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי תחום הציות למחלקות המשפטיות המקומיות עם הבקשה לתמיכה בחקירה של התוצאות הרלוונטיות. הודעת הדוא"ל שנשלחה על-ידי תחום הציות ל-BSO או ל-CT עם הדו"ח החודשי שכולל מקרים שזוהו בכלי הציות עבור ישויות כדי להודיע להם על התאמות שנמצאו. • האישור שנשלח על-ידי ה-BSO או ה-CT בדואר אלקטרוני עם פרטי המעמד המפורש של צדדים שלישיים פעילים/לא פעילים. <p>עבור צדדים שלישיים פעילים:</p> <ul style="list-style-type: none"> • הודעת הדוא"ל ששולחים מנהל הציות או קציני הציות האזוריים למחלקות המשפטיות המקומיות, עם הבקשה לתמיכה בחקירה של התוצאות הרלוונטיות של צדדים שלישיים. • הודעת הדוא"ל עם פרטי תוצאות החקירה וראיות תומכות שנשלחה על-ידי המחלקות המשפטיות המקומיות אל מנהל הציות או קציני הציות האזוריים, אם רלוונטי. • דו"ח חודשי של מקרים שזוהו המציין את מעמד הצדדים השלישיים כפעילים/לא פעילים ומאושרים/חסומים. • הודעת הדוא"ל שנשלחה ממנהל הציות או מקציני הציות האזוריים אל ה-BSO או ה-CT עם תוצאות הסינון ועם אישור/דחייה מפורשים של רישום הצד השלישי ב-SAP.

בקרה 5: בקרת ביצוע וקבלת תשלומים

ביצוע או קבלת תשלומים במזומנים שחורגים מסכומי הסף שנקבעו במסמך שכותרתו "סכומי סף לפי מדינה", שזמין במרכז המדיניות תחת סעיף "מסמכים קשורים", אסורים בהחלט. עבור כל חריגה, ה-BSO או ה-CT נדרשים לבקש את אישורו של מנהל הציות או של קציני הציות האזוריים לפני ביצוע העסקה.

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון של קבלת כספים שקשורים לפעילויות הלבנת הון.

ראיות לתמיכה בביקורת
<ul style="list-style-type: none"> • ראיות לאישורה בכתב של כל חריגה.

בקרה 6: הדרכת מניעת הלבנת הון

על תחום הציות לוודא את ביצועה של הדרכת מניעת הלבנת הון בכל התחומים הרגישים לפחות אחת לשנתיים (2 שנים).

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון של אי-ציות לחוקים החלים למניעת הלבנת הון במסגרת עסקיה של CEMEX.

ראיות לתמיכה בביקורת
<ul style="list-style-type: none"> • ראיות לחומרי ההדרכה שנעשה בהם שימוש עבור ההדרכות • ראיות לנוכחות העובדים בהדרכות

בקרה 7: הערכת ניהול סיכונים ארגונית

וידוא שמחלקת ERM האזורית מבצעת הערכת סיכונים הקשורים למניעת הלבנת הון לפחות פעם בשנתיים ומודיעה לתחום הציות על תוצאות הערכת הסיכונים הזאת. יש להתייחס לתוצאות ה-ERM בעת בחינת הצורך לשדרג או לעדכן את המדיניות הזאת.

בקרה זו מבקשת לצמצם את הסיכון של חוסר מודעות לסיכונים אפשריים הקשורים להתרחבותו והתפתחותו של העסק שלנו.

ראיות לתמיכה בביקורת	
•	ראיות לכך שדו"ח תוצאות הערכת הסיכונים של ה-ERM נמסר לתחום הציות.
•	סיכום של הסיכונים שזוהו על-ידי ה-ERM והשפעתם על מדיניות זו לעדכונה.

נספח 1: זיהוי התחומים האחראים על ניהול המידע של צדדים שלישיים במערכת SAP

מדינה	האחראי על תיעוד ועדכון הנתונים במערכת אודות לקוחות
מקסיקו	הצוות המסחרי (Experiencia del Cliente)
קולומביה	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
א"י הבהאמה	צוות מסחרי
קוסטה ריקה	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
הרפובליקה הדומיניקנית	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
ניקרגואה	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
פנמה	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
ג'מייקה	BSO (ניהול מסחרי)
פוארטו ריקו	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
גואטמלה	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
האיטי	צוות מסחרי
פרו	צוות BSO (על-ידי מרכז השירות המקומי)
בליז	צוות ה-BSO (תחום השירותים לנציגי מכירות במונטריי/מקסיקו)
אל סלבדור	צוות ה-BSO (CSR קולומביה)
קבוצת TCL	BSO (ניהול מסחרי)
ארה"ב	צוות ה-BSO (שירותי עסקאות/IBM או צדדים שלישיים אחרים)
בריטניה	צוות ה-BSO
פולין	צוות מסחרי (צד שלישי)
גרמניה	צוות ה-BSO
צרפת	צוות BSO מקומות עבודה של צוותי לקוחות / צוותים מסחריים
קרואטיה	צוות מסחרי (תמיכה מסחרית – לוגיסטיקה)
בוסניה	צוות מסחרי (תמיכה מסחרית – לוגיסטיקה)
סרביה	צוות מסחרי (תמיכה מסחרית – לוגיסטיקה)
מונטנגרו	צוות מסחרי (תמיכה מסחרית – לוגיסטיקה)
ספרד	צוות מסחרי (סוכנים מסחריים)
איטליה	BSO (צוות חייבים)
צ'כיה	צוות ה-BSO
מצרים	צוות BSO לבטון מעורבל וצוות מסחרי למלט
ישראל	צוות BSO (ניהול מכירות)



נספח 2: רשימה לא ממצה של נורות אזהרה למניעת הלבנת הון

1. הצד השלישי מדגים חוסר נכונות לספק מסמכי זיהוי או כל מידע אחר שהוא מתבקש למסור כחלק מבדיקת הנאותות, או שמידע זה חלקי, שגוי או מטעה;
2. הצד השלישי משתמש בכתובת כוזבת;
3. הצד השלישי מציג אמצעי זיהוי שתוקפו פג;
4. הצד השלישי מספק מידע שאינו עקבי;
5. הצד השלישי מתאפיין במבנה בעלות על מניות מורכב באופן שאינו ניתן להצדקה באופן סביר;
6. פעילות הצד השלישי משתנה באופן דרסטי מבחינת מחזור וכמות בזמנים שונים;
7. הצד השלישי מפגין חששות חריגים בקשר לחשיפת כל מידע אותו התבקש למסור, בפרט בקשר לזהותו ולסוג עסקיו;
8. הצד השלישי מפקפק באופן בלתי-סביר בדרישות התייעוד ובטיפול במידע;
9. המידע הפיננסי של הצד השלישי משקף ריכוז נכסים בחברות בת או בחברות מסונפות, כאשר אין בנמצא דוחות פיננסיים מבוקרים;
10. הצד השלישי מסרב לספק מידע על חברות הבת והחברות המסונפות לו, אם וכאשר הוא מתבקש לעשות זאת;
11. הצד השלישי מחזיק במספר חשבונות שמנוהלים תחת אותו השם ללא סיבה נראית לעין;
12. לצד השלישי או ליחיד או לאיזה מחברות הבת או החברות המסונפות יש רקע שלילי, כגון רישום פלילי, עונשים אזרחיים מכל סוג שהוא, או חקירות בנוגע להונאת מס, פעילויות הלבנת הון ו/או פשע מאורגן;
13. הצד השלישי או אחד מהבעלים או חברי הדירקטוריון שלו מופיע ברשימת היחידים המנועים מהשתתפות בפעילות סחר של ה-OFAC;
14. הצד השלישי או אחד מהבעלים או חברי הדירקטוריון שלו מופיע ברשימת גורמי הטרור האסורים של מחלקת המדינה האמריקאית;
15. הצד השלישי מסרב לנקוב במקור לגיטימי לכספים שלו או אינו יכול לנקוב בו;
16. הצד השלישי מקיים אינטראקציות עם דמויות ציבוריות חשובות, כמו פקידי ממשל או אנשים אחרים החשופים מבחינה פוליטית;
17. הצד השלישי מנסה לשלוח או לקבל תשלום במזומנים, או בשווי-ערך מזומנים, בסכום שעולה על 10,000 אירו או סכום שווה ערך במטבע מקומי, עבור אזור אירופה, המזרח התיכון ואסיה, או בסכום שעולה על 10,000 דולר ארה"ב או סכום שווה ערך במטבע מקומי רלוונטי בצפון אמריקה, דרום אמריקה או האזור הקריבי, או כל סף אחר כפי שנקבע במדיניות.
18. הצד השלישי מבצע תשלומים דרך חשבונות של יחידים או ישויות שונים במקום דרך החשבונות שלו עצמו;

19. תשלומי הצד השלישי מבוצעים דרך מוסד אשראי ממדינה אחרת שאינה מדינת הצד השלישי;
20. הצד השלישי משתתף לעתים קרובות בעסקאות שבהן התשלום שווה לסכום המרבי המותר למשיכה במוסדות פיננסיים;
21. הצד השלישי מנסה לשחד את עובדי CEMEX, לאיים עליהם או לשכנע אותם להימנע מחובה כלשהי הקשורה למדיניות זו או לכל חוק למניעת הלבנת הון;
22. מספר יחידים מבצעים הפקדות במטבע זר כחלק מאותה עסקה;
23. הצד השלישי מבקש מחירים שגבוהים או נמוכים ללא הצדקה עבור מוצרים או שירותים שאינם חלק מהסטנדרט הקיים בשוק;
24. הצד השלישי מבקש או מוודא שטובין נשלחים דרך יותר מתחום שיפוט אחד ללא כל סיבה נראית לעין;
25. הצד השלישי משנה את הוראות התשלום שלו לעתים קרובות;
26. הצד השלישי מבקש או מציע לבצע שינויים רבים בכתבי אשראי או במסמכים דומים;
27. הצד השלישי מנפיק חשבוניות כוזבות או חשבוניות עם חיובים שונים שלא אושרו קודם לכן על-ידי CEMEX;
28. הצד השלישי מבצע כמות גדולה וחריגה של תשלומי-יתר או מבקש שליחת החזר לצד שלישי לא מוכר כשתוצאה מהזמנת רכש שבוטלה;
29. נראה שהנציג של הצד השלישי לא בקיא בעובדות הבסיסיות הקשורות לעסקיו של הצד השלישי, דבר המעורר חשד בקשר להיותו באמת מועסק על-ידי הצד השלישי;
30. הצד השלישי מבקש מ-CEMEX להנפיק חשבונית שאינה משקפת באופן מדויק את המחיר שעברו הונפקה החשבונית או תנאים מהותיים אחרים של העסקה;
31. הצד השלישי בונה עסקה באופן שנועד לעקוף את דרישות הדיווח של רשויות או ממשלות, לדוגמה, באמצעות תשלום חשבונית אחת באמצעות מספר המחאות דואר או המחאות בנקאיות בסכומים שנמוכים מהסכום החייב בדיווח; או
32. לצד השלישי יש מתווך, עורך דין או בא כוח אחר שמוציא לפועל עסקאות, באופן שחריג לסוג העסק של הצד השלישי, ול-CEMEX אין מידע או מסמכים ראויים בקשר לאותו בא כוח או לסמכויותיו.