



מדיניות גלובלית למניעת הלבנת הון

מדיניות גלובלית בתוקף החל מ- 1 ביוני, 2020.

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

2	מטרת המדיניות.....	.1
3	תפקידים ותחומי אחריות.....	.2
3	הגדרות.....	.3
4	המכניקה של הלבנת הון.....	.4
5	מסגרת משפטית ורגולטורית.....	.5
	א. מקסיקו	.א.
	ב. ארצות הברית	.ב.
	ג. האיחוד האירופי	.ג.
6	משמעות המונח "ידע" בקשר עם הלבנת הון.....	.6
7	בדיקת נאותות.....	.7
8	זיהוי נורות אזהרה.....	.8
8	תשלומים.....	.9
	א. תשלומים במזומנים	.א.
9	הדרכה.....	.10
9	הערכת סיכונים.....	.11
9	בדיקה וביקורת פנימיות.....	.12
10	שמירת רשומות ומידע.....	.13
10	ההשלכות של אי-ציות.....	.14
10	דרישות דיווח.....	.15
11	פרטי יצירת קשר.....	.16

1. 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 "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.

2. 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.

3. 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 ("AML V"), ולחוקים דומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור שחלים במדינות שבהן CEMEX מנהלת את עסקיה או פועלת בהן.

"GES" מתייחס למחלקת Global Enterprise Services אשר בין יתר תחומי אחריותה מספקת שירותים עסקיים ותפעוליים לפעילויות CEMEX ותומכת ביישום וביצוע מנגנוני הבקרה 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 מצייתים 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 ושבה 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 שבשםם 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.

4. 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 שלעתים 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 כספיים, 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, תרמיית 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.

5. 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 האזורי 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 יחשבו 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 הון משנת 1986, 18 U.S.C. §§ 1956-1957, שמגדיר את הלבנת הון 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 OFAC's List of) OFAC-ה שחר של ה-OFAC – 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 ונדק 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 ("AMLD 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-AMLD V. חשוב לציין שאי-ציות עלול להוביל במקרים מסוימים להטלת קנסות של עד 5 מיליון אירו או בשיעור של 10% מהרווחים השנתיים של החברה.

6. משמעות המונח "ידע" בקשר עם הלבנת הון

ככלל, חוקי הלבנת הון הפוכים 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 משתף 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 בדיעה 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 בדיעה שהעסקה מאפשרת פעילות פלילית, או בדיעה 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.

7. 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 הנהגים הסופיים של הצד השלישי ואימות זהות הנהגים הסופיים מול מסמכים רשמיים;
- (iv) אישור מעמדו המשפטי של הצד השלישי באמצעות מסמכים רשמיים ו/או מאומתים (כגון העתקים של רישיונות 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-GES 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-GES או הצוות המסחרי, במדינות שבהן GES 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-GES 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.

8. 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.

9. 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-GES 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 ההחלטה 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-GES 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.

10. הדרכה

הדרכה על מניעת הלבנת הון תסופק לפחות פעם אחת לעובדי CEMEX בתחומים הרגישים של הלבנת הון (כגון GES, 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.

11. 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.

12. 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 שננקטו לטיפול בכל ממצא שעלה בבחינה וביקורת פנימית.

13. שמירת רשומות ומידע

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

- 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;
- 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;
- 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
- כל החלטה לדחות או להתיר את הביצוע או הקבלה של תשלום אחד, או יותר, במזומנים כמפורט בסעיף 10 לתקופה מרבית של חמש (5) שנים.

14. 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.

15. 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, יושעה, יסבול מהטרדה או מאפליה אך ורק בגלל שדיווח בתום לב על הפרה אפשרית.

16. פרטי יצירת קשר

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

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-GES (CSR קולומביה)
א"י הבהאמה	צוות מסחרי
ניקרגואה	צוות ה-GES (CSR קולומביה)
ג'מייקה	GES (ניהול מסחרי)
פוארטו ריקו	צוות ה-GES (CSR קולומביה)
פרו	צוות ה-GES (על-ידי מרכז השירות המקומי)
קבוצת TCL	GES (ניהול מסחרי)
ארה"ב	צוות ה-GES (שירותי עסקאות/IBM או צדדים שלישיים אחרים)
בריטניה	צוות ה-GES
פולין	צוות מסחרי (צד שלישי)
גרמניה	צוות ה-GES
צרפת	צוות ה-GES מקומות עבודה של צוותי לקוחות / צוותים מסחריים
קואטיה	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	GES (צוות חייבים)
צ'כיה	צוות ה-GES
מצרים	צוות ה-GES לבטון מעורבל וצוות מסחרי למלט
ישראל	צוות ה-GES (ניהול מכירות)
איחוד האמירויות הערביות	צוות ה-GES

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.