

Pénzmosásellenes Irányelv

GGL_Corporate Legal_20190415_5



Tartalomjegyzék

I.	Általános információk	4
II.	Rendelkezések	4
1.	A készpénztranzakciók korlátozása	4
1.1	A fizetések átszervezése (strukturálás)	5
1.2	Jogsértés	5
2.	Biztosítás	6
3.	Kapcsolattartás	6

Szójegyzék

Helyi Compliance Menedzser (LCM)	Az a személy, aki – a Társaság Compliance szervezetének előírásait követve – a saját társaságánál felelős a Compliance menedzsment rendszer (CMS) megvalósításáért, illetve aki a compliance-szel kapcsolatos minden ügyben helyi kapcsolattartóként áll rendelkezésre. A PHOENIX Csoport minden egységénél van egy kijelölt LCM. (További részletek a Compliance Elvek Irányelvben.)
Munkavállaló	A PHOENIX Csoport által alkalmazott személy.
SOP	Szabványműveleti eljárás. Ez az irányelv számos utalást tartalmaz más SOP-okra, amelyeket a PHOENIX Csoport minden munkavállalójának be kell tartania. Minden compliance irányelv és SOP megtekinthető a COIN-on keresztül.
PHOENIX Csoport (vagy egyszerűen „PHOENIX”)	Magában foglalja azokat a társaságokat, amelyek üzletrészének többsége a PHOENIX Pharma SE vagy valamelyik leányvállalatának tulajdonában van, vagy amelyek felett közvetlenül vagy közvetve a holdingtársaság vagy a leányvállalatai gyakorolnak ellenőrzést.

I. Általános információk

Ez az irányelv és az irányelvben megemlített valamennyi anyag a PHOENIX Csoport által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása érdekében tett erőfeszítéseket szabályozza.

A PHOENIX Csoport – ahogy elvileg minden más társaság is – folyamatosan szembesül azzal a kockázattal, hogy a Csoport valamelyik társaságát pénzmosással kapcsolatos tranzakciókhoz kiszemelik a bűnözők.

A cél a PHOENIX védelme, nehogy pénzmosással és/vagy a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos bűncselekményekbe keveredjen.

[Lásd Compliance Elvek](#)

A Compliance Elvek rendelkezései korlátozás nélkül alkalmazandók erre az irányelvre. Be kell tartani, és a gyakorlatban teljes egészében alkalmazni kell őket. Ha a pénzmosással vagy az irányelvben érintett egyéb témával kapcsolatban bármilyen kérdése van, forduljon az LCM-hez vagy a Társaság Compliance szervezetéhez.

Ez az irányelv az Európai Unió 4. és 5. Pénzmosásellenes Irányelvére épül.

[Lásd országspecifikus irányelvek \(COIN\)](#)

Minden uniós tagállam maga felelős azért, hogy a nemzeti jogba átültesse az Európai Unió pénzmosásellenes irányelveit. A PHOENIX Csoport néhány tagvállalata ezért a nemzeti jog követelményei alapján a pénzmosás megelőzésére vonatkozó további irányelveket és irányítási rendszereket vezetett be. Az ezekben az irányelvekben megállapított rendelkezéseket minden országban egyedileg kell alkalmazni a jelen irányelven túl, amely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére vonatkozó minimum-előírást jelenti. A COIN Compliance részét lehet segítségül hívni annak megállapításához, hogy egy adott országra vonatkozóan létezik-e valamilyen irányelv, egy másik lehetőségként pedig az LCM tud további tájékoztatást adni.

Ezen irányelv rendelkezései a PHOENIX Csoport minden tagvállalatára kötelező érvényűek függetlenül attól, hogy egy adott országnak az Európai Unióban van a székhelye vagy sem.

II. Rendelkezések

1. A készpénztranzakciók korlátozása

A PHOENIX Csoport kizárólag jogszerű forrásokból törvényesen szerzett pénzek felhasználásával folytatja üzleti tevékenységét, a pénzmosás tilos.

Természetükből adódóan a készpénztranzakciónál nagyobb az esetleges pénzmosás és/vagy a terrorizmus finanszírozásának kockázata, ezért a következő rendelkezések érvényesek:

[Elvek és szabályok](#)

Tilos, ezért a Munkavállalók vagy a PHOENIX Csoport tagvállalatai nem fogadhatnak el, és nem is teljesíthetnek 10 000 euró (vagy más pénznemben ennek megfelelő) vagy ennél nagyobb értékű készpénzfizetéseket.

Ilyen esetben az értékhatár mindig a tervezett tranzakció egészére vonatkozik. Ennek megfelelően tilos a fizetéseket felosztani vagy kisebb összegekre átszervezni (úgynevezett „strukturálás”, lásd az irányelv 1.1 bekezdését).

Fogalmak

Készpénztranzakció minden tranzakció, amelyet készpénz elfogadásával vagy átadásával teljesítenek.

A meghatározás szerint pénzmosás az olyan pénzügyi vagy üzleti tranzakció, amellyel a törvénytelenül megszerzett pénzt törvényes forgalomba hozzák azzal a céllal, hogy eltitkolják a pénz eredetét.

A pénzmosásban mindig szerepel valamilyen alpbűncselekményként ismert dolog. Ilyen alpbűncselekmény egyebek mellett például a hamisítás, a csalás, a korrupció és a szervezett bűnözés, de az adócsalás és az adózással kapcsolatos egyéb bűncselekmények különösen súlyos esetei is. A pénzmosás alpbűncselekményeit a helyi jogszabályok határozzák meg.

Lásd Sanction Compliance Irányelv

A „terrorizmus finanszírozása” a pénzügyi eszközök vagy egyéb eszközök terrorista cselekmények céljára történő biztosítását és gyűjtését jelenti.

1.1 A fizetések átszervezése (strukturálás)

Elvek és szabályok

Tilos a készpénzfizetések (szándékos) átszervezése (felosztása) (aktív vagy passzív módon) akár azzal a szándékkal, hogy túllépjék a megállapított korlátozásokat (lásd 1. bekezdés), vagy azért, hogy ez legyen annak eredménye.

Az irányelv 1. bekezdésében a készpénztranzakciókra meghatározott értékhatár a tranzakció összmenyiségére vonatkozik.

Gondot kell fordítani arra, hogy a teljes összeget akár szándékosan, akár akaratlanul felosztva semmiképp ne lépjenek túl a tranzakció végösszegét.

Fogalmak

A strukturálás több kisebb összeg fizetésére, átutalására stb. vonatkozik („átszervezés”) azzal a szándékkal, hogy eltitkolják a fizetés tényleges összegét. Ezt azért szokták csinálni, hogy a sok kis tranzakció miatt ne legyen észrevehető a tényleges, magas összeg.

Az aktív strukturálás a készpénztranzakció PHOENIX részéről történő (szándékos) átszervezésére, a passzív strukturálás pedig egy harmadik fél részéről történő (szándékos) átszervezésére vonatkozik.

A strukturálás törvénytelen, és a pénzmosással kapcsolatos rendelkezések értelmében fennálló vizsgálati kötelezettségek kijátszásához használják.

1.2 Jogsértés

Elvek és szabályok

Azonnal jelenteni kell az LCM-nek és a Társaság Compliance szervezetének, ha valamely társaság az irányelv 1. bekezdését vagy 1.1 pontját bármilyen okból megsérti, vagy azt tervezi.

2. Biztosítás

Elvek és szabályok

A PHOENIX Csoport mint egész, illetve minden egyes társaság külön-külön ügyel arra, hogy 10 000 euró (vagy más pénznemben ennek megfelelő) vagy ennél nagyobb értékű készpénztranzakciót ne fogadjon el, vagy ne teljesítsen.

Ezt évente írásban meg kell erősíteni (lásd források).

E rendelkezés betartásának biztosítása érdekében az LCM egy meghatározott rend szerint felügyeli a megfelelőséget (lásd források).

Az LCM évente egyszer megküldi a lezárt pénzügyi évre vonatkozó igazolást a Társaság Compliance szervezetének.

További intézkedésként a PHOENIX Csoport rendszeres kockázatelemzést végez annak érdekében, hogy rendszeresen ellenőrizze és újraértékelje a pénzmosás potenciális eseteivel kapcsolatos kockázatokat.

Források

- A 10 000 euró összegű vagy ezen felüli készpénzfizetések visszautasítására vonatkozó igazolás mintája

3. Kapcsolattartás

Lásd Compliance Elvek

A kötelességzegés bejelentésének számos módja van (Lásd Compliance Elvek).

Ha ezzel vagy egyéb irányelvvvel kapcsolatban bármilyen kérdése van, forduljon az LCM-hez vagy a Társaság Compliance szervezetéhez.

A Társaság Compliance szervezete a következő csatornákon keresztül érhető el:

E-mailben: compliance@phoenixgroup.eu

Telefonon: +49 621 8505 – 8519

(Névtelenül) az esetbejelentő rendszeren keresztül: <https://phoenixgroup.integrityplatform.org/>

Levélben:

PHOENIX Pharma SE
Corporate Compliance
Pfungstweidstraße 10–12
68199 Mannheim
Germany

A PHOENIX Hungaria Holding Zrt. Igazgatósága a PHOENIX Csoport Pénzmosásellenes Irányelvét jóváhagyta és hatályba lépteti.



Wolfgang Wallisch
az Igazgatóság elnöke,
kiskereskedelmi igazgató



Dr. Küttel Sándor
kereskedelmi igazgató



Dr. Balázs Zoltán
logisztikai igazgató



Kaló Tamás
gazdasági igazgató