

POLITYKA DOTYCZĄCA SANKCJI

obowiązująca w BZ WBK Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych SA

I. DEFINICJA/ZAKRES

Poprzez sankcje na potrzeby niniejszej polityki rozumie się działania podejmowane przez społeczność międzynarodową, których celem jest wstrzymywanie takich przypadków jak naruszenie prawa międzynarodowego, czy praw człowieka. Unia Europejska nakłada sankcje w sposób niezależny lub wdrażając rezolucje Rady Bezpieczeństwa Narodów Zjednoczonych. W USA podobne środki są wdrażane i egzekwowane przez Biuro ds. Kontroli Zagranicznych Aktywów (Office of Foreign Assets Control – OFAC) w Departamencie Skarbu Stanów Zjednoczonych.

Sankcje finansowe nakładane w ostatnich latach przez Unię Europejską, Stany Zjednoczone i ONZ zwrócone były przeciwko reżimowym rządów, podmiotom gospodarczym i poszczególnym osobom (np. terrorystom). Sankcje nakładane wobec krajów mogą obejmować m.in. embargo na dostawy broni, ogólne i szczególne restrykcje handlowe (dotyczące importu i eksportu) czy uniemożliwienie finansowania rozprzestrzeniania broni masowej zagłady.

II. OPIS RYZYKA

1. Niezgodność z przepisami prawnymi dotyczącymi nakładanych sankcji czy brak skutecznych mechanizmów kontroli ryzyka operacyjnego może skutkować:
 - narażeniem BZ WBK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA („Spółka”) i jego pracowników na odpowiedzialność prawną,
 - narażeniem Spółki na utratę reputacji.
2. W związku z powyższym oraz w celu uniknięcia ryzyka pośredniego wsparcia dla naruszania prawa międzynarodowego oraz praw człowieka, Spółka przyjmuje niniejszą politykę.
3. Niemniej, w realizacji przedmiotowej polityki należy wziąć pod uwagę następujące ograniczenia:
 - wykonywanie dyspozycji Klienta Spółki w ramach zawartej umowy jest podstawowym obowiązkiem Spółki; nieuzasadniona odmowa realizacji dyspozycji Klienta może rodzić odpowiedzialność odszkodowawczą,
 - ograniczenia w swobodnym dysponowaniu środkami pieniężnymi przejawiające się odmową wykonania dyspozycji przez Spółkę mogą wynikać jedynie z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
4. Do przepisów powszechnie obowiązujących z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu należy między innymi *Ustawa dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.*

III. TREŚĆ POLITYKI:

1. Na Spółce spoczywa obowiązek przestrzegania przepisów prawa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz posiadanie właściwych systemów zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych w tym zakresie.
2. Spółka nie będzie nawiązywała żadnych relacji biznesowych z osobami fizycznymi, prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi mającymi swoje miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium:
 - Iranu,
 - Koreańskiej Republiki Ludowo-Demokratycznej,
 - Sudanu,
 - Syrii,
 - Myanmaru (Birma),
 - Kuby.
3. Przez relację biznesową rozumie się w szczególności nawiązywanie lub utrzymywanie kontaktów mających na celu negocjowanie lub zawarcie umowy oraz świadczenie jakichkolwiek usług będących w ofercie Spółki.

4. Spółka może wprowadzić dalej idące ograniczenia we współpracy z poszczególnymi krajami o szczególnie wysokim ryzyku. W przypadku Iranu Spółka:
 - zakończy współpracę z podmiotami gospodarczymi działającymi lub zarejestrowanymi w Iranie,
 - zakończy współpracę oraz nie będzie nawiązywać współpracy z podmiotami gospodarczymi, w których Irańczycy lub osoby zamieszkujące w Iranie posiadają pakiet udziałów/akcji większy niż 10%.
5. Spółka będzie stosować zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa proces weryfikacji Klientów dostosowany do charakteru, zakresu i ryzyka działalności, pozwalający na:
 - weryfikację klientów przy rozpoczynaniu współpracy; proces weryfikacji powinien również obejmować beneficjentów rzeczywistych¹ podmiotów, z którymi rozpoczynana jest współpraca, ustalonych i zapisanych zgodnie z wymogami powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - kontrolowanie dyspozycji pod kątem związanego z nimi ryzyka,
 - monitorowanie istniejącej bazy Klientów w ustalonym okresie po aktualizacji list sanacyjnych; proces ten powinien obejmować zweryfikowanych reprezentantów podmiotów i beneficjentów rzeczywistych tych podmiotów, zgodnie z procedurami zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
6. Spółka zobowiązuje się nie zrealizować dyspozycji Klienta oraz nie przeprowadzać transakcji środkami Klienta w przypadku zgodności z listą sankcyjną². W takim przypadku konieczne jest podstępowanie zgodnie z przepisami prawa, w szczególności przekazanie informacji właściwym organom.
7. Polityka podlega opublikowaniu na stronie internetowej www.arka.pl

¹ W rozumieniu art. 2 ust. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.)

² W przypadku, gdy analiza wskaże, że dana osoba / podmiot jest na liście sankcyjnej.