

Linea guida antiriciclaggio

GGL_Corporate Legal_20190415_5

Entrata in vigore: 15/04/2019

Sostituisce linea guida (linee guida): nessuna

Campo di applicazione:

Gruppo	X
Sottogruppo Germania	
PHOENIX	

Autorizzata il: 05/04/2019

Linea guida antiriciclaggio

GGL_Corporate Legal_20190415_5



Indice

I	Informazioni generali	4
II	Disposizioni	4
1.	Limitazione delle operazioni in contanti	4
1.1	Divisione dei pagamenti (Smurfing)	5
1.2	Violazione	5
2.	Garanzia	6
3.	Contatti	6

Glossario

Local Compliance Manager (LCM)	Persona responsabile della realizzazione del CMS - in conformità con la funzione di Corporate Compliance a livello di gruppo - nella rispettiva società e che è referente locale per tutte le questioni di compliance. Per ogni unità della PHOENIX Group viene determinato un LCM. (Per maggiori informazioni, fare riferimento ai principi di compliance).
Dipendente	Una persona impiegata presso PHOENIX Group. Il termine dipendente è usato in questa linea guida come termine generico e si riferisce sia ai dipendenti di sesso femminile che maschile.
SOP	Standard Operating Procedure (istruzioni procedurali). Questa linea guida contiene vari riferimenti ad ulteriori istruzioni procedurali che devono essere osservate da ogni dipendente di PHOENIX Group. Tutte le linee guida sulla compliance e le SOP possono essere consultate su COIN.
PHOENIX group (o soltanto PHOENIX)	Comprende tutte le società, di cui PHOENIX Pharma SE detiene la maggioranza direttamente o indirettamente per il tramite di una delle sue controllate.

I Informazioni generali

La presente linea guida insieme a tutte le disposizioni in essa contenute guida PHOENIX Group nella prevenzione dei reati correlati al riciclaggio di denaro sporco ed al finanziamento del terrorismo. Per PHOENIX Group - e in linea generale per ogni azienda - esiste il rischio che una delle società appartenenti al Gruppo possa diventare bersaglio di criminali per transazioni volte al riciclaggio di denaro.

L'obiettivo è quello di proteggere PHOENIX dal coinvolgimento in reati di riciclaggio di denaro e/o di finanziamento del terrorismo.

[Vedi i principi di compliance](#)

Le disposizioni contenute nei principi generali della compliance si applicano senza restrizione anche alla presente linea guida e devono essere pienamente rispettate ed applicate. In caso di domande relative al riciclaggio di denaro sporco o a qualsiasi altro contenuto di questa linea guida, si prega di contattare il proprio LCM o la funzione di Corporate Compliance.

I fondamenti di questa linea guida sono costituiti dalla quarta e dalla quinta direttiva UE sul riciclaggio di denaro sporco.

[Vedi le direttive specifiche per paese \(COIN\)](#)

L'attuazione delle direttive UE sul riciclaggio di denaro sporco nel diritto nazionale è di competenza di ciascuno Stato membro dell'UE. Sulla base dei requisiti della legislazione nazionale, alcune società di PHOENIX Group hanno quindi introdotto direttive e sistemi di gestione di più ampia portata per la prevenzione del riciclaggio di denaro sporco. Le disposizioni di queste direttive sono applicate individualmente in ciascun paese insieme alla presente linea guida, che costituisce la norma minima in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Nella sezione di compliance di COIN e presso il LCM è possibile informarsi sull'esistenza di una direttiva nazionale esistente.

Le disposizioni della presente linea guida sono vincolanti per tutte le società di PHOENIX Group, indipendentemente dal fatto che abbiano o meno la propria sede nell'UE.

II Disposizioni

1. Limitazione delle operazioni in contanti

PHOENIX Group effettua il proprio business esclusivamente utilizzando denaro ottenuto legittimamente da fonti lecite di finanziamento e vieta il riciclaggio di denaro sporco.

Le operazioni in contanti comportano un aumento del rischio intrinseco di potenziale riciclaggio e/o finanziamento del terrorismo, motivo per cui si applica la seguente normativa:

[Principi e regole](#)

I pagamenti in contanti di valore pari o superiore a € 10.000 (o il corrispondente valore in un'altra valuta) sono vietati e non possono essere accettati o effettuati da un dipendente o società di PHOENIX Group.

Questo limite di valore si riferisce sempre al valore complessivo della transazione. Di conseguenza, è vietata anche la suddivisione dei pagamenti in importi minori (il cosiddetto "smurfing"; vedi punto 1.1 della linea guida).

Definizione

Con operazioni in contanti/transazioni in contanti si intendono tutte le transazioni effettuate accettando o consegnando contanti.

Per riciclaggio di denaro sporco si intendono tutte le transazioni finanziarie o economiche che introducono denaro acquisito illecitamente nel circuito economico-finanziario legale al fine di occultare l'origine illecita del denaro stesso.

Il riciclaggio di denaro sporco presuppone sempre un reato antecedente. Questi reati antecedenti comprendono, ad esempio, la contraffazione, la frode, la corruzione e la criminalità organizzata, ma anche casi particolarmente gravi di evasione fiscale e altri reati fiscali. I reati antecedenti al riciclaggio di denaro sporco sono definiti dalle normative locali.

Il termine "finanziamento del terrorismo" si riferisce alla messa a disposizione e alla raccolta di mezzi finanziari o di altri patrimoni per attività terroristiche.

Vedi la linea guida di compliance delle sanzioni

1.1 Divisione dei pagamenti (Smurfing)

Principi e regole

È vietata la divisione (intenzionale) di pagamenti in contanti (attivi e passivi) allo scopo o con il risultato di superare il limite stabilito (vedi punto 1).

Il limite per le operazioni in contanti di cui al punto 1 della linea guida si riferisce al valore complessivo di una transazione.

Occorre sempre garantire che il valore complessivo della transazione non sia in nessun caso superato, intenzionalmente o involontariamente, dalla suddivisione dell'importo totale.

Definizione

Il termine "smurfing" indica il versamento, il trasferimento ecc. di una serie di importi di minor valore ("suddivisione") con lo scopo di nascondere l'importo effettivo del pagamento. In questo modo l'importo più elevato non dovrebbe essere notato a causa del maggior numero di versamenti di più piccolo importo.

Lo smurfing attivo si riferisce alla suddivisione (intenzionale) delle transazioni in contanti da parte di PHOENIX, lo smurfing passivo alla suddivisione (intenzionale) effettuata da un terzo.

Lo smurfing è illegale e viene utilizzato per aggirare gli obblighi di controllo ai sensi della legge sul riciclaggio di denaro sporco.

1.2 Violazione

Principi e regole

Qualora una società – per qualsiasi motivo – abbia violato o intenda violare i punti 1 o 1.1 della linea guida, è obbligatorio effettuare una segnalazione immediatamente al LCM e alla funzione di Corporate Compliance.

Principi e regole

2. Garanzia

PHOENIX Group, ed ogni società appartenente allo stesso, garantisce che nessun pagamento in contanti per un valore superiore a 10.000 € (o il valore esatto in un'altra valuta) come importo di una transazione totale venga accettato o effettuato.

Ciò deve essere confermato per iscritto una volta all'anno (vedi Riferimenti).

Per garantire il rispetto di tale regola, il LCM verificherà l'osservanza utilizzando un processo definito (vedi Riferimenti).

Il LCM dovrà inviare una volta all'anno una conferma sul rispetto della regola alla funzione di Corporate Compliance con riferimento all'anno finanziario appena chiuso.

Come misura di controllo aggiuntiva, inoltre PHOENIX Group potrà effettuare regolari attività di analisi del rischio per verificare il costante rispetto e rivalutare i rischi di una potenziale violazione relativa al riciclaggio di denaro sporco.

Riferimenti

- Modello per la conferma della non accettazione di pagamenti in contanti \geq 10.000 EUR.

3. Contatti

Vedi i principi di compliance

Esistono vari modi per segnalare i comportamenti scorretti (vedi a questo proposito i principi di compliance).

In caso di domande in merito alla presente o ad altre linee guida, si prega di rivolgersi al proprio LCM o alla funzione della Corporate Compliance.

È possibile contattare Corporate Compliance attraverso i seguenti canali di comunicazione:

Via email: compliance@phoenixgroup.eu

Telefonicamente: +49 621 8505 - 8519

In maniera anonima tramite il sistema informatico di segnalazione:

<https://phoenixgroup.integrityplatform.org/>

Per posta:

PHOENIX Pharma SE
 Corporate Compliance
 Pfingstweidstraße 10-12
 68199 Mannheim
 Germania