

ASIAKKAIDEN TUNTEMISVELVOLLISUUTTA JA PAKOTETARKASTUKSIA KOSKEVA POLITIIKKA

1. Johdanto

EU:n pakotelainsäädäntö velvoittaa Rettaa tekemään liikekumppaneista pakotetarkastukset ennen sopimukseen sitoutumista.

Siltä osin kuin rahanpesulaki velvoittaa meitä, teemme pakotetarkistusten lisäksi myös rahanpesulain mukaiset selvitykset asiakkaidemme tuntemiseksi ("asiakkaan tuntemisvelvoite"). Asiakkaan tuntemusvelvoite on pakotetarkistuksia laajempi asiakasta ja asiakkaan liiketoimintaa koskeva selvitys. Rahanpesulain mukaan olemme velvollinen tuntemaan asiakkaamme tarjotessamme asiakkaillemme välitys-, kirjanpito-, vakuutusmeklari ja yritys- sekä omaisuudenhoitopalveluita.

Kauppapakotteet tarkoittavat eri maiden asettamia rajoituksia kaupankäynnille pakotelistalla olevien tahojen kanssa. Pakotemääräysten noudattamatta jättämisellä voi olla vakavia seuraamuksia, mm. huomattavia rahallisia sanktioita, vankeusrangaistus ja negatiivinen julkisuus.

Code of Conduct -politiikka on Rettan ylin politiikka, joka kattaa kaikki muut Rettan politiikat. Eri politiikat kuvataan lyhyesti Code of Conduct -politiikassa.

Tämä asiakkaiden tuntemisvelvollisuutta ja pakotetarkastuksia koskeva politiikka velvoittaa kaikkia Retta Groupiin ("Retta") kuuluvien yritysten työntekijöitä, yhtiön johtoa ja Retta-yhtiöiden hallitusten jäseniä. Retta on lisäksi laatinut työntekijöilleen yksityiskohtaiset sisäiset pakotetarkastuksia ja asiakkaantuntemisvelvollisuutta koskevat ohjeet ja prosessit.

Jos tämä politiikka on ristiriidassa muiden ohjeiden kanssa, tämä politiikka on ensisijainen muihin ohjeisiin nähden.

2. Kauppapakotteet

YK, EU, Yhdysvallat sekä useat maat käyttävät kauppapakotteita kansallista turvallisuutta ja ulkopoliittisia etuja edistääkseen. Pakotteet kieltävät tai rajoittavat suoraa ja välillistä kauppaa sellaisten tahojen kanssa, joihin on kohdistettu kauppapakotteita ("**listatut henkilöt**" ja "**listattu henkilö**"). Pakotemääräykset myös kieltävät tai rajoittavat tiettyjen tavaroiden tai palvelujen kauppaa pakotteiden kohteena olevan maan tai alueen kanssa. Retta pidättäytyy kaikista liiketoimista pakotemääräysten kohteena olevien tahojen kanssa.

Retta on näin ollen velvollinen tekemään pakoteselvitykset liikekumppaneistaan ennen sopimukseen sitoutumista. Rettalla on käytössä ulkopuoliselta palveluntarjoajalta hankittu palvelu pakoteselvitysten ja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien selvitysten tekemiseen. Palvelussa seuraamme YK:n, EU:n, Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltojen pakotelistoja sekä soveltuvia kansallisia listoja Rettan toimintamaissa ja teemme rahanpesulain tarkoittamia toimenpiteitä asiakkaiden tuntemiseksi.

Yhdysvaltojen pakotteet ovat usein kauaskantoisempia kuin EU:n säännöt. Yhdysvaltojen pakotteet voidaan jakaa *ensisijaisiin* ja *toissijaisiin* pakotteisiin. Yleensä ensisijaiset pakotteet koskevat vain yhdysvaltalaisia henkilöitä (eli Yhdysvaltain kansalaisia, Yhdysvaltain lakien nojalla organisoituja yrityksiä sekä Yhdysvaltojen ulkopuolisia mutta Yhdysvaltojen alueella olevia ihmisiä). Tietyissä tapauksissa myös Yhdysvaltojen ulkopuoliset henkilöt voivat kuitenkin rikkoa Yhdysvaltojen pakotteita, jos heillä on yhteys Yhdysvaltoihin. Tällainen yhteys on esimerkiksi liiketoimen suorittaminen Yhdysvaltain dollareina.

Tietyissä Yhdysvaltain pakoteohjelmissa Yhdysvallat soveltaa toissijaisia pakotteita, joilla pyritään vaikuttamaan Yhdysvaltojen lainkäyttövallan ulkopuolella toimivien muiden kuin yhdysvaltalaisten yritysten toimintaan. Osallistuminen Yhdysvaltojen toissijaisten pakotteiden alaiseen toimintaan voi johtaa rikkojan asettamiseen mustalle listalle. Tällöin rikkojan pääsy Yhdysvaltain markkinoille estettäisiin ja sen mahdolliset Yhdysvalloissa olevat varat jäädytettäisiin.

Myös välillinen liiketoiminta voi olla kauppapakotteiden mukaan kiellettyä. Välillistä liiketoimintaa voi olla vaikea tunnistaa. Rajoitusten ja kieltojen noudattaminen edellyttää siksi huolellista arviointia ja tarkastamista.

Noudatamme riskiin perustuvaa lähestymistapaa varmistaaksemme, ettemme riko pakotemääräyksiä.

3. Riskien pienentäminen

Riskiarvioinneilla, tarkastusmenettelyillä ja sopimukseen otettavilla ehdoilla voimme pienentää tässä politiikassa kuvattuja riskejä ja ne auttavat meitä lakisääteisten velvoitteidemme täyttämässä.

3.1 Riskiarvioinnit

Retta tekee riskienhallintapolitiikkansa mukaisesti säännöllisesti riskiarviointeja toiminnastaan ja strategioistaan.

Lisäksi teemme rahanpesulain tarkoittamana ilmoitusvelvollisena rahanpesulain mukaiset pakolliset riskiarvioinnit.

3.1.1 Pakotetarkistusten vähimmäistaso

On suositeltavaa tehdä pakotetarkistukset liikekumppaneista (asiakkaat ja toimittajat) vähintään kerran vuodessa. Kaikista uusista liikekumppaneista tehdään pakotetarkistukset ennen sopimukseen sitoutumista.

Jos tehdyssä tarkistuksessa ilmenee lisäselvitystä vaativia asioita, tarvittavat lisäselvitykset tulee tehdä ennen kuin tehdään päätös liiketoimeen sitoutumisesta.

Jos havaitaan jotain epäilyttävää (esimerkiksi haluttomuus antaa pyydettyjä tietoja, epäily liikekumppanin toimimisesta peitelty kolmannen osapuolen puolesta tai epätavallista maksuehtoa koskeva pyyntö) tai jos liikekumppaniin liittyy ilmeisiä riskejä, ei perustarkastus riitä vaan silloin tarkempi tarkastelu on tarpeen. Rettan lakiyksikkö auttaa epäselvissä tilanteissa.

Pakoteselvitysten ja muiden toimenpiteiden tulokset on säilytettävä voidaksemme tarvittaessa osoittaa, että tarvittavat selvitykset on tehty.

3.2 Asiakkaan tuntemista koskevat tutkimukset

Rahanpesulain tarkoittamana ilmoitusvelvollisena teemme selvitykset asiakkaan tuntemiseksi ennen sopimukseen sitoutumista.

3.3 Sopimukseen sisällytettävät ehdot ja muut toimenpiteet liikekumppaneiden kanssa

Rettan liikekumppaneiden kanssa solmimiin sopimukseen voidaan sisällyttää pakotetarkistuksiin liittyviä ehtoja. Liikekumppaneilta voidaan edellyttää, etteivät liikekumppanit tai liikekumppanin ollessa yritys,

kukaan yrityksen vastuuhenkilöistä, omistajista tai tosiasiallisista edunsaajista ole pakotelistoilla. Lisäksi kumppanin tulee sitoutua ilmoittamaan Rettalle välittömästi, jos tilanne muuttuu.

4. Kirjanpito ja sisäiset tarkastukset

Varmistumme siitä, että dokumentoimme ja säilytämme pakotetarkistustulokset ja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta täyttäessämme keräämämme tiedot. Voimme Rettan sisällä jakaa näitä tietoja henkilöille, joilla on tarve saada ne työtehtäviensä perusteella.

Säilytämme tiedot vähintään lakisääteisen ajan.

Rettan sisäinen tarkastus voi suorittaa tarkastuksia varmistaakseen tämän politiikan noudattamisen.

5. Soveltaminen

5.1 Vastuut ja organisaatio

Jokaisen Retta-yhtiöiden työntekijän, yhtiön johdon ja hallituksen jäsenen on tunnettava tämä politiikka, sitouduttava siihen ja toimittava sen mukaisesti.

Jos sinulla on kysyttävää tästä politiikasta, olethan yhteydessä Rettan päälakimieheen.

5.2 Koulutus

Retta tarjoaa pakotetarkistuksista ja asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta koulutusta nimetyille vastuuhenkilöille, jotka suorittavat em. tarkastuksia. Koulutukset uusitaan säännöllisin väliajoin Rettan kulloistenkin ohjeiden tai tarpeen mukaan.

6. Huolenaiheista ilmoittaminen ja rikkomusten seuraukset

Jos havaitset tai epäilet lakia tai viranomais määräystä rikotun, ilmoita siitä viipymättä yhteyttä Rettan päälakimiehelle.

Jos havaitset tai epäilet tätä politiikkaa tai jotain muuta Rettan politiikkaa rikotun, ilmoita siitä Rettan Chief Compliance Officerille, toimitusjohtajalle, liiketoimintayksikön johtajalle tai esihenkilöllesi.

Ulkopuoliset tahot (ja Rettan työntekijät vaihtoehtona edellä kuvatuille ilmoitustavoille) voivat ilmoittaa väärinkäytöksiä koskevat havainnot Rettan verkkosivuilla olevan ilmoituskanavan kautta. Retta ei hyväksy mitään yrityksiä ryhtyä vastatoimiin ilmoittajaa kohtaan vilpittömässä mielessä tehdyn väärinkäytösilmoituksen vuoksi.

Retta ei hyväksy mitään laitonta tai epäeettistä toimintaa. Tämän politiikan vastainen toiminta voi vahingoittaa Rettan brändiä ja mainetta ja politiikan noudattamatta jättämiseen suhtaudutaan vakavasti. Seuraamuksena voi olla kurinpitotoimia, esimerkiksi työsuhteen päättäminen.

7. Tarkastus ja seuranta

Rettan sisäinen tarkastus valvoo tämän politiikan noudattamista. Poliitiikan noudattamista seurataan myös osana raportoitujen asioiden rutiiniseurantaa.

Voimaantulopäivä	Versio	Muutoksen kuvaus
20. joulukuuta 2023	v1	alkuperäinen

