

POLITYKA PRZECIWDZIAŁANIA PRZESTĘPSTWOM FINANSOWYM

1. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA I CEL POLITYKI

- 1.1 Niniejsza Polityka obowiązuje w Captor Therapeutics S.A. (dalej „**Spółka**”), a także w spółkach zależnych (dalej łącznie „**Captor Therapeutics**”), o ile jej postanowienia nie są sprzeczne z przepisami prawa krajowego obowiązującego te podmioty. Do zapoznania się i stosowania postanowień Polityki zobowiązani są wszyscy pracownicy oraz stali współpracownicy Captor Therapeutics.
- 1.2 Polityka przeciwdziałania przestępstwom finansowym (dalej „**Polityka**”) wprowadzania jest w celu uwzględnienia w działalności Captor Therapeutics przepisów i praktyk dotyczących:
 - a. zapobiegania praniu pieniędzy (Anti-Money Laundering, **AML**),
 - b. znajomości partnerów biznesowych (Know Your Customer, **KYC**),
 - c. zapobiegania finansowaniu terroryzmu (Combatting the Financing of Terrorism, **CFT**).
- 1.3 Captor Therapeutics i jej spółki zależne nie są instytucjami obowiązanyymi w świetle przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. poz. 723 ze zm.), a niniejsza Polityka przyjmowana jest dobrowolnie jako standard etyczny i wyraz należytej staranności.

2. PODSTAWOWE POJĘCIA

- a. finansowanie terroryzmu – czyn określony w art. 165a ustawy z 06.06.1997 r. – Kodeks karny (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 383 ze zm.)
- b. KYC (Know Your Customer) – proces weryfikacji tożsamości i wiarygodności partnera biznesowego
- c. pranie pieniędzy – czyn określony w art. 299 Kodeksu karnego (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 383 ze zm.)

3. RYZYKA ZWIĄZANE Z PRZESTĘPSTWAMI FINANSOWYMI

Captor Therapeutics identyfikuje cztery obszary ryzyka związane z przestępstwami finansowymi:

- 1) koszty (zakupy) – pieniądze są przekazywane przez Captor Therapeutics zewnętrznym podmiotom, których celem może być pranie pieniędzy,
- 2) przychody (współprace badawcze, partneringi) – współpraca związana z przeniesieniem części korzyści z własności intelektualnej na partnera biznesowego Captor Therapeutics może potencjalnie służyć praniu pieniędzy przez tego partnera biznesowego,
- 3) inwestowanie własnych środków – środki należące do Captor Therapeutics mogą być wykorzystywane w sposób niezgodny z prawem,
- 4) finansowanie działalności – umowa dotycząca finansowania działalności Captor Therapeutics (objęcia akcji, objęcia obligacji, udzielenia pożyczki) może potencjalnie służyć praniu pieniędzy przez inwestora.

4. OGRANICZANIE RYZYK

4.1 Captor Therapeutics stosuje następujące metody zapobiegania ryzyka popełnienia przestępstwa finansowego:

- 1) koszty (zakupy):
 - a. poza wyjątkowymi sytuacjami, płatności nie są dokonywane gotówką (dotyczy to w szczególności transakcji o wartości przekraczającej 15.000 zł),
 - b. co do zasady płatności są dokonywane po otrzymaniu i zaksięgowaniu faktury,
- 2) przychody (współprace badawcze, partneringi):
 - a. nie są prowadzone rozmowy z podmiotami, które mogłyby być podejrzewane o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu,
 - b. nie są prowadzone rozmowy z podmiotami, wobec których Polska stosuje sankcje międzynarodowe,
- 3) inwestowanie własnych środków:
 - a. własne środki nie są inwestowane w instrumenty finansowe, które nie podlegają procesom AML/KYC/CFT w jednym z krajów OECD,
- 4) finansowanie działalności:
 - a. w ramach emisji papierów wartościowych (innych niż wynikające z programów motywacyjnych), papiery wartościowe są oferowane wyłącznie inwestorom, którzy przeszli proces KYC w instytucji przeprowadzającej emisję.

4.2 Captor Therapeutics nie prowadzi sformalizowanego procesu KYC, jednak stosuje zasadę ograniczonego zaufania i weryfikuje partnerów w oparciu o:

- a. publicznie dostępne dokumenty i rejestry (np. KRS, CEIDG),
- b. listy sankcyjne (w tym listę MSWiA oraz listy unijne),
- c. reputację kontrahenta i opinie branżowe,
- d. przebieg dotychczasowej współpracy.

Za wstępną weryfikację kontrahenta odpowiada pracownik inicjujący współpracę.

4.3 Do potencjalnych sygnałów ostrzegawczych należą m.in.:

- a. brak podstawowych informacji o kontrahencie,
- b. nietypowe żądania dotyczące płatności,
- c. brak uzasadnienia ekonomicznego dla transakcji,
- d. presja na szybkie zawarcie transakcji.

5. POWIĄZANE PROCEDURY

5.1 Pracownik zgłasza transakcję, która może być związana z popełnieniem przestępstwa finansowego, w sposób zgodny z „Procedurą zgłaszania (w tym anonimowego zgłaszania) naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych”. Dokonanie takiego zgłoszenia nie ogranicza możliwości bezpośredniego zgłoszenia transakcji bezpośrednio do organów ścigania.

5.2 Zapisy niniejszej Polityki nie ograniczają praw i obowiązków pracowników wynikających, w szczególności, z „Polityki antykorupcyjnej Captor Therapeutics” i „Kodeksu postępowania etycznego Captor Therapeutics S.A.”.

5.3 W sytuacjach, które rodzą wątpliwości, lecz do których niniejsza Polityka nie odnosi się bezpośrednio, pracownik ma obowiązek stosowania się do (w kolejności od najistotniejszego źródła wytycznych):

- 1) przepisów prawa,
- 2) wewnętrznych regulaminów i polityk obowiązujących w Captor Therapeutics S.A,
i w spółkach zależnych,
- 3) poleceń przetożonego.

6. NADZÓR I AKTUALIZACJA

- 6.1 Nadzór nad stosowaniem Polityki sprawuje Dyrektor Finansowy.
- 6.2 Captor Therapeutics aktualizuje niniejszą Politykę w odpowiedzi na zmiany przepisów lub praktyk dotyczących przedmiotu Polityki.