

Procedure voor witwasbestrijding



ArcelorMittal

1. Doel

Deze antiwitwasprocedure moet voorkomen dat ArcelorMittal betrokken raakt bij witwasactiviteiten.

Daarom is deze antiwitwasprocedure bedoeld om:

- Ervoor zorgen dat ArcelorMittal en zijn bedrijfseenheden, vertegenwoordigers en dochterondernemingen voldoen aan de wettelijke bepalingen met betrekking tot het witwassen van geld,
- Misbruik van de infrastructuur en fondsen van ArcelorMittal voor het witwassen van geld en/of de financiering van terrorisme voorkomen,
- De naleving van voorgeschreven boekhoudprocedures bevorderen en de normen voor het bijhouden van gegevens handhaven,
- Bevorderen van een robuuste en gestandaardiseerde implementatie van antiwitwascontroles -in alle regio's en dit in lijn met de standaarden voor goede praktijken in de industriesector.

Deze richtlijnen moeten worden overwogen en geïntegreerd in alle verdere acties en moeten worden gelezen in samenhang met de ArcelorMittal Zakelijke Gedragscode, waarvan de principes hierin volledig worden ondersteund.

2. Toepassingsgebied

Deze antiwitwasprocedure is van toepassing op alle geografische gebieden waar ArcelorMittal actief is of zaken doet. Wanneer de wetten in bepaalde landen een hogere norm voorschrijven, heeft de lokale norm voorrang.

Bovendien is deze antiwitwasprocedure van toepassing op alle werknemers van ArcelorMittal, inclusief het vaste en niet-vaste personeel van de ArcelorMittal-groep en, afhankelijk van de lokale regelgeving, op al haar dochterondernemingen, filialen en vertegenwoordigingen, tenzij wettelijke of toezichtsvereisten of evenredigheidsoverwegingen anders bepalen.

Het is de verantwoordelijkheid van elke manager om ervoor te zorgen dat deze antiwitwasprocedure bekend is en wordt

nageleefd binnen zijn/haar verantwoordelijkheidsgebied. De Raad van Bestuur van ArcelorMittal is verantwoordelijk voor het toezicht op en de controle van ArcelorMittal's antiwitwasbeleid.

3. Definitie van het witwassen van geld

Het witwassen van geld wordt gedefinieerd als het proces waarbij de criminele herkomst van geld of andere activa (zoals grondstoffen) wordt verborgen, zodat het lijkt alsof ze van een legitieme bron afkomstig zijn. UNODC omschrijft witwassen als «het verwerken van criminele opbrengsten om hun illegale herkomst te verhullen». Illegaal verkregen opbrengsten zijn meestal het resultaat van drughandel, beroving, fraude, corruptie, terrorisme en andere ernstige misdaden. Bij ArcelorMittal zou het witwassen van geld kunnen plaatsvinden door misbruik te maken van de infrastructuur van ArcelorMittal en door bestaande controles te omzeilen om geld wit te wassen via verkopen, aankopen en andere contracten.

Het witwassen van geld moet worden onderscheiden van frauduleus gedrag door derden, zoals het verhogen van frauduleuze inkooporders of wangedrag door insiders, waaronder samenspanning met derden en manipulatie van financiële gegevens. Als je je zorgen maakt over frauduleus gedrag door derden, neem dan contact op met Forensic en bij wangedrag door insiders, neem contact op met Compliance of meld het anoniem via de klokkenluidersprocedure.

4. Principes en doelstellingen

Het doel van deze antiwitwasprocedure is het voorkomen van het witwassen van geld of het gebruik van onze infrastructuur voor het witwassen van geld. Het zorgt ervoor dat er normen op groepsniveau worden vastgesteld en toegepast, waaraan bedrijfsonderdelen hun lokale procedures en beleid moeten aanpassen. Het zorgt er ook voor dat er controles worden uitgevoerd en dat er regelmatig wordt gecontroleerd en getest, en dat er wordt gerapporteerd.



5. Rollen en verantwoordelijkheden

Van alle medewerkers wordt verwacht dat ze goed op de hoogte zijn van de procedure, verantwoordelijk handelen in overeenstemming met de procedure en proactief escaleren naar de Compliance Officer of Legal Counsel, indien nodig. Met betrekking tot de antiwitwasprocedure zijn de rollen en verantwoordelijkheden verdeeld tussen de werknemers, Group Compliance, het Compliance Network en andere functies, inclusief maar niet beperkt tot Global Assurance, Health & Safety, enz.

Executive Officers zijn verantwoordelijk voor:

- Toezicht houden op ArcelorMittal's algehele aanpak van witwaspraktijken

Group Compliance is verantwoordelijk voor:

- Groepsbrede normen en kaders ontwikkelen om witwasrisico's te beperken
- Ervoor zorgen dat vastgestelde controles effectief worden geïmplementeerd op groepsniveau en dat de activiteiten in overeenstemming zijn met deze procedure.

Compliance Network is verantwoordelijk voor:

- Regelmatig controles en tests uitvoeren op de controles tegen witwaspraktijken
- Ervoor zorgen dat vastgestelde controles effectief worden geïmplementeerd op lokaal niveau en dat de activiteiten binnen de respectievelijke verantwoordelijkheidsgebieden aan de regels voldoen

Werknemers zijn verantwoordelijk voor:

- Controles toepassen die zijn ingesteld door Group Compliance. Dit geldt in het bijzonder voor werknemers die zaken doen met derden en/of transacties uitvoeren
- Gebruikmaken van de klokkenluidersprocedure, zoals beschreven in de Klokkenluidersprocedure, om wangedrag anoniem te melden

De Auditcommissie is verantwoordelijk voor:

- Toezicht houden op de implementatie van antiwitwascontroles

Internal Assurance is verantwoordelijk voor:

- Uitvoeren van onafhankelijke testen op het antiwitwasraamwerk

6. Training

Alle werknemers van ArcelorMittal zullen op de hoogte worden gebracht van deze Procedure door ze een opleiding te geven over de Gedragscode.

7. Woordenlijst

Contant geld betekent geld of het equivalent ervan (zoals een cheque) dat wordt betaald voor goederen of diensten op het moment van aankoop of levering.

Compliance Framework betekent het document dat de missies, organisatie en procedure voor compliance binnen de ArcelorMittal-groep beschrijft.

Compliance Monitoring & Testing Procedure: de procedure die de stappen illustreert voor het uitvoeren van monitoring- en testactiviteiten.

Compliance Network verwijst naar Compliance officers die zijn afgestemd op en dekking bieden voor een specifiek bedrijfsgebied, eenheid of functie.

Compliance Programma verwijst naar een reeks van documenten zoals het compliance beleid en procedures, compliance trainingen, compliance certificaten maar deze omvat ook de periodieke evaluaties van de implementatie en effectiviteit van het Compliance Programma en audits ontworpen om niet-naleving op te sporen.

Compliantierisicobeoordeling betekent de beoordeling per type compliancerisico volgens de ernst van het risico en de waarschijnlijkheid dat het risico zich voordoet.

Compliantierisicobeoordelingsprocedure (Compliance Risk Assessment Procedure): de procedure die de stappen voor het uitvoeren van de Compliantierisicobeoordeling illustreert.

Procedure voor Due Diligence beschrijft de activiteiten die worden uitgevoerd om het risico van derden te beoordelen voordat zakelijke relaties worden aangegaan en op doorlopende basis en op transactieniveau.

Dochteronderneming betekent elke onderneming of juridische entiteit die volledig geconsolideerd is en gecontroleerd wordt door ArcelorMittal S.A.

De Manual of Accounting Policies (MAP) geeft een overzicht van ArcelorMittal's grondslagen voor financiële verslaggeving en homogeniseert kritische boekhoudkundige verwerkingen binnen de Groep in overeenstemming met de IFRS-vereisten.

8. Typologieën van witwassen en bestaande controles

Typische typologieën voor witwasrisico's zijn landen, sectoren, derde partijen, secundair witwassen, producten en werknemers.

Derden

Zakelijke interacties met derden vormen het grootste witwasrisico voor ArcelorMittal.

Er moeten risicoscores en due diligence-onderzoeken worden uitgevoerd bij alle derde partijen voordat ze bedrijfsactiviteiten ontplooiën om transparantie te garanderen over het risico dat ze vormen voor ArcelorMittal en de controles die ze hebben uitgevoerd om het witwassen van geld zelf te beperken.

Due diligence beschrijft een gestandaardiseerd proces waarbij informatie over een derde partij wordt verzameld en beoordeeld om het risico te beperken dat de derde partij betrokken is bij het witwassen van geld. De due diligence-beoordeling wordt ook voortdurend geüpdatet om te kunnen opmerken wanneer zich belangrijke wijzigingen voordoen bij een derde partij waardoor het risiconiveau voor ArcelorMittal verandert, bijvoorbeeld wanneer de derde partij het aantal dochterondernemingen verhoogt of verhuist naar een land met een hoog risico.

Voor gedetailleerde richtlijnen over hoe risicoscores en due diligence op derden wordt uitgevoerd, verwijzen we naar de Procedure voor Due Diligence.

Transacties

Transacties zijn de belangrijkste manier om geld wit te wassen. Illegaal verkregen geld aan het systeem toevoegen door een product te kopen is een handige manier voor criminelen om geld wit te wassen. Door bijvoorbeeld aanzienlijke hoeveelheden staal te kopen voor grote infrastructuurprojecten, kan illegaal verkregen geld gemakkelijk worden geïnvesteerd.

Er zijn meerdere factoren die ervoor zorgen dat een transactie wordt geclassificeerd als een transactie met een hoog witwasrisico, bijv. gebruik van contant geld, overschrijvingen van/naar risicovolle regio's, discrepantie tussen de entiteit die wordt vermeld op de factuur en de entiteit die de betaling uitvoert, enz. Alle risicofactoren voor

transacties moeten worden gecontroleerd worden alvorens een transactie wordt afgesloten zoals beschreven in de due diligence procedure.

Raadpleeg voor gedetailleerde richtlijnen over het uitvoeren van due diligence de Procedure voor Due Diligence

Land

Sommige landen hebben beperkte regelgeving en controles met betrekking tot het witwassen van geld. De VS, de EU en sectororganisaties (bv. FATF) hebben grijze en zwarte lijsten opgesteld van landen met betrekking tot hun onderliggende risico op witwaspraktijken. Deze lijsten beoordelen het witwasrisico op basis van de mate waarin een land strategische tekortkomingen aanpakt om het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de financiering van proliferatie tegen te gaan. ArcelorMittal gebruikt voornamelijk de lijsten van de FATF en de EU om het risico op witwaspraktijken in te schalen. De landenlijsten zijn opgenomen in de aanpak voor risicoscores die wordt beschreven in de Due Diligence-procedure.

Zakelijke activiteiten en andere transacties met derden die in deze landen gevestigd zijn, vormen een verhoogd witwasrisico voor ArcelorMittal, aangezien criminelen deze locaties bewust kunnen opzoeken om witwasactiviteiten uit te voeren. Voordat je een zakelijke relatie aangaat met een derde partij die gevestigd is in een land met een hoog risico, moet er due diligence worden uitgevoerd op de gerelateerde derde partij en/of de specifieke transactie. Raadpleeg voor gedetailleerde richtlijnen over het uitvoeren van due diligence de Procedure voor Due Diligence.

Naast de omgang met derden brengen landen met een hoog witwasrisico ook risico's met zich mee voor de eigen activiteiten van ArcelorMittal op deze locaties, aangezien bedrijfsactiviteiten kunnen worden misbruikt om witwasactiviteiten te verhullen.

Sector

Zakendoen met specifieke industriële sectoren kan een aanzienlijk risico vormen voor ArcelorMittal en het bedrijf blootstellen aan het risico op witwaspraktijken. ArcelorMittal heeft industriële sectoren geïdentificeerd als kritieke sectoren, waaronder defensie en militaire, automobiel-, mijnbouw-, olie- en gasindustrie, enz.

Criteria voor het vaststellen van sectoren met een hoger risico op witwaspraktijken zijn onder andere de kasstroomintensiteit, de focus op consumenten- versus zakelijke klanten, de mate van wettelijk toezicht op witwaspraktijken en het belang voor de nationale industrie.

Om te voorkomen dat ArcelorMittal in verband wordt gebracht met witwasactiviteiten, wordt tijdens het bepalen van de risico's rekening gehouden met het onderliggende risico op witwassen van geld in bepaalde sectoren. Due diligence moet worden uitgevoerd op de derde partij die actief is in een geïdentificeerde sector met een hoog risico volgens de Procedure voor Due Diligence.

Secundaire witwaspraktijken

Klantenketens vormen een groot witwasrisico voor ArcelorMittal, omdat klanten het bij ArcelorMittal gekochte product zouden kunnen doorverkopen aan een eindklant, die de aankoop uitvoert door geld in het systeem te injecteren dat een illegale oorsprong heeft. ArcelorMittal kan bijvoorbeeld een product verkopen aan een bouwbedrijf dat het doorverkoopt aan een vastgoedbedrijf dat betrokken is bij witwasactiviteiten. Leveranciers kunnen materiaal dat aan ArcelorMittal wordt verkocht, hebben gekocht van vorige leveranciers die zich bezighouden met witwasactiviteiten. Een mijnbouwbedrijf kan bijvoorbeeld een onderaannemer hebben die wordt gefinancierd met zwart geld. Transparantie over de toeleveringsketen en over

de eindklant –is essentieel om ArcelorMittal te beschermen tegen indirecte betrokkenheid bij witwasactiviteiten.

Leveranciersverklaringen kunnen bijdragen aan de beperking van secundaire witwas-risico's voor ArcelorMittal. Secundaire witwaspraktijken via de klantketen kan worden beperkt door verklaringen van klanten dat het verkochte product niet zal worden omgeleid en gebruikt door onbekende eindklanten.

Producten

Bepaalde producten vormen een witwasrisico door hun gebruik of productieproces. Duaal gebruik van producten houdt een risico in dat te allen tijde in overweging moet worden genomen, bijvoorbeeld als een contract niet rechtstreeks betrekking heeft op defensie-industrieën, maar het product van ArcelorMittal verder wordt verkocht aan eindklanten die een dergelijk doel zouden kunnen verbergen. Het productrisico wordt ook vaak in verband gebracht met het witwasrisico van de sector waarin het voornamelijk wordt gebruikt. Bouwmaterialen kan bijvoorbeeld voornamelijk worden gebruikt in industriële sectoren met een verhoogd witwasrisico en de verkoop van deze producten kan daarom een hoger risico vormen voor ArcelorMittal. De risicoscores die worden uitgevoerd als onderdeel van de due diligence door derden, houden rekening met dit sectorale risico en pakken dus impliciet het productrisico aan.

Raadpleeg voor gedetailleerde richtlijnen over het uitvoeren van due diligence de Procedure voor Due Diligence.

Werknemers

Sommige werknemers kunnen hun bedrijfsverantwoordelijkheden misbruiken om geld wit te wassen. Vooral werknemers die discretionaire bevoegdheid en beslissingsbevoegdheid hebben bij transacties of werken in bedrijfssectoren met een verhoogd witwasrisico, d.w.z. die te maken hebben met derden, vormen een hoger risico voor ArcelorMittal. Werknemers kunnen bijvoorbeeld omgekocht worden om transacties goed te keuren waarbij geld betrokken is dat afkomstig is uit illegale bronnen. Om de risico's van werknemers te beperken, moet vóór indiensttreding een achtergrondcontrole worden uitgevoerd op werknemers om witwas-specifieke problemen te verifiëren. Deze achtergrondcontroles omvatten idealiter inzicht in het strafblad en een beoordeling van de financiële gezondheid (inclusief een beoordeling van de kredietgeschiedenis), maar moeten in overeenstemming zijn met de lokale wetgeving (bijv. regelgeving inzake gegevens en privacy) en gebaseerd zijn op de beschikbaarheid en toegankelijkheid van de benodigde gegevens en documenten.

9. Monitoren en testen

Compliance moet de controles voor het beheeren van witwas-risico's bewaken en testen in overeenstemming met de Procedure for Compliance Monitoring & Testing. Op periodieke basis, wanneer Group Compliance dat nodig acht, worden specifieke antiwitwas-controles onafhankelijk getest door het Compliance Network.

10. Boekhoudprocedures en administratie

Om de incidentie van het witwassen van geld te verminderen, zal Compliance ervoor zorgen dat alle boekhoudprocedures die zijn vastgelegd in de Manual of Accounting Policies worden gevolgd bij transacties met derden en zoals gewaarborgd door de anti-witwaswetten op-, zal er gedurende de gehele levenscyclus van de derde partij een gedegen opvolging worden gevoerd.

11. Samenwerking met autoriteiten

ArcelorMittal streeft ernaar om volledig samen te werken met de verantwoordelijke autoriteiten in verband met onderzoeken naar het witwassen van geld. Als een samenwerking met een autoriteit wordt aangevraagd, moeten de betreffende medewerkers contact opnemen met Legal of Compliance voordat de samenwerking van start gaat.

03/10/2023

