

Procedura Przeciwdziałanie praniu pieniędzy



ArcelorMittal

1. Cel

Niniejsza Procedura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy powinna uniemożliwić ArcelorMittal angażowanie się we wszelką działalność związaną z praniem pieniędzy.

W związku z tym niniejsza procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy ma na celu:

- Zapewnienie, że ArcelorMittal i jego jednostki biznesowe, przedstawiciele i spółki zależne przestrzegają przepisów regulacyjnych związanych z przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy,
- zapobiegania niewłaściwemu wykorzystywaniu infrastruktury i funduszy ArcelorMittal do prania pieniędzy i/ lub finansowania terroryzmu,
- Promowanie przestrzegania określonych procedur księgowych i utrzymywanie standardów prowadzenia rejestrów,
- Wspieranie solidnego i ustandaryzowanego wdrażania kontroli przeciwdziałania praniu pieniędzy we wszystkich regionach geograficznych zgodnie ze standardami dobrych praktyk w branży.

Niniejsze wytyczne powinny być brane pod uwagę i uwzględniane we wszystkich dalszych działaniach oraz powinny być odczytywane w powiązaniu z Kodeksem Postępowania w Biznesie ArcelorMittal, którego zasady są w pełni w nim uwzględnione.

2. Zakres

Niniejsza Procedura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy ma zastosowanie do wszystkich obszarów geograficznych, w których ArcelorMittal prowadzi działalność lub działalność. Gdy przepisy prawa w poszczególnych krajach wymagają wyższego standardu, pierwszeństwo ma norma lokalna.

Ponadto niniejsza Procedura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy ma zastosowanie do wszystkich pracowników ArcelorMittal, w tym stałych i niestałych pracowników Grupy ArcelorMittal oraz, z zastrzeżeniem lokalnych przepisów, do

wszystkich jej spółek zależnych, stowarzyszonych, oddziałów i przedstawicielstw, chyba że wymogi prawne lub nadzorcze lub względy proporcjonalności stanowią inaczej.

Obowiązkiem każdego menedżera jest zapewnienie, że niniejsza Procedura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy jest znana i przestrzegana w jego obszarze odpowiedzialności.

Rada Dyrektorów ArcelorMittal jest odpowiedzialna za nadzorowanie i monitorowanie podejścia ArcelorMittal do przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy.

3. Definicja prania brudnych pieniędzy (ML)

Pranie pieniędzy definiuje się jako proces ukrywania przestępczego pochodzenia pieniędzy lub innych aktywów (takich jak surowce), tak aby wydawały się one pochodzić z legalnego źródła. UNODC opisuje pranie pieniędzy jako «przetwarzanie dochodów z przestępstwa w celu ukrycia ich nielegalnego pochodzenia». Nielegalnie uzyskane dochody są zwykle wynikiem handlu narkotykami, rabunku, oszustwa, korupcji, terroryzmu i innych poważnych przestępstw. Nielegalnie uzyskane dochody są zwykle wynikiem handlu narkotykami, rabunku, oszustwa, korupcji, terroryzmu i innych poważnych przestępstw. W ArcelorMittal pranie brudnych pieniędzy może nastąpić w wyniku niewłaściwego

Infrastruktura ArcelorMittal i obchodzenie istniejących kontroli w celu prania pieniędzy poprzez sprzedaż, zakupy i inne umowy.

Pranie pieniędzy należy odróżnić od oszukańczych działań osób trzecich, takich jak składanie fałszywych zamówień zakupu lub wykroczenia ze strony osób mających dostęp do informacji poufnych, w tym z umowy z osobami trzecimi i manipulowania dokumentacją finansową. W przypadku wątpliwości związanych z nieuczciwym postępowaniem osób trzecich należy skontaktować się z Forensic oraz w przypadku niewłaściwego postępowania osób z wewnątrz, skontaktować się z Działem Zgodności lub zgłosić je anonimowo za pośrednictwem procesu zgłaszania nieprawidłowości.



4. Zasady i cele

Celem niniejszej Procedury Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy jest zapobieganie praniu pieniędzy lub wykorzystywaniu naszej infrastruktury do prania pieniędzy. Zapewnia to ustanowienie i stosowanie standardów na poziomie Grupy, do których jednostki biznesowe powinny dostosować swoje lokalne procedury i manifest. Zapewnia również wprowadzenie kontroli oraz regularne monitorowanie i testowanie, a także sprawozdawczość.

5. Role i obowiązki

Oczekuje się, że wszyscy pracownicy będą dobrze zaznajomieni z procedurą, będą działać odpowiedzialnie zgodnie z procedurą i proaktywnie eskalować do specjalisty ds. zgodności lub radcy prawnego, gdy jest to wymagane. W odniesieniu do Procedury przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy, role i obowiązki są podzielone między pracowników, Grupę ds. zgodności, Sieć ds. zgodności i inne funkcje, w tym między innymi Global Assurance, Health & Safety itp.

Dyrektorzy wykonawczy są odpowiedzialni za:

- Nadzorowanie i monitorowanie ogólnej reakcji ArcelorMittal na pranie brudnych pieniędzy

Grupa Compliance odpowiada za:

- Opracowywanie standardów i ram w całej Grupie w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy
- Zapewnienie, aby ustanowione środki kontroli były skutecznie wdrażane na poziomie grupy oraz aby operacje były zgodne z niniejszą procedurą

Compliance Network odpowiada za:

- Regularne monitorowanie i testowanie kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy
- Zapewnienie, że ustanowione środki kontroli są skutecznie wdrażane na poziomie lokalnym oraz że działania są zgodne z przepisami w odpowiednich obszarach odpowiedzialności

Pracownicy są odpowiedzialni za:

- Stosowanie mechanizmów kontroli, które zostały ustawione przez Zgodność grupy. Dotyczy to w szczególności pracowników, którzy mają do czynienia z osobami trzecimi i/lub dokonują transakcji
- Wykorzystanie procesu zgłaszania nieprawidłowości, opisanego szczegółowo w Procedurze zgłaszania nieprawidłowości, w celu anonimowego zgłaszania nieprawidłowości

Do zadań Komitetu Audytu należy:

- Nadzorowanie wdrażania kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

Dział Internal Assurance jest odpowiedzialny za:

- Przeprowadzanie niezależnych testów ram przeciwdziałania praniu pieniędzy

6. Szkolenie

Wszyscy pracownicy ArcelorMittal powinni zostać poinformowani o tej Procedurze poprzez włączenie jej do szkoleń związanych z Kodeksem Postępowania w Biznesie.

7. Glosariusz

Gotówka oznacza pieniądze lub ich ekwiwalent (np. czek) zapłacone za towary lub usługi w momencie zakupu lub dostawy.

Ramy Zgodności oznaczają dokument, który określa misję, organizację i procedurę zgodności w Grupie ArcelorMittal.

Procedura Monitorowania i Testowania Zgodności oznacza procedurę, która ilustruje kroki wykonujące działania związane z monitorowaniem i testowaniem.

Sieć zgodności odnosi się do specjalistów ds. zgodności dostosowanych do określonego obszaru biznesowego, jednostki lub funkcji i zapewniających ich ochronę.

Program Compliance odnosi się do zbioru dokumentów, w skład których wchodzi polityki i procedury compliance, szkolenia z zakresu compliance, certyfikaty zgodności, a także okresowa ocena wdrożenia i skuteczności Programu Compliance oraz audyty mające na celu wykrycie niezgodności.

Ocena Ryzyka Braku Zgodności oznacza ocenę dla każdego rodzaju ryzyka braku zgodności w zależności od wagi ryzyka i prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka.

Procedura Oceny Ryzyka Braku Zgodności oznacza procedurę, która ilustruje etapy realizacji Oceny Ryzyka Braku Zgodności.

Procedura Due Diligence opisuje działania, które są prowadzone w celu oceny ryzyka osób trzecich przed nawiązaniem relacji biznesowych oraz na bieżąco i na poziomie transakcji.

Podmiot zależny oznacza każdą spółkę lub podmiot prawny w pełni skonsolidowany i kontrolowany przez ArcelorMittal S.A.

Podręcznik zasad rachunkowości (MAP) zawiera przegląd zasad rachunkowości ArcelorMittal i ujednoliciła krytyczne podejścia księgowo w całej Grupie zgodnie z wymogami MSSF.

8. Stosowane typologie i kontrole prania pieniędzy

Typowe typologie obejmujące ryzyko prania pieniędzy obejmują kraj, sektory przemysłu, strony trzecie, wtórne pranie pieniędzy, produkty i pracowników.

Strona trzecia

Interakcje biznesowe z osobami trzecimi stanowią dla ArcelorMittal największe ryzyko prania brudnych pieniędzy.

Ocena ryzyka i należyta staranność powinny być przeprowadzane w odniesieniu do wszystkich stron trzecich przed podjęciem jakichkolwiek działań biznesowych, aby zapewnić przejrzystość w zakresie ryzyka, jakie stwarzają one dla ArcelorMittal oraz mechanizmów kontrolnych, które wdrożyły w celu ograniczenia prania pieniędzy.

Należyta staranność opisuje ustandaryzowany proces, w ramach którego informacje o osobie trzeciej są gromadzone i oceniane w celu ograniczenia ryzyka, że osoba trzecia może być zaangażowana w pranie pieniędzy. Ocena due diligence jest również aktualizowana na bieżąco, aby móc wykryć, kiedy wystąpią istotne zmiany w stosunku do strony trzeciej, które zmieniają poziom ryzyka dla ArcelorMittal, np. strona trzecia zwiększa liczbę spółek zależnych lub przenosi się do kraju wysokiego ryzyka.

Szczegółowe wytyczne dotyczące sposobu przeprowadzania oceny ryzyka i należytej staranności wobec osób trzecich można znaleźć w Procedurze należytej staranności.

Transakcje

Transakcje są główną ścieżką, która pozwala na pranie brudnych pieniędzy. Dodawanie nielegalnie pozyskanych pieniędzy do systemu poprzez zakup produktu jest wygodnym sposobem dla przestępców na pranie brudnych pieniędzy. Na przykład, kupując znaczne ilości stali na potrzeby dużych projektów infrastrukturalnych, można wygodnie inwestować pieniądze pochodzące z nielegalnych źródeł.

Istnieje wiele czynników, które powodują, że transakcja jest klasyfikowana jako transakcja o wysokim ryzyku prania pieniędzy, np. wykorzystanie gotówki, przelewy do/z ryzykownych obszarów geograficznych, niezgodność między podmiotem wymienionym na fakturze a podmiotem płatniczym itp. Wszystkie czynniki ryzyka dla transakcji, które powinny zostać sprawdzone przed przystąpieniem do konkretnej transakcji są opisane w Procedurze Due Diligence.

Aby uzyskać wskazówki dotyczące ogólnej należytej staranności w zakresie transakcji, zapoznaj się również z Procedurą należytej staranności.

Kraj

Niektóre kraje są identyfikowane jako posiadające ograniczone przepisy i kontrole w odniesieniu do prania pieniędzy. Stany Zjednoczone, UE i organizacje branżowe (np. FATF) opublikowały szare i czarne listy krajów w odniesieniu do ich ryzyka prania brudnych pieniędzy. Listy te oceniają ryzyko prania pieniędzy na podstawie stopnia, w jakim dany kraj usuwa strategiczne braki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu proliferacji. ArcelorMittal wykorzystuje przede wszystkim listy FATF i UE do klasyfikacji ryzyka związanego z praniem pieniędzy w krajach. Wykazy państw są uwzględnione w podejściu do punktowej oceny ryzyka szczegółowo opisanym w procedurze należytej staranności.

Działalność gospodarcza i inne transakcje ze stronami trzecimi zlokalizowanymi w tych krajach stwarzają zwiększone ryzyko prania pieniędzy dla ArcelorMittal, ponieważ przestępcy mogą celowo wykorzystywać te lokalizacje do angażowania się w pranie brudnych pieniędzy. Przed nawiązaniem relacji biznesowych z osoby trzeciej znajdującej się w państwie wysokiego ryzyka, należy przeprowadzić analizę due diligence powiązanej osoby trzeciej lub konkretnej transakcji. Szczegółowe wskazówki dotyczące sposobu dochowania należytej staranności znajdują się w Procedurze Należytej Staranności.

Oprócz kontaktów ze stronami trzecimi, wysokie ryzyko związane z praniem pieniędzy stwarza również ryzyko dla własnej działalności ArcelorMittal w tych lokalizacjach, ponieważ działalność biznesowa może być nadużywana w celu ukrycia prania brudnych pieniędzy.

Sektor przemysłowy

Współpraca z określonymi sektorami przemysłu może stanowić poważne ryzyko dla ArcelorMittal i narazić firmę na niebezpieczeństwo ryzyka prania pieniędzy. ArcelorMittal zidentyfikował sektory przemysłu jako krytyczne, w tym obronność i wojskowość, motoryzację, górnictwo, ropę i gaz itp.

Kryteria stosowane do identyfikacji sektorów, które zapewniają wyższe ryzyko prania pieniędzy, obejmują m.in. ich gotówkochłonność, koncentrację na klientach konsumenckich w porównaniu z klientami biznesowymi, stopień nadzoru regulacyjnego w odniesieniu do ML oraz krytyczność dla przemysłu krajowego.

Aby zapobiec powiązaniu ArcelorMittal z działaniami związanymi z praniem brudnych pieniędzy, podczas

oceny ryzyka uwzględniane jest podstawowe ryzyko ML w zidentyfikowanych branżach. Due diligence powinno zostać przeprowadzone w odniesieniu do osoby trzeciej działającej w zidentyfikowanym sektorze przemysłu wysokiego ryzyka zgodnie z Procedurą Due Diligence.

Pomocnicze uczenie maszynowe

Łańcuchy klientów stwarzają poważne ryzyko prania pieniędzy dla ArcelorMittal, ponieważ klienci mogą odsprzedać produkt zakupiony od ArcelorMittal klientowi końcowemu, który dokonuje zakupu, wstrzykując pieniądze do systemu, które mają nielegalne pochodzenie. Na przykład ArcelorMittal może sprzedać produkt firmie budowlanej, która odsprzeda go firmie zajmującej się nieruchomościami zaangażowanej w pranie brudnych pieniędzy.

Dostawcy mogli kupić materiały sprzedawane ArcelorMittal od poprzednich dostawców, którzy zajmują się praniem brudnych pieniędzy. Na przykład firma wydobywcza może mieć podwykonawcę, który jest finansowany z nielegalnych źródeł pieniędzy. Przejrzystość w łańcuchu dostaw i w odniesieniu do klienta końcowego jest niezbędna do ochrony ArcelorMittal przed pośrednim zaangażowaniem w pranie brudnych pieniędzy.

Zaświadczenia dostawców mogą przyczynić się do ograniczenia wtórnego ryzyka prania pieniędzy dla ArcelorMittal. Wtórne uczenie maszynowe w łańcuchu klientów można ograniczyć poprzez deklaracje klientów potwierdzające, że sprzedany produkt nie zostanie przekierowany i wykorzystany przez nieznanych klientów końcowych.

Produkty

Niektóre produkty wiążą się z ryzykiem prania brudnych pieniędzy ze względu na ich użytkowanie lub proces produkcji. Podwójne zastosowanie produktów stwarza ryzyko, które należy zawsze brać pod uwagę, np. jeśli umowa nie dotyczy bezpośrednio celów przemysłu obronnego, ale produkt ArcelorMittal jest dalej sprzedawany klientom końcowym, którzy mogą ukrywać taki cel.

Ryzyko związane z produktem jest również często związane z ryzykiem prania pieniędzy w sektorze przemysłu, w którym jest on głównie wykorzystywany. Na przykład materiały budowlane mogą być wykorzystywane przede wszystkim w sektorach przemysłu o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy, a zatem sprzedaż tych produktów może stanowić większe ryzyko dla ArcelorMittal. Ocena ryzyka przeprowadzana w ramach analizy due diligence przeprowadzanej przez stronę trzecią wychwytuje ryzyko związane z tym sektorem przemysłu, a zatem pośrednio odnosi się do ryzyka związanego z produktem.

Szczegółowe wskazówki dotyczące sposobu dochowania należytej staranności znajdują się w Procedurze Należytej Staranności.

Pracownicy

Niektórzy pracownicy mogą nadużywać swoich obowiązków firmowych, aby angażować się w pranie brudnych pieniędzy. W szczególności pracownicy posiadający uznaniowość i decyzyjność w transakcjach lub pracujący w obszarach biznesowych o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy, tj. w kontaktach z osobami trzecimi, stanowią większe ryzyko dla ArcelorMittal. Na przykład pracownicy mogą zostać przekupieni, aby autoryzować transakcje, które dotyczą pieniędzy pochodzących z nielegalnych źródeł. Aby ograniczyć ryzyko stwarzane przez pracowników, przed zatrudnieniem należy przeprowadzić kontrolę przeszłości pracowników w celu zweryfikowania obaw związanych z ML. Najlepiej byłoby, gdyby te kontrole przeszłości obejmowały

wgląd w rejestr karny i ocenę kondycji finansowej (w tym przegląd historii kredytowej), ale powinny być zgodne z lokalnym prawem (np. przepisami dotyczącymi danych i prywatności) oraz oparte na dostępności niezbędnych danych i dokumentów.

9. Monitorowanie i testowanie

Zgodność powinna monitorować i testować mechanizmy kontroli zarządzania ryzykiem AML zgodnie z Procedurą Monitorowania i Testowania Zgodności. Okresowo, gdy zostanie to uznane za stosowne przez Compliance Grupy, określone mechanizmy kontroli AML będą testowane niezależnie przez Sieć Compliance.

10. Procedury księgowe i prowadzenie rejestrów

Aby ograniczyć przypadki prania brudnych pieniędzy, Compliance zapewnia, że wszystkie procedury księgowe ustanowione w Podręczniku zasad rachunkowości są przestrzegane podczas zawierania transakcji ze stronami trzecimi, a zgodnie z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy, solidne prowadzenie dokumentacji powinno być egzekwowane przez cały cykl życia osoby trzeciej.

11. Współpraca z władzami

ArcelorMittal dokłada wszelkich starań, aby w pełni współpracować z odpowiedzialnymi władzami w związku z wszelkimi dochodzeniami związanymi z praniem brudnych pieniędzy. Jeśli wymagana jest współpraca z organem, odpowiedni pracownicy powinni skontaktować się z działem prawnym lub działem zgodności przed rozpoczęciem współpracy.

03/10/2023

