

Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів



ArcelorMittal

1. Завдання

Це Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів має на меті запобігти причетності АрселорМіттал до будь-якої діяльності з легалізації (відмивання) доходів.

Таким чином, це Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів спрямовано на те, щоб:

- Забезпечити дотримання компанією АрселорМіттал та її бізнес-підрозділами, представниками та дочірніми підприємствами нормативних положень, пов'язаних з протидією легалізації (відмиванню) доходів;
- Запобігти нецільовому використанню інфраструктури та фондів АрселорМіттал задля протидії легалізації (відмиванню) доходів та/чи фінансування тероризму;
- Сприяти дотриманню встановлених процедур бухгалтерського обліку та підтримувати стандарти ведення документації;
- Заохочувати надійне та стандартизоване впровадження контролю за протидією легалізації (відмиванню) доходів у всіх географічних регіонах відповідно до стандартів добросовісної практики у цій галузі.

Ці рекомендації слід враховувати та інтегрувати в усі подальші дії, а також розглядати разом із Кодексом ділової поведінки АрселорМіттал, принципи якого повністю підтримуються в цьому документі.

2. Область застосування

Це Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів застосовується до всіх географічних регіонів, де АрселорМіттал здійснює свою господарську діяльність. Якщо законодавство певної країни вимагає вищого стандарту, переважну силу має місцевий стандарт.

Більше того, це Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів поширюється на всіх працівників АрселорМіттал, включно з постійним та тимчасовим персоналом Групи АрселорМіттал та, відповідно до місцевих нормативних актів, на

всі її дочірні підприємства, афілійовані компанії, філії та представництва, якщо тільки законодавчі або регуляторні вимоги або міркування пропорційності не визначають інше.

Кожен керівник є відповідальним за забезпечення ознайомлення з цим Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів та його дотриманням в межах його/її сфери відповідальності.

Рада Директорів АрселорМіттал відповідає за нагляд та моніторинг підходу АрселорМіттал до протидії легалізації (відмивання) доходів.

3. Визначення легалізації (відмивання) доходів

Легалізація (відмивання) доходів означає процес приховування кримінального походження коштів чи інших активів (таких як сировина), аби вони здавалися такими, що походять з легального джерела. Управління ООН з наркотиків і злочинності описує легалізацію (відмивання) доходів як «обробку кримінальних доходів з метою маскування їх незаконного походження». Незаконно отримані доходи є зазвичай результатом незаконного обігу та розповсюдження наркотичних речовин, пограбування, шахрайства, корупції, тероризму та інших серйозних злочинів. В АрселорМіттал легалізація (відмивання) доходів могла би виникнути через нецільове використання інфраструктури АрселорМіттал та обхід існуючого контролю з метою легалізації (відмивання) доходів через угоди купівлі-продажу та інші контракти.

Легалізацію (відмивання) доходів необхідно відрізнити від шахрайських дій третіх осіб таких як шахрайські замовлення на закупівлю або неправомірні дії інсайдерів, включаючи змову з третіми сторонами та маніпуляції з фінансовими документами. У разі занепокоєння щодо шахрайської поведінки третіх осіб, зверніться до Відділу з розслідування фінансових порушень, а щодо неправомірних дій інсайдерів – до Відділу комплаєнсу або повідомте про це анонімно за допомогою процедури інформування керівництва про порушення.



4. Принципи та цілі

Метою цього Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів є запобігання легалізації (відмивання) доходів чи використанню нашої інфраструктури для легалізації (відмивання) доходів. Воно забезпечує встановлення та впровадження стандартів на рівні Групи, з якими підрозділи повинні узгоджувати свої локальні процедури та політики. Воно також забезпечує впровадження засобів контролю, проведення регулярного моніторингу та тестування, а також звітності.

5. Ролі та обов'язки

Очікується, що всі працівники будуть належним чином поінформованими щодо Положення, діятимуть відповідально згідно з Положенням та проактивно звертатимуться до Комплаєнс-офіцера або Юрисконсульта, коли це необхідно. Щодо Положення з протидії легалізації (відмиванню) доходів, ролі та обов'язки розподілені між працівниками, Відділом комплаєнсу Групи, Мережею комплаєнсу та іншими функціями, включаючи, Глобальний аудит, Охорону праці та промислову безпеку, тощо, але не обмежуючись ними.

Виконавчі директори відповідають за:

- Нагляд та моніторинг загальної реакції АрселорМіттал на легалізацію (відмивання) доходів.

Відділ комплаєнсу Групи відповідає за:

- Розробку загальногрупових стандартів та концепцій задля зниження ризику легалізації (відмивання) доходів коштів;
- Забезпечення ефективного застосування встановлених засобів контролю на рівні Групи та дотримання вимог цього Положення при здійсненні операцій.

Мережа комплаєнсу відповідає за:

- Регулярне проведення моніторингу та тестування щодо контролів щодо легалізації (відмивання) доходів;
- Забезпечення ефективного застосування встановлених засобів контролю на місцевому рівні та відповідність операцій вимогам у відповідних сферах відповідальності.

Працівники відповідають за:

- Застосування засобів контролю, встановлених Відділом комплаєнсу Групи. Особливо це стосується працівників, які мають справу з третіми сторонами та/або здійснюють транзакції;
- Використання механізму повідомлення про порушення, детально описаного в Політиці інформування керівництва про порушення, для анонімного інформування про неправомірні дії.

Аудит-комітет відповідає за:

- Нагляд за впровадженням засобів контролю за протидією легалізації (відмиванню) доходів.

Внутрішній аудит відповідає за:

- Виконання незалежного тестування концепції протидії легалізації (відмиванню) доходів.

6. Навчання

Всі працівники АрселорМіттал повинні бути ознайомлені з цим Положенням шляхом участі у навчальному курсі, пов'язаному з Кодексом ділової поведінки.

7. Глосарій

«Готівка» означає грошові кошти чи їх еквівалент (як, наприклад, чек), сплачені за товари чи послуги під час купівлі чи доставки.

«Система забезпечення дотримання вимог» означає документ, який визначає ціль, організацію та процедуру забезпечення дотримання вимог в межах Групи АрселорМіттал.

«Процедура моніторингу та тестування в сфері комплаєнс» означає процедуру, яка ілюструє алгоритм з виконання моніторингу та тестування.

«Мережа комплаєнсу» означає Комплаєнс-офіцерів, які відповідають за та охоплюють певну сферу діяльності, підрозділ чи функцію.

«Комплаєнс-програма» означає пакет документів, який включає політики та процедури в сфері комплаєнс, навчання з комплаєнсу, комплаєнс-сертифікати, а також періодичні оцінювання впровадження та ефективності Комплаєнс-програми та аудитів, створених задля визначення невідповідності.

«Оцінка комплаєнс-ризиків» означає оцінку за кожним типом комплаєнс-ризиків відповідно до серйозності ризику та ймовірності його настання.

«Процедура оцінки комплаєнс-ризиків» означає процедуру, що ілюструє алгоритм виконання Оцінки комплаєнс-ризиків.

«Процедура Due diligence» описує дії, що проводяться з метою оцінки ризику третіх осіб до початку ділових відносин та на постійній основі, а також на рівні транзакцій.

«Дочірня компанія» означає будь-яку компанію чи іншу юридичну особу, повною мірою консолідовану та контрольовану компанією ArcelorMittal S.A.

«Керівництво з політик бухгалтерського обліку (MAP)» забезпечує нагляд за політиками бухгалтерського обліку АрселорМіттал та уніфікує основні методи бухгалтерського обліку в Групі відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (IFRS).

8. Типи легалізації (відмивання) доходів та наявні засоби контролю

Характерні типи, що охоплюють ризики легалізації (відмивання) доходів, включають країни, галузі промисловості, третіх осіб, вторинну легалізацію (відмивання) доходів, продукцію та працівників.

Треті сторони

Ділові відносини з третіми сторонами становлять найвищий ризик легалізації (відмивання) доходів для АрселорМіттал.

Оцінка ризиків і due diligence повинні проводитися для всіх третіх осіб перед початком будь-якої ділової активності, щоб забезпечити прозорість ризику, який вони становлять для АрселорМіттал, і засобів контролю, які вони впровадили самостійно для зменшення ризиків легалізації (відмивання) доходів.

Due diligence описує стандартизований процес, в рамках якого збирається та оцінюється інформація про третю сторону задля зниження ризику, що третя сторона може бути причетна до легалізації (відмивання) доходів. Оцінка за результатами due diligence також оновлюється на постійній основі, задля можливості виявити виникнення істотних змін стосовно третьої сторони, які змінюють рівень ризику для АрселорМіттал, напр. третя сторона збільшує кількість дочірніх підприємств чи переміщується у країну з високим ризиком.

Для отримання детальної інформації про те, як проводиться оцінка ризиків та due diligence третіх осіб, будь ласка, зверніться до Процедури Due diligence.

Транзакції

Транзакції є основним шляхом, який дозволяє відбуватися легалізації (відмиванню) доходів. Додавання коштів нелегального походження у систему шляхом купівлі товару є зручним способом для злочинців вдатися до легалізації (відмивання) доходів. Наприклад, купуючи значні обсяги сталі великих інфраструктурних проєктів, кошти нелегального походження можуть бути зручно інвестовані.

Існують численні фактори, що призводять до класифікування транзакції як ризикованої з точки зору легалізації (відмивання) доходів, напр. використання готівки, перекази до/з ризикованих географічних пунктів, невідповідність між зазначеним у товарній накладній суб'єктом та суб'єктом платежу тощо. Всі фактори ризику для транзакцій, які необхідно перевіряти перед проведенням будь-якої конкретної транзакції, описані у Процедурі Due diligence.

Для отримання інструкцій щодо загального due diligence транзакцій, будь ласка, також зверніться до Процедури Due diligence.

Країна

Деякі країни ідентифікуються як такі, що мають обмежене регулювання та контроль щодо легалізації (відмивання) доходів. США, ЄС та галузеві організації (наприклад, Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (FATF)) створили сірі та чорні списки країн за рівнем ризику легалізації (відмивання) доходів. Ці списки оцінюють ризик легалізації (відмивання) доходів на основі того, якою мірою країна усуває стратегічні недоліки в боротьбі з легалізацією (відмиванням) доходів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Для класифікації ризиків легалізації (відмивання) доходів АрселорМіттал в основному використовує списки FATF і Європейською Союзу. Списки країн включені в підхід до оцінки ризиків, детально описаний в Процедурі Due diligence.

Господарська діяльність та інші транзакції з третіми сторонами, розташованими в цих країнах, становлять підвищений ризик для АрселорМіттал в частині легалізації (відмивання) доходів, оскільки злочинці можуть навмисне шукати такі місця, щоб займатися легалізацією (відмивання) доходів.

Перш ніж вступати в ділові відносини з третьою стороною, розташованою в країні з високим рівнем ризику, слід провести due diligence відповідної третьої сторони та/або конкретної транзакції. Для отримання детальних інструкцій щодо проведення комплексної перевірки, будь ласка, зверніться до Процедури Due diligence.

Окрім взаємодії з третіми сторонами, країна з високим ризиком щодо легалізації (відмивання) доходів створює також ризики для власної діяльності ArcelorMittal у цих регіонах, оскільки бізнес-діяльність може бути використана для приховування діяльності з відмивання коштів.

Промисловий сектор

Ведення бізнесу з певними промисловими секторами може представляти високий ризик для АрселорМіттал та наразити компанію на ризик відмивання коштів. Компанія АрселорМіттал визначила промислові сектори як критичні, включно з оборонною та військовою промисловістю, автомобілебудуванням, гірничодобувною та нафтогазовою промисловістю тощо.

Критерії, використані, щоб ідентифікувати сектори, що становлять вищий рівень ризику відмивання коштів, включають, серед іншого, їх інтенсивність готівкового обігу, зосередженість на споживачах, а не на бізнес-клієнтах, рівень регуляторного нагляду відносно легалізації (відмивання) доходів та критичне значення для національної промисловості.

Щоб запобігти асоціюванню АрселорМіттал з діяльністю з відмивання коштів, під час оцінки ризиків враховується основний ризик відмивання коштів у визначених галузях. Щодо третьої сторони, яка працює у визначеному секторі промисловості з високим рівнем ризику, має бути проведено due diligence відповідно до Процедури Due diligence.

Вторинна легалізація (відмивання) доходів

Споживчі ланцюги становлять для АрселорМіттал значний ризик щодо легалізації (відмивання) доходів, оскільки споживач може перепродати товар, придбаний у АрселорМіттал, кінцевому споживачеві, який здійснює купівлю шляхом введення в систему коштів незаконного походження. Наприклад, АрселорМіттал може продати товар будівельній компанії, котра перепродає його ріелторській компанії, залученій до діяльності з відмивання коштів.

Постачальники могли придбати матеріал, що продано АрселорМіттал, у попередніх постачальників, задіяних у діяльності з відмивання коштів. Наприклад, гірничодобувна компанія може мати підрядника, який фінансується через незаконні грошові джерела. Прозорість ланцюга постачання та, зрештою, споживчого ланцюга є необхідною для захисту АрселорМіттал від непрямой участі у діяльності з відмивання коштів.

Свідчення постачальника можуть сприяти зниженню ризику АрселорМіттал щодо вторинного відмивання коштів. Ризик вторинної легалізації (відмивання) доходів через споживчий ланцюг може бути знижений через декларації споживачів, які засвідчують, що продана продукція не буде переадресована та використана невідомим кінцевим споживачем.

Продукція

Певні продукти несуть в собі ризик відмивання коштів, пов'язаний з їх використанням чи виробничим процесом. Подвійне використання продуктів несе ризик, на який необхідно повсякчас зважати, наприклад, якщо договір безпосередньо не пов'язаний з цілями оборонної промисловості, але продукція АрселорМіттал далі продається кінцевим споживачам, які можуть приховувати таку мету.

Ризиковість продукту також часто пов'язана з ризиком відмивання коштів у секторі промисловості, в якому він переважно використовується. Наприклад, будівельні матеріали можуть переважно використовуватися в галузях промисловості з підвищеним ризиком відмивання коштів, і тому продаж цієї продукції може становити вищий ризик для АрселорМіттал. Оцінка ризиків, проведена в рамках due diligence третьої сторони, враховує цей галузевий ризик, а отже, неявно враховує ризиковість продукції.

Для отримання детальних інструкцій щодо проведення due diligence, будь ласка, зверніться до Процедури Due diligence.

Працівники

Деякі працівники можуть зловживати своїми обов'язками в компанії для участі у легалізації (відмиванні) доходів. Зокрема, працівники, що мають широкі повноваження та повноваження приймати рішення у транзакціях чи роботі у сферах комерційної діяльності з підвищеним ризиком легалізації (відмивання) доходів, тобто взаємодіють з третіми сторонами, несуть підвищений ризик для АрселорМіттал. Наприклад, працівники можуть бути підкуплені для погодження транзакції із залученням грошей, що походять з нелегальних джерел. Для зниження ризику, який представляють працівники, перед працевлаштуванням необхідно проводити верифікацію анкетних даних працівника задля перевірки стосунку до легалізації (відмивання) доходів. Така верифікація анкетних даних повинна в ідеалі включати інформацію про судимості та оцінку

фінансового стану (включно з розглядом кредитної історії), але повинні відбуватись у відповідності до місцевого законодавства (напр., положення про дані та конфіденційність) та ґрунтуватись на наявності та доступності необхідних даних та документів.

9. Моніторинг та тестування

Відділ комплаєнсу повинен здійснювати моніторинг та тестування засобів контролю для управління ризиками, пов'язаними з протидією легалізації (відмиванню) доходів відповідно до Процедури моніторингу та тестування в сфері комплаєнс. Періодично, коли Відділ комплаєнсу Групи вважатиме за доцільне, конкретні засоби контролю у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, тестуватимуться незалежно Мережею комплаєнсу.

10. Процедури бухгалтерського обліку та документообіг

Для зменшення кількості випадків легалізації (відмивання) доходів Відділ комплаєнсу повинен забезпечити дотримання всіх бухгалтерських процедур, встановлених у Керівництві з політик бухгалтерського обліку, під час здійснення операцій з третіми сторонами, а також, як це передбачено законами про протидію легалізації (відмиванню) доходів, надійне ведення документації протягом усього життєвого циклу третьої сторони.

11. Співпраця з органами влади

АрселорМіттал прагне повною мірою співпрацювати з відповідними органами у зв'язку з будь-якими розслідуваннями, пов'язаними з легалізацією (відмиванням) доходів. У разі отримання запиту на співпрацю з органом влади відповідні працівники повинні залучити Юридичний відділ або Відділом комплаєнсу до початку співпраці.

03/10/2023