



금융 범죄 대응 정책

글로벌

버전 1.0

2019년 1월 14일 OneJM 정책위원회 승인

목차

1	목적	3
2	적용 가능성/ 범위	3
3	정책	3
4	참고자료	5
5	의무 및 책임	5
6	핵심 통제	7
7	위반 결과	8
8	정책 소유자	8
9	문서 관리	8
10	정의	9



1 목적

본 정책 전반은 JM의 사업이나 서비스가 금융 범죄에 연루되거나 금융 범죄를 용이하게 하는 데 이용될 위험을 다룹니다. 본 정책하에서, 금융 범죄란 자금 세탁, 탈세, 테러 자금 조달, 범죄에서 유래한 자금을 은닉하는 기타 모든 불법 행위를 말합니다. 매뉴얼에서 금융 범죄에 관해 자세하게 설명합니다.

JM은 금융 범죄 위험을 심각하게 받아들이며, 사업이 금융 범죄에 연루되거나 원조하게 될 위험을 줄이기 위해 최선을 다합니다. 특히, 금융 범죄법이 적용되는 사업의 경우 이러한 법률을 확실히 준수하고자 합니다. 본 목록은 반드시 준수해야 하는 범죄수익법 2002, 테러방지법 2008 및 형사재정법 2017을 포함한 주요 금융 범죄 관련 법률 일부를 담고 있습니다. 본 정책은 JM에 일어날 수 있는 금융 범죄 위험을 줄이기 위해 설계한 합리적인 예방 절차를 안내합니다.

금융 범죄 위험(매뉴얼 섹션 4에 상술)은 다음에서 발생합니다:

- JM이 구매하는 제품/서비스
- JM이 사업을 영위하는 사법관할
- JM이 참여하는 거래 구조 및 자금 수령에 수반되는 과정
- JM과 거래하는 제삼자 유형

JM이 금융 범죄에 연루되면 막대한 벌금을 비롯한 형사 처벌을 받을 수 있으며 근로자는 벌금 및/또는 구금의 가능성이 있습니다. 또한, JM의 평판이 지속적으로 손상될 수 있습니다. JM이 금융 범죄에 연루될 위험을 줄이는 것은 고객과 규제기관, 기타 이해관계자에게 JM의 평판을 지키고 향상하는 데 도움이 됩니다.

Johnson Matthey Plc 이사회 및 그룹 경영위원회는 본 정책을 전적으로 지지하며 근로자가 본 정책을 준수하도록 지원합니다.

2 적용 가능성/ 범위

본 정책은 전 세계 모든 JM 회사에서 일하는 모든 직급의 사람들에게 적용됩니다. 달리 명시하지 않는 한 임원진, 관리자, 책임자, 직원, 컨설턴트, 도급업체, 수습직원, 재택근무자, 파트타임 및 기간제 직원, 임시 직원 및 에이전시 직원, 자원봉사자(통칭 "근로자" 또는 "여러분")를 포함합니다.

본 정책하에서 관련 근로자(예: 업무 중 금융 범죄 위험에 마주할 가능성이 높은 사람들)는 섹션 5에 상술한 구체적인 책임이 있습니다.

본 정책과 매뉴얼을 준수하는 것은 의무입니다.

JM은 언제든지 본 정책을 개정, 수정, 일시 중단, 변경, 종료할 권한이 있습니다. 본 정책은 명시적으로 또는 암묵적으로 어떠한 계약 권리 또는 의무를 생성하지 않습니다.

본 정책은 반드시 따라야 하는 최소 기준을 제시합니다. 현지 법률, 규정, 규칙이 더 높은 기준을 부과하는 경우, 더 높은 기준을 따라야 합니다.

3 정책

본 정책으로 금지된 행위

금지된 행위에 참여하면 안 됩니다. 이에 해당하는 행위는,

1. 범죄 재산 또는 테러 재산을 은닉하거나, 위장하거나, 전환하거나 이전하는 행위.
2. 타인이 범죄 재산을 획득, 사용, 보유, 관리하는 것을 돕거나 또는 참여하는 행위.

3. 어떤 사람이 돈이나 기타 재산을 테러 목적으로 사용할 것으로 JM이 인지하거나 의심하는 경우에도 해당인에게 돈이나 기타 재산을 사용할 수 있게 하거나 참여하는 행위.
4. 범죄 재산의 획득, 사용, 보유.
5. 뇌물 등 불법적인 행위를 장려.
6. 위의 모든 행위에 참여하거나, 시도하거나, 방조하거나, 원조하거나 상담하는 행위.
7. 자금 세탁과 관련하여 신고 또는 폭로가 있었다는 사실 또는 조사가 시작된 사실 또는 진행 중이라는 사실을 다른 사람에게 귀뜸하는 행위.
8. 탈세 또는 탈세에 연루된 사람이나 연루되었다고 의심하는 사람에게 도움을 제공하는 것. 이 원칙은 세금 종류에 관계없이 적용되며, 관부가세 및 고용세를 비롯한 모든 직간접세까지 해당됩니다. 이는 여러분이나 상대의 지역에 관계없이 적용되며, 해당인이 실제 탈세를 하는 데 성공하지 못했다 하더라도 적용됩니다.

금지된 행위의 설명 및 예시는 본 매뉴얼에서 확인할 수 있습니다.

금지된 행위가 일어났다는 사실을 알게 되면, 반드시 (부문/부서별 법률 자문 또는 지역별 부록에 명시된 경우 지역별 부록에 지정된 보고 책임자에게) 보고해야 합니다.

의혹 및 위험 신호 보고

금융 범죄의 의혹이 생긴 경우 지체 없이 반드시 (부문/부서별 법률 자문 또는 지역별 부록에 명시된 경우 지역별 부록에 지정된 보고 책임자에게) 보고해야 합니다. 금융 범죄 우려 사항을 나타내는 위험 신호는 제삼자와의 거래나 사업 중 언제든지 발생할 수 있습니다. 근로자는 제삼자와의 거래나 사업 중 항상 의혹과 위험 신호를 감시하고 경계해야 합니다. 본 매뉴얼 부록 3에 이러한 의혹 및 위험 신호의 예시 목록이 있으며, 근로자는 반드시 이를 숙지해야 합니다.

실사

제삼자 실사는 제삼자가 JM에 미치는 금융 범죄 위험 노출 수준에 기반을 두고 이에 비례하여 실시해야 합니다.

관련 제삼자(즉, 금융 범죄 관점에서 높은 위험이 있는 제삼자)와 협력에 책임이 있는 관련 근로자는 반드시 본 매뉴얼 부록 4에 포함된 최소 금융 범죄 실사 기준("FC 실사 기준")에 따라 실사를 실시해야 합니다.

기타 그룹 실사 절차(예: Johnson Matthey 그룹 - 고위험 제삼자 중간업체 협력 절차(2017)) 또는 구체적인 부문/부서별 실사 절차가 금융범죄 실사 기준보다 엄격한 실사 기준을 도입하는 경우, 더 높은 기준을 따라야 합니다.

금융범죄 실사 기준은 다음 시기에 준수해야 합니다.

- 관련 제삼자와 사업 관계에 들어갈 때.
- 관련 제삼자의 정보가 변경되었거나 JM이 해당 정보가 변경되었다고 생각할 만한 사유가 있는 경우(예: 은행 정보, 회사명, 회사 소유권, 사업 활동의 유형 및 장소 변경).
- 제삼자가 금융 범죄에 연루되었다고 의심할 만한 사유가 있는 경우.

제삼자의 완료된 실사 과정 및 결과에 책임이 있는 관련 근로자는 모든 관련 기록을 보관해야 합니다. 실사에서 발생하는 모든 우려 사항은 제삼자와의 관계 또는 업무 지속에 관한 결정을 내리기 전 부문/부서별 법률 자문에게 보고하고 해결책을 구해야 합니다.



계약 보호

관련 제상자와 협력에 책임이 있는 관련 근로자는 관련 제상자와 계약 이전에 반드시 부문/부서별 법률 자문에게 법적 조언을 구해야 합니다. 부문/부서별 법률 자문은 관련 제상자와 계약 시 적절한 금융 범죄 계약 보호가 포함되도록 해야 합니다(즉, 높은 수준의 계약 보호가 필요함).

금융 통제

재경부서의 관련 근로자는 JM 재무 정책 및 JM 최소 금융 통제의 금융 통제를 준수해야 합니다. 금융 통제는 JM이 금융 범죄에 노출되는 일을 줄이는 데 중요한 역할을 합니다(즉, JM에 유입되는 자금/자재 원천이 확실한지 확인하고, 제상자에 대한 지급을 JM이 충분히 통제하고, 결제 대금 수신/송신 시 금융 범죄 노출을 암시할 수 있는 변화를 식별하기 위한 적절한 금융 통제를 보유함).

복잡한 구조

정당한 사유 없는 이례적이거나 복잡한 공급망 또는 거래 구조는 JM이 금융 범죄에 참여하거나 원조할 위험을 높입니다. JM이 이례적이거나 복잡한 공급망 또는 거래에 참여를 요청받는 경우, 해당 관계에 책임이 있는 관련 근로자는 진행 이전에 반드시 부문/부서별 법률 자문과 상담해야 하며, 구조에 관한 권장 사항을 따라야 합니다.

의사소통 및 교육

관련 근로자는 본 정책을 준수하도록 마련된 적절하고 정기적인 교육을 받아 구체적인 부서 또는 사업 단위 위험 및 사법관할 이슈를 적절하게 다룰 수 있도록 해야 합니다. 이러한 교육 제공 시 교육 출석 기록을 보관해야 합니다. 모든 관련 근로자는 본 정책, 본 매뉴얼, 모든 관련 지역별 부록을 확인할 수 있습니다.

사업 거절 및 기록 보관

금지된 행위에 연관된 제상자 또는 금융 범죄와 연관된 것으로 JM이 의심하는 제상자와의 사업을 거절해야 합니다. 제상자와 관계에 책임이 있는 관련 근로자는 JM이 거절한 사업에 관한 서면 기록을 작성해야 합니다. 서면 기록에는 부문/부서별 법률 자문 및 적용되는 경우 지역별 부록에 지정된 보고 책임자와 상의 후 내린 결정의 사유가 있어야 합니다.

4 참고자료

본 정책을 준수하기 위해 본 매뉴얼과 해당하는 경우 지역 또는 현지 JM 기업이 발행한 지역별 부록에 포함된 자세한 요구 사항을 읽고 따라야 합니다(본 매뉴얼 부록 1에 포함된 지역별 부록 목록 참조).

금융 범죄는 종종 복잡하며, 많은 경우 뇌물 및 부패와 연관되어 있습니다. 이는 별도로 Johnson Matthey 그룹 - 글로벌 뇌물 및 부패 방지 정책(2011)에서 다룹니다.

해당하는 경우, 관련 근로자는 JM 재무 정책 및 최소 금융 통제와 함께 본 정책을 읽어야 합니다.

본 정책에 따라 수행하는 모든 활동(예: 실사 및 기록 보존)은 Johnson Matthey 그룹 - 데이터 보호 정책(2018)에 따라 시행해야 합니다.

해당하는 경우, 본 정책은 또한 Johnson Matthey 그룹 - 고위험 제상자 중간업체 협력 절차(2017) 및 Johnson Matthey 그룹 - 소리내어 말하기 정책(2016)과 함께 읽어야 합니다.

5 의무 및 책임

최고 경영자는 본 정책 규정 준수를 위한 종합적인 책임이 있습니다.

그룹 경영위원회 각 구성원은 자신의 부문 또는 관련 부서와 관련한 금융 범죄 법률 및 본 정책에 책임이 있으며 설명할 수 있어야 합니다. 그룹 경영위원회의

각 구성원은 부문/관련 부서의 책임을 맡고 본 정책의 책임을 지원할 대리인을 임명할 수 있습니다.

모든 관련 근로자(방어의 첫 번째 열)

- 본 정책 및 매뉴얼을 읽고 필요한 경우 관련 모든 금융 범죄 교육을 수료합니다.
- 통지를 받는 경우 지역별 부록에 포함된 현지의 추가 법적 요구 사항을 인지하고 준수합니다.
- 제삼자와의 관계는 본 정책과 매뉴얼, 관련 모든 지역별 부록에 명시된 원칙과 요구 사항을 따라 수행합니다.
- 금융 범죄 우려 사항 제기 및 에스컬레이션 프로세스 준수에 책임이 있습니다.

각 부문 및 관련 부서(방어의 두 번째 열)

- 부문/관련 부서 내에 본 정책을 단단히 내재하도록 하고 본 정책에 대한 고위급의 준수 약속을 보여줍니다.
- 부문/관련 부서 내 모든 관련 근로자를 확인하고 이들이 모든 예정된 금융 범죄 교육을 수료해 최신 교육 기록을 보유하도록 합니다.
- 본 정책의 요구 사항에 따라 실사 절차를 만들고 유지하며 관련 기록을 유지합니다(적용되는 모든 문서 보존 정책/절차에 따라).
- 해당하는 경우 및 지시를 받은 경우, JM이 지정 보고 책임자를 지명하도록 법적으로 요구하는 국가 및 규제 대상 부문 내에 충분히 경험 있는 선임 직원을 담당자로 지명합니다.
- 정책 또는 법적 요구 사항이 있는 경우, 자금 세탁 또는 기타 금융 범죄 보고서 및 의혹을 자세하게 기록하여 유지합니다. (적용되는 모든 문서 보존 정책/절차에 따라 부문/부서별 법률 자문과 함께 또는 해당하는 경우 지역별 부록에 지정된 보고 책임자에게)

재경부서(방어의 두 번째 열)

- JM 재무 정책 및 JM 최소 금융 통제가 금융 범죄 위험을 줄이도록 보장할 책임이 있습니다.
- 관련 근로자가 JM 재무 정책을 이해하고 준수하며 JM 최소 금융 통제를 시행하도록 합니다.
- 관련 근로자가 금융 범죄 교육을 이수하고 금융 범죄 우려 사항을 식별할 수 있게 되며 이러한 사항을 부문/부서별 법률 자문에게(또는, 해당하는 경우 지역별 부록에 지정된 보고 책임자에게) 보고하도록 합니다.
- 부문/부서별 법률 자문에게서 요청을 받은 경우, 금융 범죄 우려 사항 해결에 도움이 될 관련 근로자를 확인할 책임이 있습니다.

부문/부서별 법률 자문(방어의 두 번째 열)

- 근로자가 제기한 금융 범죄 우려 사항에 대응하고 지침을 제공할 책임이 있으며 금융 범죄 우려 사항이 보고된 경우 에스컬레이션 프로세스에 공조할 책임이 있습니다.
- 관련 제삼자와 계약 시 적절한 금융 범죄 계약 보호가 포함되도록 합니다.
- 본 정책 및 해당하는 법률의 요구 사항에 따라 관련 기록 및 보고서를 작성하거나 공조할 책임이 있습니다.



지정 보고 책임자(방어의 두 번째 열)

- 지역별 부록 내의 책임을 이해하고 모든 구체적인 금융 범죄 교육을 수료합니다.
- 지역별 부록에 포함된 모든 책임을 준수합니다.
- 주목해야 할 모든 금융 범죄 우려 사항을 부문/부서별 법률 자문 및 그룹 윤리 및 규정 준수팀에 알립니다.

그룹 윤리 및 규정 준수팀(방어의 두 번째 열)

- 해당되는 금융 범죄 법률에 따른 의무를 JM과 관련 근로자에게 알리고 조언합니다.
- JM 금융 범죄 규정 준수 프로그램을 시행하고 관리합니다.
- 본 정책 및 해당하는 금융 범죄 법률 준수를 감시합니다.
- 각 부문/관련 부서에 금융 범죄 교육을 진행합니다.
- 법적 요구 사항이 있는 경우 자금 세탁 또는 기타 금융 범죄의 보고서 또는 의혹을 검토하고 제출합니다.
- JM의 연루 가능성이 있는 금융 범죄 이슈를 조사하는 관련 당국에 대응하는 내부 담당자 역할을 맡습니다.

JM 기업 보증 및 위험팀(방어의 세 번째 열)

- 방어의 첫 번째 및 두 번째 열에 마련된 프로세스와 통제의 설계 및 효과성을 감시하고 그룹 경영위원회 및 JM Plc 이사회에 보증을 제공합니다.

6 핵심 통제

본 섹션에 나열된 핵심 통제는 JM 보증 프레임워크의 일부로써 필요한 최소 통제기준입니다. 본 정책의 통제목록이 전부 아닙니다.

주요 위험	핵심 통제
부적절한 제삼자와 협력하여 JM이 금융 범죄에 연루될 가능성에 노출됨	제삼자 확인 관련 제삼자와 협력하기 전, 그리고 정기적으로, 관련 근로자는 FC 실사 기준(또는 구체적인 그룹 또는 부문/관련 부서 실사 절차가 규정된 경우 더 높은 기준)에 따라 실사를 수행해야 합니다.
근로자가 금융 범죄 우려 사항을 이해하지 못하거나 보고하지 않아 JM이 금융 범죄에 연루될 가능성에 노출됨	금융 범죄 우려 사항 확인 및 보고 모든 관련 근로자는 교육을 받고 금융 범죄 우려 사항을 확인 및 보고할 수 있습니다.
금융 범죄 우려 사항을 보고했으나 합의에 이르기 위한 내부 프로세스가 없음	에스컬레이션 프로세스 모든 관련 근로자는 에스컬레이션 프로세스 교육을 받고 에스컬레이션 프로세스를 준수합니다.

주요 위험	핵심 통제
내부 금융 통제를 따르지 않거나 내부 금융 통제가 금융 범죄 위험을 줄이기에 적합하지 않음	JM 최소 금융 통제 준수 재경부서는 반드시 최소 금융 통제를 시행하고 재경부서 내 관련 근로자는 JM 최소 금융 통제에 명시된 금융 통제를 준수해야 합니다.

7 위반 결과

위반 결과

본 정책(매뉴얼 포함) 및 모든 해당하는 지역별 부록에 규정된 내용의 준수에 실패할 경우 징계 행위가 될 수 있으며 해고를 포함한 징계 처분이 내려질 수 있습니다. 극단적인 경우, 근로자의 위반은 형사 범죄가 될 수 있으며 사법 당국이 해당 근로자 및/또는 JM에 법적 조치를 취하는 결과가 될 수 있습니다.

조사

본 정책 위반과 관련한 모든 우려 사항은 그룹 윤리 및 규정 준수팀 그룹장이 조사하고 조정할 것이며, 그룹 법무팀 책임자에 보고할 것입니다.

우려 사항 제기

본 정책의 실제 위반, 위반 주장 또는 의혹과 관련한 우려 사항은 Johnson Matthey 그룹 - 소리내어 말하기 정책(2016)에 상술한 대로 다음을 포함한 다양한 채널을 통해 제기해야 합니다: (i) 직속 상사 및 HR 관리자; (ii) 그룹 법무팀 또는 그룹 윤리 및 규정 준수팀의 구성원; (iii) 소리내어 말하기 전화; 또는 (iv) 익명 이메일.

8 정책 소유자

윤리 및 규정 준수팀 그룹장이 본 정책을 소유합니다.

9 문서 관리

문서 관리

버전 번호	1.0
참조	
승인자	OneJM 정책위원회
발행일	2019년 1월 14일
만료일 (해당하는 경우)	
정책 저자	Rebekah Coleman
분류	내부용

개정 기록

버전 번호	발행일 변경 요약
-------	-----------

10 정의

범죄 재산	어떤 사람이 범죄 행위로 얻은 이득 또는 이득에 상당하는 재산, 해당인이 이러한 재산 또는 이득에 상당하는 재산이라는 것을 알거나 의심하는 경우. 예를 들어, 범죄 행위로 취득했다고 의심하는 자금이나 물품을 받는 것도 포함될 수 있습니다(예: 세관에 뇌물을 제공하고 수령한 물품).
에스컬레이션 프로세스	금융 범죄 우려 사항이 식별된 경우 매뉴얼 부록 8에 상술한 에스컬레이션 프로세스에 따라 보고해야 합니다.
금융 범죄	본 매뉴얼 섹션 2에 상술한 대로 자금 세탁, 탈세, 테러 자금 조달, 범죄에서 기인한 자금을 숨기는 기타 모든 불법 행위를 말합니다.
금융 범죄 우려 사항	본 매뉴얼 섹션 9에 명시
FC 실사기준	본 정책 5 페이지에 정의
JM	Johnson Matthey Plc 및 전 세계 자회사 및 제휴사(Johnson Matthey 기업이 지배 지분을 보유한 전 세계 합작 투자 회사 포함)
JM 재무 정책	MyJM에 해당되는 모든 재경, 세금, 재무 정책이 있습니다.
JM 최소 재무통제	JM의 관리 위험 및 규정 준수 시스템에 명시된 최소 금융 통제
지역별 부록	본 정책에 더하여 해당 사법관할에 적용되는 모든 보충 내용
매뉴얼	Johnson Matthey 그룹 - 금융 범죄 대응 정책 - 매뉴얼(2019) (때에 따라 업데이트 또는 보완됨)
자금 세탁	범죄 자금의 실제 원천을 숨기고 합법적인 경제 속에 해당 자금을 통합하는 과정 자금 세탁 범죄는 주로 "범죄 재산"을 처리하는 행위 또는 "범죄 재산"을 처리하거나 보유할 수 있도록 다른 자와 공모하는 일과 관련이 있습니다.
정책	Johnson Matthey 그룹 - 금융 범죄 대응 정책 - 2019 (때에 따라 업데이트 또는 보완됨)
금지된 행위	본 정책 섹션 3에 열거한 금지된 행위
위험 신호	본 매뉴얼 섹션 6 및 부록 3에 명시된 대로, 위험 신호는 법률 또는 규정 준수 관점에서 거래나 사업, 제삼자와 관련한 문제의 발생 가능성을 나타내는 지표입니다(금융 범죄, 뇌물 및 부패, 거래/수출 통제를 포함하되 이에 국한되지 않음).
관련 부서	금융 범죄에 봉착할 위험이 높은 부서, 다음을 포함하나 이에 국한되지 않음: HR, 재경, 회계, 세금 및 재무, 조달 및 법무팀
관련 근로자	다음 근로자와 협력하는 관련 부서의 근로자: <ul style="list-style-type: none"> ○ 제삼자 실사에 관련 및/또는 참여하는 근로자. ○ 제삼자와 정기적으로 연락하는 근로자. ○ 제삼자 관련 금융 정보를 다루는 근로자. 또는 ○ 기타 업무 수행 중 위험 신호에 봉착할 것으로 분류되는 근로자.
관련 제삼자	본 매뉴얼 섹션 4에서 상술한 대로, 금융 범죄 관점에서 JM에 높은 위험을 주는 제삼자,
탈세	의도적으로 또는 불성실하게 납세를 면탈하거나 부정하게 세금을 회피하는 행위. 탈세는 탈세 조장을 포함하며, 타인의 부정한 회피에 고의로 관여하거나 조치를 취하거나 해당 회피를 방조하거나

	상당하거나 얻어내는 경우 발생합니다.
테러 자금 조달	단체가 테러 목적으로 돈을 사용하려는 의도 또는 사용하려 한다는 인식이나 의혹을 갖고 돈이나 기타 재산을 이들 단체에게 제공하는 행위.
테러 재산	테러리즘 목적으로 사용될 가능성이 높은 돈이나 기타 재산으로, 테러 행위로 취한 자금 및/또는 테러리즘 목적의 행위로 취한 자금을 말합니다.
제삼자	실제 또는 잠재 고객, 물품 및 서비스의 공급자, 제삼자 중간업체(예: 중개인, 유통업체/재판매업체, 물류 제공업체, 정부 중재자) 또는 기타 JM 과 직접 관계가 있는 모든 제삼자를 말합니다.
근로자	본 정책 3 페이지에 정의.
