



Политика за финансиски криминал

Глобална

верзија 1.0

Одобрено од Комисијата за политики на
OneJM на 14 јануари 2019 година

Содржина

1	Цел	3
2	Применливост/ опфат	3
3	Политика	3
4	Референци	5
5	Одговорности и обврски	5
6	Клучни контроли	7
7	Последици од прекршувања	8
8	Сопственик на Политиката	8
9	Контрола на документот	8
10	Дефиниции	9

1 Цел

Оваа Политика е предвидена да го опфати, на глобално ниво, ризикот од употребата на деловната работа или услугите на JM за учество во или потпомагање на финансиски криминал. Согласно оваа Политика, финансискиот криминал се состои од перење пари, затајување данок, финансирање тероризам и какви било други незаконски активности со коишто се крие потеклото на криминалните приноси. Во Прирачникот се дадени дополнително објаснување и детали за финансискиот криминал.

JM сериозно гледа на ризикот од финансиски криминал и е посветен да го ублажи ризикот од учество во или потпомагање на финансиски криминал при деловното работење. JM е особено решен да обезбеди усогласеност со законите за финансиски криминал, каде што овие закони се однесуваат на неговото деловно работење. Неисцрпната листа на законодавство што се однесува на клучниот финансиски криминал, а која JM мора да ја почитува, ги вклучува Законот за приноси од кривични дела од 2002 година, Законот против тероризам од 2008 година и Законот за криминални финансиски дела од 2017 година. Во оваа Политика се утврдени разумни превентивни постапки на JM предвидени да го ублажат ризикот од појава на финансиски криминал во JM.

Ризиците за финансиски криминал (кои се детално опишани во Делот 4 од Прирачникот) во JM произлегуваат од:

- производителите/услугите коишто ги набавуваме и снабдуваме;
- подрачјата каде деловно работиме;
- процесите коишто се однесуваат на приемот на средства и трансакциските структури во коишто учествуваме; и
- типовите трети страни со коишто работиме.

JM може да се соочи со кривични казни за вклученост во финансиски криминал, вклучувајќи значителни парични казни, а работниците може да се соочат со парични казни и/или затвор. Покрај тоа, JM може да претрпи трајна штета на неговиот углед. Ублажувањето на ризиците JM да биде вмешан во финансиски криминал помага да се заштити и унапреди угледот на JM кај клиентите, законодавците и другите засегнати страни.

Одборот на директори на Џонсон Мети РИС и Комисијата за управување со групацијата се целосно посветени на оваа Политика и на поддршка на своите работници за усогласување со истата.

2 Применливост/ опфат

Оваа Политика се однесува на секој којшто работи во Групацијата JM широм светот, на кое било ниво во сите компании на JM. Тука спаѓаат високи раководители, службеници, директори, вработени, консултанти, изведувачи, приправници, домашни работници, работници со скратено работно време и работници на определено време, вработени хонорарно и преку агенција и волонтери (заедно "Работници" или "Вие"), освен ако не е поинаку назначено.

Релевантните работници (на пр., оние за кои има поголема веројатност да се соочат со ризиците од финансискиот криминал како дел од нивната работа) имаат посебни одговорности според оваа Политика, како што е наведено во Дел 5.

Усогласувањето со оваа Политика и со придружниот Прирачник е задолжително.

JM го задржува правото да ја дополни, преиначи, одложи, измени или да ја прекине оваа Политика во секое време. Оваа Политика не создава никакви договорни права или обврски, ниту директни ниту индиректни.

Оваа Политика го поставува минималниот стандард што мора да се следи. Онаму каде што локалните закони, прописи или правила наметнуваат повисок стандард, мора да се следи повисокиот стандард.

3 Политика

Забранети активности согласно оваа Политика

Не смеете да учествувате во забранети активности. Тие се:

1. прикривање, маскирање, преобразување или пренесување на криминално стекнат имот или терористичка сопственост;
2. вклучување или засегнатост од ангажман што помага на друго лице да стекне, користи, задржи или контролира криминално стекнат имот;

3. вклучување или засеаност од ангажман преку кој пари или друг имот ќе станат достапни на лице за кое JM знае или се сомнева дека ќе ги употреби тие пари или имот за терористички цели;
4. стекнување, користење или поседување криминално стекнат имот;
5. поттикнување спроведување на незаконска активност, како што е поткуп;
6. учество во, обиди за извршување или помагање, поттикнување, олеснување и советување на која било од горенаведените активности;
7. предупредување на друго лице дека започнала или дека е во тек истрага за перење пари или дека е направена пријава или дека е обелоденето перење пари; и
8. затајување данок или потпомагање некому за кого знаете или претпоставувате дека е вклучен во затајување данок. Овој принцип важи без оглед на тоа за каков данок станува збор, а ги опфаќа и сите директни и индиректни даноци, што го вклучува ДДВ и давачките, како и даноците за вработување. Исто така, важи без оглед на вашата или локацијата на друга личност, и покрај тоа што лицето всушност нема да може да успее во даночно затајување.

Во Прирачникот може да се најдат објаснувања, како и примери, за овие забранети активности.

Мора да пријавите (на правниот советник на Вашиот сектор/функција или, каде што е наведено во Локален додаток, на службеникот за пријавување назначен во Локалниот додаток), ако имате било какви сознанија дека се случила забранета активност.

Пријавување сомневања и предупредувачки знаци

Мора да пријавите (на правниот советник на Вашиот сектор/функција или, каде што е наведено во Локален додаток, на назначениот службеник за пријавување) без одложување ако се сомневате во финансиски криминал. Предупредувачките знаци кои укажуваат дека може да има проблем со финансиски криминал може да се појават во секој момент во текот на трансакција или деловното работење со трета страна. Работниците мора да следат и да бидат внимателни во однос на сомневања и предупредувачки знаци во текот на времетраењето на трансакцијата или деловното работење со трета страна. Во Анекс 3 од Прирачникот е дадена неисцрпна листа на сомневања и предупредувачки знаци, а работниците мора да се запознаат со истите.

Длабинска анализа

Длабинската анализа на трета страна мора да биде пропорционална и заснована врз ризикот, зависно од нивото на ризикот од финансиски криминал што третата страна го претставува за JM.

Релевантниот работник одговорен за контакт со релевантната трета страна (т.е. трета страна што претставува повисок ризик за JM од перспектива на финансиски криминал) мора да се осигура дека е спроведена длабинска анализа согласно минималните стандарди за длабинска анализа на финансискиот криминал, содржани во Анекс 4 од Прирачникот („Стандарди за длабинска анализа на ФК“).

Ако процедурите за длабинска анализа на друга групација (на пр., Процедурата за ангажман на трети посредници со висок ризик на Групацијата Џонсон Мети (2017)) или процедурите за длабинска анализа на специфичен сектор/функција наметнуваат построги стандарди за длабинска анализа отколку Стандардите за длабинска анализа на ФК, мора да се следат повисоките стандарди.

Стандардите за длабинска анализа на ФК мора да се следат:

- кога се влегува во деловен однос со релевантна трета страна;
- кога се смениле информациите за релевантната трета страна или JM има причина да верува дека информациите се смениле (на пр., промена на банкарски детали, име на компанијата, сопственост на компанијата, типот и локацијата на деловните активности); или
- каде постои причина за сомнеж дека трета страна е вклучена во финансиски криминал.

Релевантниот работник одговорен за соработката/односот со трета страна мора да води евиденција за сите преземени чекори од длабинската анализа и за исходите. Било какви прашања кои произлегуваат од длабинската анализа мора да бидат пријавени на правниот советник на Вашиот сектор/функција за истите да бидат решени пред да се донесе одлука да се почне или да се продолжи со работата со третата страна.

Договорни заштити

Релевантниот работник одговорен за соработката со релевантна трета страна мора да побара правен совет од правниот советник на неговиот/нејзиниот сектор/функција пред да склучи договор со релевантна трета страна. Правниот советник на секторот/функцијата мора да се погрижи да има вклучено соодветна договорна заштита од финансиски криминал кога се склучува договор со релевантна трета страна (т.е. потребно е повисоко ниво на договорна заштита).

Финансиски контроли

Релевантните работници на финансиска функција мора да се придржуваат кон финансиските контроли содржани во финансиските политики на JM и Минималните финансиски контроли на JM. Финансиските контроли играат значајна улога во ублажувањето на изложеноста на JM на финансиски криминал (т.е. сигурност дека сме задоволни со изворот на средствата/материјалите што доаѓаат во JM, обезбедување доволна контрола врз плаќањата направени од страна на JM на трети страни и имање воспоставени соодветни финансиски контроли за идентификување на промените во дојдовните и појдовните плаќања коишто може да значат изложување на финансиски криминал).

Комплексни структури

Невообичаените или комплексни структури на ланецот на снабдување или на трансакциите без легитимна причина може да го зголемат ризикот на JM за учество во или потпомагање на финансиски криминал. Ако се побара од JM да учествува во невообичаен или комплексен ланец на снабдување или трансакција, релевантниот работник одговорен за тој однос мора да се советува со правниот советник на неговиот/нејзиниот сектор/функција пред да продолжи понатаму и мора да бидат следени сите препораки што се однесуваат на структурирањето.

Комуникација и обука

Релевантниот работник мора да има соодветна и редовна обука во однос на придржувањето кон Политиката, приспособена, каде што е соодветно, да ги покрие специфичните ризици за функционалната или деловна единица и прашањата во однос на надлежноста. Лицата што ја спроведуваат обуката мора да водат евиденција за присуството на обуката. Сите релевантни работници имаат пристап до оваа Политика, Прирачникот и сите релевантни локални додатоци.

Одбивање деловна соработка и водење евиденција

Мора да одбиете деловна соработка со трети страни инволвирани во какви било забранети активности или ако JM се сомнева во дека има вклученост во финансиски криминал. Релевантниот работник одговорен за односот со третата страна мора писмено да евидентира кога JM ќе одбие таква деловна соработка. Мора писмено да се евидентираат причините за таквата одлука во консултација со правниот советник на Вашиот сектор/функција и, каде е применливо, со службеникот за известување назначен во Локалниот додаток.

4 Референци

За да се придржувате кон оваа Политика, треба да ги прочитате и следите деталните услови содржани во Прирачникот и во сите важечки локални додатоци издадени од регионалните или локалните правни субјекти на JM (видете ја листата на локални додатоци содржана во Анекс 1 од Прирачникот).

Финансискиот криминал честопати е комплексен, а во многу случаи може да биде поврзан со поткуп и корупција, што е одделно регулирано во Глобалната политика против поткуп и корупција на Групацијата Џонсон Мети (2011).

Каде е применливо, релевантниот работник мора да ја прочита таа Политика заедно со финансиските политики на JM и минималните финансиски контроли на JM.

Сите активности спроведени согласно оваа Политика (на пр., длабинска анализа и водење евиденција) мора да се извршуваат согласно Политиката за заштита на податоци на Групацијата Џонсон Мети (2018).

Каде е применливо, оваа Политика мора да се прочита заедно со Процедурата за ангажман на трети посредници со висок ризик на Групацијата Џонсон Мети (2017) и со Политиката за пријавување на Групацијата Џонсон Мети (2016).

5 Одговорности и обврски

Извршниот директор има целокупна одговорност за придржувањето кон оваа Политика.

Секој член на Комисијата за управување со групацијата е одговорен за, и мора да е во можност да го покаже тоа, придржувањето кон легислативата за финансискиот криминал и кон оваа Политика во однос на неговиот/нејзиниот сектор или релевантна функција. Секој

член на Комисијата за управување со групацијата може да назначи делегати да ги исполнуваат одговорностите на секторот/релевантната функција и да помагаат со одговорностите кон оваа Политика.

Сите релевантни работници (прва линија на одбрана)

- Ги прочитале оваа Политика и Прирачникот и, каде е потребно, завршиле обука поврзана со финансиски криминал;
- Кога се известени, свесни се и се придржуваат кон сите дополнителни локални законски барања содржани во Локалниот додаток;
- Се грижат односите со трети страни да се одржуваат согласно принципите и условите утврдени во оваа Политика, Прирачникот и сите важечки локални додатоци; и
- Се одговорни да пријават загриженост за финансиски криминал и да се придржуваат кон Процесот на ескалација.

Секој сектор и релевантна функција (втора линија на одбрана)

- Ја вградува Политиката во рамките на секторот/релевантната функција и покажува посветеност кон Политиката на високо ниво;
- Се грижи релевантните работници во секторот/релевантната функција да бидат идентификувани и да завршиле каква било предвидена обука за финансиски криминал и одржува тековна евиденција за обуката;
- Создава и одржува процедури за длабинска анализа во согласност со условите од оваа Политика и води поврзана евиденција за тоа (согласно со сите важечки политики/процедури за задржување документи).
- Каде е применливо и, по добиена инструкција да го стори тоа, назначува доволно искусно лице да биде назначен службеник за известување во оние земји и регулирани сектори каде JM има законска обврска да го стори тоа; и
- Создава и одржува детална евиденција за извештаите или сомневањата за перење пари или друг финансиски криминал (согласно со сите важечки политики/процедури за задржување документи и заедно со правниот советник на нивниот сектор/функција или, каде е применливо, со службеникот за известување назначен во Локалниот додаток), каде постои Политика или законска обврска за тоа.

Финансиска функција (втора линија на одбрана)

- Има обврска да се увери дека финансиските политики на JM и минималните финансиски контроли на JM се соодветни за да се ублажат ризиците од финансиски криминал;
- Се грижи релевантните работници да ги разберат и да се придржуваат кон финансиските политики на JM и да ги имплементираат минималните финансиски контроли на JM;
- Се грижи релевантните работници да завршат обука за финансиски криминал, да бидат способни да идентификуваат финансиски криминал и истиот да го пријават кај правниот советник на нивниот сектор/функција (или, каде е применливо, на службеникот за известување назначен во Локалниот додаток); и
- Откако ќе добие барање од правниот советник на секторот/функцијата, има обврска да ги идентификува релевантните работници коишто може да помогнат во решавањето на проблемите со финансиски криминал.

Секторски/функционален правен советник (втора линија на одбрана)

- Има обврска да одговори и да даде совет за проблемите со финансиски криминал пријавени од страна на работниците и има обврска да го координира процесот на ескалација кога се пријавуваат проблеми со финансиски криминал;
- Се грижи да биде вклучена соодветна договорна заштита од финансиски криминал кога се склучуваат договори со релевантна трета страна; и
- Има обврска да ја води или да ја координира релевантната евиденција и извештаите согласно условите од Политиката и важечките закони.

Назначен службеник за известување (втора линија на одбрана)

- Ги разбира своите обврски дадени во Локалниот додаток и има завршено специфична обука за финансиски криминал;
- Се придржува кон сите обврски содржани во Локалниот додаток; и
- Го информира правниот советник на секторот/функцијата и Службата за етика и усогласеност на групацијата за сите проблеми со финансиски криминал коишто ќе му бидат предочени.

Служба за етика и усогласеност на групацијата (втора линија на одбрана)

- Ја информира и ја советува JM и нејзините релевантни работници за обврските согласно важечките закони за финансиски криминал;
- Ја имплементира и управува со програмата за усогласеност во однос на финансиски криминал на JM;
- Ја следи усогласеноста со Политиката и со важечките закони за финансиски криминал;
- Спроведува обука за финансиски криминал за секој сектор/релевантна функција;
- Прегледува и поднесува извештаи или сомненија за перење пари или друг финансиски криминал каде што има правна обврска да го стори тоа; и
- Настапува како внатрешен контакт со сите релевантни органи што ги испитуваат прашањата за финансиски криминал што потенцијално ја инволвираат JM.

Служба за корпоративно осигурување и ризик на JM (трета линија на одбрана)

- Го следи дизајнот и ефективноста на воспоставените процеси и контроли, како на првата, така и на втората линија на одбрана, и им дава гаранции на Комисијата за управување со групацијата и на Одборот на директори на JM Plc.

6 Клучни контроли

Со клучните контроли наведени во овој дел се уредува минималниот стандард за контрола што е задолжителен како дел од Рамката за осигурување на JM. Не се наменети да бидат исцрпна листа на контролите во оваа Политика.

<i>Клучен ризик</i>	<i>Клучни контроли</i>
JM соработува со несоодветни трети страни, при што JM е изложена да биде инволвирана во финансиски криминал.	Идентификација на трети страни Пред почеток на соработка со трета страна, и на тековна основа, релевантните работници мора да спроведат длабинска анализа согласно Стандардите за длабинска анализа на ФК (или повисок стандард ако таков е пропишан од страна на специфична процедура за длабинска анализа на некоја Групација или сектор/релевантна функција)
Кога работниците не ги разбираат и/или не ги пријавуваат проблемите со финансиски криминал, JM останува изложена на инволвираност во финансиски криминал.	Идентификација и пријавување на проблеми со финансиски криминал Сите релевантни работници се обучени и способни да идентификуваат и пријават проблеми со финансиски криминал
Проблемите со финансиски криминал се пријавуваат, но не постои внатрешен процес за решавање на несогласувањата во однос на заклучоците	Процес на ескалација Сите релевантни работници се обучени за процесот на ескалација и се придржуваат кон процесот на ескалација

<i>Клучен ризик</i>	<i>Клучни контроли</i>
Внатрешните финансиски контроли не се следат или се несоодветни за ублажување на ризиците за финансиски криминал	<p>Усогласување со минималните финансиски контроли на JM</p> <p>Службата со финансиска функција мора да го имплементира стандардот за минималните финансиски контроли и релевантните работници во службата со финансиска функција мора да се придржуваат кон финансиските контроли утврдени со минималните финансиски контроли на JM</p>

7 Последици од прекршувања

Последици од прекршување

Непридржувањето кон оваа Политика (вклучително и Прирачникот) и кон кој било важечки Локален додаток ќе биде дисциплински прекршок и може да резултира со дисциплинска постапка до степен на и вклучувајќи отпуштање. Во екстремни случаи, прекршокот направен од страна на работниците може да биде и кривичен прекршок и може да доведе до тоа органите за спроведување на законот да покренат постапка против работниците и/или против JM.

Истраги

Сите прашања што се однесуваат на непридржување кон оваа Политика ќе бидат истражени и координирани од страна на раководителот, службата за етика и усогласување на групацијата, коишто одговараат пред генералниот директор на групацијата.

Пријавување проблеми

Проблемите кои се однесуваат на каквото било вистинско, наводно или сомнително непридржување кон оваа Политика треба да се пријават како што е опишано во Политиката за пријавување на Групацијата Џонсон Мети 2016 по пат на кои било канали, што вклучуваат: (i) Вашиот линиски раководител или раководителот за ЧР; (ii) кој било член на правната служба на групацијата или службата за етика и усогласеност на групацијата; (iii) линијата за пријавување; или (iv) анонимна порака по е-пошта.

8 Сопственик на Политиката

Оваа Политика е во сопственост на Раководителот за етика и усогласеност на групација.

9 Контрола на документот

Контрола на документот

Број на верзија	1.0
Референца	
Одбор за одобрување на	Комисијата за политики на OneJM
Датум на издавање	14 јануари 2019
Датум на важност (ако е релевантно)	
Автор на Политиката	Ребека Колеман (Rebekah Coleman)
Класификација	Внатрешна

Историја на ревизии

Број на верзија	Датум на издавање Резиме на промени
------------------------	--

10 Дефиниции

Криминално стекнат имот	Имот што е или претставува придобивка за една личност од криминално однесување, при што таа личност знае или се сомнева дека имотот е или претставува таква придобивка. На пример, може да вклучува примање средства или стоки за кои се сомневаме дека потекнуваат од криминално однесување (на пр., стоки добиени по исплатен поткуп на царински службеник).
Процес на ескалација	Кога ќе се идентификуваат проблеми со финансиски криминал, тие треба да се пријават согласно процесот за ескалација детално даден во Анекс 8 од Прирачникот.
Финансиски криминал	Вклучува перење пари, затајување данок и финансирање тероризам и какви било други незаконски активности со коишто се крие потеклото на криминални приноси, како што е опишано во Делот 2 од Прирачникот.
Проблеми со финансиски криминал	Како што е уредено во Дел 9 од Прирачникот.
Длабинска анализа на ФК	Како што е дефинирана на страница четири од оваа Политика.
Стандарди на JM	Џонсон Мети P/c и неговите подружници и филијали (вклучувајќи ги компаниите за заеднички вложувања во кои правниот субјект Џонсон Мети има контролен удел) <u>ширум светот</u> .
Финансиски политики на JM	Сите важечки финансиски, даночни и трезорски политики што се наоѓаат на МуJM.
Минимални финансиски контроли на JM	Минималните финансиски контроли на JM, како што се уредени во системот за усогласеност на управување со ризик и контроли.
Локален додаток	Секој додаток на оваа Политика што важи во дадено подрачје.
Прирачник	Групација Џонсон Мети – Политика за финансиски криминал – Прирачник (2019), како што е ажуриран или дополнет од време на време.
Перење пари	Процесот на прикривање на вистинското потекло на криминални приноси и интегрирање на тие приноси во легитимната економија. Примарните прекршоци за перење пари вклучуваат ракување со „криминално стекнат имот“ или завера со други лица за да им се овозможи располагање со или задржување на „криминално стекнат имот“.
Политика	Групација Џонсон Мети – Политика за финансиски криминал – 2019, како што е ажурирана или дополнета од време на време.
Забранети активност	Забранети активности наведени во Дел 3 од Политиката.
Предупредувачки знаци	Предупредувачките знаци се индикатори дека нешто можеби не е во ред со трансакција, деловно работење или трета страна од правна или од перспектива на усогласеност (што вклучува, но не е ограничено на финансиски криминал, поткуп и корупција и контроли за извоз/трговија), како што е утврдено во Дел 6 од Анекс 3 на Прирачникот.
Релевантни функции	Функции со потенцијално зголемен ризик да дојдат во контакт со финансиски криминал, што вклучуваат, но не се ограничени на: Службите за ЧР, финансии, сметководство, даночни и трезорски служби, набавки и правна служба.
Релевантни работници	Работници на релевантни функции заедно со кои било работници коишто: <ul style="list-style-type: none"> ○ работат и/или се инволвирани во длабинска анализа на трети страни; ○ имаат редовен контакт со трети страни; ○ ракуваат со финансиски информации поврзани со трети страни; или ○ на поинаков начин се идентификувани како работници што може да наидат на предупредувачки знаци додека ја извршуваат нивната работна функција.
Релевантна трета страна	Трета страна што претставува повисок ризик за JM од перспектива на финансиски криминал, како што е опишано во Дел 4 од Прирачникот.
Затајување данок	Намерно или нечесно мамење на органите за јавни приходи или измамничко затајување данок. Затајувањето данок вклучува потпомагање на затајувањето на данокот, што може да настане кога лицето свесно е засегнато од, или прави постапки во полза на, друго лице што измамнички затајува данок или помага, поттикнува, советува или добива надомест за таквото затајување.

Финансирање тероризам	Давање пари или друг имот на групи со намера, знаење или сомнеж дека тие групи ќе ги искористат тие средства во терористички цели или работење со терористички имот.
Терористички имот	Пари или друг имот што веројатно ќе се употребат во терористички цели, односно приносите од надоместот за терористички дела и/или приносите од дела извршени за терористички цели.
Трета страна/Трети страни	Постојни или потенцијални клиенти, добавувачи на стоки и услуги, трети посредници (на пр., агенти, дистрибутери/препродавачи, добавувачи на логистички услуги и владини посредници) или која било друга трета страна со којашто JM има директен однос.
Работници	Како што се дефинирани на страница три од оваа Политика..