

आर्थिक गुन्हाविषयक धोरण (Financial Crime Policy)

जागतिक

आवृत्ती 1.0

OneJM धोरण समिती (Policy Committee)

द्वारा 14 जानेवारी 2019 रोजी मंजूर



अनुक्रमणिका

1	उद्देश	3
2	उपयुक्तता/ व्याप्ती	3
3	धोरण	3
4	संदर्भ	5
5	दायित्वे आणि जबाबदाऱ्या	6
6	महत्त्वाची नियंत्रणे	7
7	उल्लंघनांचे परिणाम	8
8	या धोरणाचा मालक	8
9	दस्तऐवज नियंत्रण (Document Control)	8
10	व्याख्या	9

1 उद्देश

JM चे व्यवसाय किंवा सेवा यांचा आर्थिक गुन्ह्यात भाग घेण्यासाठी किंवा त्यांची मदत करण्यासाठी वापर केल्यास, त्यामुळे निर्माण होणाऱ्या धोक्यांची, जागतिक स्तरावर दखल घेणे हा या धोरणाचा उद्देश आहे. या धोरणांतर्गत असणाऱ्या आर्थिक गुन्ह्यात, गुन्हेगारी उत्पन्नाचा स्त्रोत दडवणे, मनी लॉडरिंग (काळा पैसा पांढरा करणे), कर चुकवणे, दहशतवाद्यांना आर्थिक मदत करणे आणि इतर अवैध कृत्ये समाविष्ट आहेत. ही मार्गदर्शक पुस्तिका (मॅन्युअल) आर्थिक गुन्ह्यांचे आणखी स्पष्टीकरण आणि तपशील देते.

JM आर्थिक गुन्ह्यांच्या धोक्यांकडे गंभीरतापूर्वक पाहते आणि त्यांच्या व्यवसायांनी आर्थिक गुन्ह्यात भाग घेण्याने किंवा त्यांची मदत करण्याने निर्माण होणाऱ्या धोक्यांची तीव्रता कमी करण्यास वचनबद्ध आहे. त्यांच्या व्यवसायांसाठी लागू असणाऱ्या आर्थिक गुन्हा कायद्यांच्या पालनाची सुनिश्चिती करण्याबाबत JM ठाम आहे. JM ने पालन केलेच पाहिजेत अशा महत्त्वाच्या आर्थिक गुन्हे कायद्यांच्या अपरिपूर्ण (नॉन-एग्झॉस्टिव्ह) यादीत प्रोसीड्स ऑफ क्राइम अॅक्ट 2002 ,द काउंटर टेररिझम अॅक्ट 2008 आणि क्रिमिनल फायनान्सेस अॅक्ट 2017 समाविष्ट आहेत. JM मध्ये घडणाऱ्या आर्थिक गुन्ह्यांच्या धोक्यांची तीव्रता कमी करण्यासाठी JM च्या वाजवी प्रतिबंधक कार्यपद्धती योजणे हा या धोरणाचा उद्देश आहे.

JM मध्ये उद्भवणारे आर्थिक गुन्हा धोके (जे या मॅन्युअलच्या विभाग 4 मध्ये तपशीलवार देण्यात आलेले आहेत) या कारणांमुळे उद्भवतात:

- आम्ही विकत घेतो आणि पुरवतो ती उत्पादने/सेवा;
- आम्ही व्यवसाय करतो तेथील अधिकारक्षेत्रे;
- धन प्राप्ती आणि आम्ही भाग घेतो त्या व्यवहारांची संरचना यांसाठी असलेल्या प्रक्रिया; आणि
- ज्यांच्याशी आम्ही व्यवहार करतो त्या प्रकारचे तृतीय पक्ष.

आर्थिक गुन्ह्यांमध्ये सहभागी झाल्याबद्दल JM ला गुन्हेगारी दंडांना सामोरे जावे लागू शकते, ज्यात लक्षणीय दंड आणि कर्मचाऱ्यांना दंड आणि/किंवा तुरुंगवास समाविष्ट आहे. या शिवाय, JM ला आपल्या ख्यातीस होऊ शकणारी दीर्घकालीन हानी सोसावी लागू शकते. आर्थिक गुन्ह्यांमध्ये JM च्या सामील होण्याने निर्माण होणाऱ्या धोक्यांची तीव्रता कमी केल्याने JM ची त्यांच्या ग्राहक, नियामक आणि इतर भागधारकांच्या नजरेत असणारी ख्याती यांचे संरक्षण आणि सुधारणा होऊ शकते.

जॉन्सन मॅथे Plc चे संचालक मंडळ (Board of Directors) आणि त्यांची ग्रूप मॅनेजमेंट कमिटी या धोरणाशी आणि त्यांच्या कर्मचाऱ्यांना त्याचे पालन करण्यास मदत पाठिंबा देण्यास संपूर्णतः वचनबद्ध आहेत.

2 उपयुक्तता/ व्याप्ती

JM ग्रुपच्या जगभरात कोठेही, कोणत्याही स्तरावर आणि JM च्या सर्व कंपन्यांत काम करत असणाऱ्या प्रत्येकजणाला हे धोरण लागू आहे. यात इतर उल्लेख केला असल्याशिवाय वरिष्ठ व्यवस्थापक, अधिकारी, संचालक, कर्मचारी, सल्लागार, कंत्राटदार, प्रशिक्षणार्थी, गृह कर्मचारी, आंशिक-वेळ आणि निश्चित-वेळ कर्मचारी, प्रासंगिक आणि एजन्सी कर्मचारी आणि स्वयंसेवक (सामूहिकरीत्या "कर्मचारी/कामगार" किंवा "तुम्ही") समाविष्ट आहेत.

संबंधित कर्मचाऱ्यांना (म्हणजेच त्यांच्या कामाच्या स्वरूपांमुळे आर्थिक गुन्ह्यांच्या धोक्यांना सामोरे जावे लागण्याची अधिक शक्यता असणारे) या धोरणाखाली काही विशिष्ट जबाबदाऱ्या आहेत ज्यांचे तपशील विभाग 5 मध्ये देण्यात आले आहेत. हे धोरण आणि त्याबरोबरील मार्गदर्शक पुस्तिका (मॅन्युअल) यांचे पालन अनिवार्य आहे.

या धोरणात कोणत्याही वेळी बदल, सुधारणा करण्याचा, ते स्थगित करण्याचा, बदलण्याचा किंवा रद्द करण्याचा आपला हक्क JM राखून ठेवत आहे. हे धोरण व्यक्त किंवा अव्यक्त/अप्रत्यक्ष प्रकारे कोणत्याही प्रकारचे कंत्राटी हक्क किंवा दायित्वे निर्माण करत नाही.

पालन केलेच पाहिजेत असे किमान मापदंड हे धोरण प्रस्थापित करते. ज्या ठिकाणी स्थानिक नियम, नियमने किंवा कायदे त्यापेक्षा उच्च मानकांचे असतील तेथे उच्च मानकांचे पालन केलेच पाहिजे.

3 धोरण

या धोरणाखाली निषिद्ध कृत्ये

तुम्ही निषिद्ध कृत्यांमध्ये कधीही भाग घेऊ नये. ती आहेत:

1. गुन्हेगारी संपत्ती किंवा दहशतवादी संपत्ती लपवणे, रूपांतर करणे किंवा त्यांचे हस्तांतरण करणे;
2. गुन्हेगारी संपत्ती मिळवण्यास, वापरण्यास, ठेवून घेण्यास किंवा नियंत्रण करण्यात अन्य व्यक्तीशी हात मिळवणी किंवा अशा प्रकारच्या आयोजनात सामील होण्यास त्याला मदत करणे;

3. असे धन किंवा संपत्ती जे ती व्यक्ती दहशतवादासाठी वापरेल असे JM ला ठाऊक आहे किंवा त्याचा संशय आहे अशा धन किंवा इतर संपत्तीच्या आयोजनात सामील होणे किंवा अशा व्यवस्थेशी संलग्न होणे;
4. गुन्हेगारी संपत्ती प्राप्त करणे, वापरणे किंवा तिचा ताबा घेणे;
5. लाचलुचपतीसारखी बेकायदेशीर कृत्ये चालू ठेवण्यास प्रोत्साहन देणे;
6. वरील पैकी कोणत्याही कृत्यांमध्ये भाग घेणे, ती करण्याचा, त्यांना मदत करण्याचा, प्रोत्साहन देण्याचा, सुकर करण्याचा आणि सल्ला देण्याचा प्रयत्न करणे;
7. मनी लॉडरिंग च्या अन्वेषणाची सुरुवात झाली आहे किंवा ते चालू आहे किंवा मनी लॉडरिंग शी संबंधित रिपोर्ट बनवण्यात आला आहे किंवा तो उघड करण्यात आलेला आहे या बद्दल अन्य व्यक्तीस सूचना देणे; आणि
8. कर चुकवणे किंवा कर चुकवण्याच्या कृत्यात सामील असणाऱ्या व तुम्हाला परिचित असणाऱ्या किंवा तुम्हाला संशय असणाऱ्या कोणत्याही व्यक्तीस मदत करणे. हे तत्त्व कोणत्याही प्रकारचा कर असला तरीही, लागू असून ते सर्व प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष कराना लागू आहे ज्यात VAT आणि आकार आणि नियुक्ती कर (employment taxes) समाविष्ट आहेत. हे फक्त तुमच्या किंवा अन्य व्यक्तीच्या स्थानाशीच संबंधित नसून ते सर्व ठिकाणी लागू होते आणि ती व्यक्ती प्रत्यक्षात कर चुकवण्यात यशस्वी झाली नाही तरी देखील लागू आहे.

या प्रतिबंधित कृत्यांचे स्पष्टीकरण आणि उदाहरणे मॅन्युअलमध्ये पाहता येतील.

प्रतिबंधित कृत्य घडल्याबद्दल तुम्हाला कोणत्याही प्रकारची माहिती असल्यास तुम्ही ती (तुमच्या विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागार यांना किंवा ज्या ठिकाणी स्थानिक पुरवणीत उल्लेख केला असेल, त्या स्थानिक पुरवणीतील निर्देशित रिपोर्टिंग अधिकाऱ्यांना) कळवली पाहिजे.

संशयास्पद कृत्ये आणि धोक्याच्या शक्यतांचे (रेड फ्लॅगज) रिपोर्टिंग

आर्थिक गुन्ह्यांचा तुम्हाला संशय आल्यास तुम्ही त्यांचे विनाविलंब रिपोर्टिंग (तुमच्या विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागार यांना किंवा ज्या ठिकाणी स्थानिक पुरवणीत उल्लेख केला असेल, त्या निर्देशित रिपोर्टिंग अधिकाऱ्यांना) केले पाहिजे. तृतीय पक्षाशी व्यवहार किंवा व्यवसाय करतांना कोणत्याही वेळेस आर्थिक गुन्हा घडू शकतो याकडे निर्देश करणाऱ्या धोक्याच्या शक्यता (रेड फ्लॅगज). तृतीय पक्षाशी व्यवहार किंवा व्यवसाय करत असतांना संशय आणि धोक्याच्या शक्यतांबद्दल (रेड फ्लॅगज) कर्मचाऱ्यांनी संपूर्ण वेळ सावध राहिले पाहिजे. या मॅन्युअलच्या परिशिष्ट 3 मध्ये संशयास्पद बाबी आणि रेड फ्लॅगजची सविस्तर परंतु अपरिपूर्ण (नॉन-एग्झॉस्टिव्ह) यादी देण्यात आलेली आहे आणि कर्मचाऱ्यांनी ती परिचित करून घेतली पाहिजे.

सावधगिरी

तृतीय पक्षाबाबत सावधगिरी ही तृतीय पक्षाकडून JM ला असणाऱ्या आर्थिक गुन्ह्यांना सामोरे जाण्याच्या पातळीवर अवलंबून सुसंगत आणि धोक्यावर आधारित असला पाहिजे.

संबंधित तृतीय पक्षाशी (उदा. आर्थिक गुन्ह्यांच्या दृष्टीकोनातून JM साठी अधिक धोका बनू शकणारी तृतीय पक्ष) व्यवहार करण्यासाठी जबाबदार असणाऱ्या विशिष्ट कर्मचाऱ्यांने आर्थिक गुन्ह्यांसाठीच्या किमान सावधगिरी मानकांचे पालन करून, या सावधगिरीचा वापर करण्यात येत आहे याची खात्री करून घेतली पाहिजे, जे मॅन्युअलच्या परिशिष्ट 4 मध्ये देण्यात आलेले आहेत ("FC सावधगिरी मानके")

ग्रूपमधील इतर सावधगिरी कार्यपद्धती (उदा. जॉन्सन मॅथे ग्रूप - एन्गेजिंग हाय-रिस्क थर्ड पार्टी इंटरमिडिअरीज प्रोसिजर (2017)), किंवा विशिष्ट सेक्टर /फंक्शन सावधगिरी प्रोसिजर्स), FC सावधगिरी पेक्षा अधिक कडक सावधगिरी मानक लादत असतील, तर अधिक कडक मानकांचे पालन केले पाहिजे.

FC सावधगिरी मानकांचे पालन केलेच पाहिजे:

- संबंधित तृतीय पक्षाशी व्यावसायिक नातेसंबंध सुरू करतांना;
- जिथे संबंधित तृतीय पक्षाशी संबंधित माहितीत बदल झाला आहे किंवा माहिती बदलली आहे असे समजण्यास JM कडे कारण आहे (उदा. बँकेच्या तपशील, कंपनीचे नाव, कंपनीची मालकी, प्रकार आणि व्यावसायिक कार्य यांत बदल); किंवा
- जेथे तृतीय पक्ष आर्थिक गुन्ह्यांत सामील आहे असा संशय ठेवण्यास कारण आहे.

तृतीय पक्षाशी व्यवहार करतांना/नाते जोडतांना उचलण्यात आलेली सर्व सावधगिरी पावले आणि त्यांची निष्पत्ती यांचे रेकॉर्ड त्यासाठी जबाबदार असणाऱ्या कर्मचाऱ्यांने ठेवलेच पाहिजे. या सावधगिरीमधून उघडकीस येणाऱ्या कोणत्याही चिंता, त्या तृतीय पक्षाशी व्यवहार करण्यापूर्वी अथवा व्यवहार पुढे चालू ठेवण्यापूर्वी, तुमच्या विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागारास रिपोर्ट केल्याच पाहिजेत.

कंत्राटी संरक्षण (Contractual Protections)

संबंधित तृतीय पक्षाशी व्यवहार करण्यासाठी, त्या संबंधित तृतीय पक्षाशी कंत्राट करण्यापूर्वी, त्यासाठी जबाबदार असणाऱ्या कर्मचाऱ्याने त्याच्या विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागाराकडून सल्ला मागितलाच पाहिजे. संबंधित तृतीय पक्षाशी कंत्राट करत असतांना योग्य असणारे आर्थिक गुन्ह्यांस कंत्राटी संरक्षण त्यात समाविष्ट करण्यात आले आहे याची सुनिश्चिती विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागाराने केली पाहिजे (उदा. अधिक उच्च पातळीचे कंत्राटी संरक्षण आवश्यक आहे).

आर्थिक नियंत्रणे

वित्त विभागातील (Finance Function) संबंधित कर्मचाऱ्यांनी JM च्या आर्थिक धोरणात समाविष्ट वित्तीय धोरणांचे आणि JM च्या किमान आर्थिक नियंत्रणाचे (Minimum Financial Controls) पालन केले पाहिजे. आर्थिक गुन्ह्यांस JM च्या सामोरे जाण्याच्या धोक्यांची तीव्रता कमी करण्यात आर्थिक नियंत्रणे महत्त्वाची भूमिका निभावतात (उदा. JM मध्ये येणाऱ्या पैशांबद्दल/मटेरियल्सबद्दल आपण निश्चित असणे, JM कडून तृतीय पक्षांना होणाऱ्या पेमेंट्स वर पुरेसे नियंत्रण असल्याची सुनिश्चिती, आणि येणाऱ्या व जाणाऱ्या पेमेंट्स मध्ये काही बदल झाल्यास ते ओळखण्यासाठी योग्य आर्थिक नियंत्रणे जी काही आर्थिक गुन्हा होत असल्याचे दर्शवू शकतात).

क्लिष्ट संरचना

कोणतेही वैध कारण नसतांना अनियमित किंवा क्लिष्ट सप्लाय चैन किंवा व्यवहार संरचनांमुळे, JM कडून आर्थिक गुन्ह्यात सामील असण्याचा किंवा त्याने मदत करण्याचा धोका वाढू शकतो. JM ला अनियमित किंवा क्लिष्ट सप्लाय चैन किंवा व्यवहारात सामील होण्यास सांगितले गेले तर त्यासाठी जबाबदार असणाऱ्या संबंधित कर्मचाऱ्याने पुढे जाण्यापूर्वी, विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागाराचा सल्ला घेतला पाहिजे आणि त्या संरचनेशी संबंधित कोणत्याही शिफारसींचे पालन केलेच पाहिजे.

संवाद व प्रशिक्षण

धोरणाचे पालन आणि लागू असेल त्या प्रमाणे संबंधित कर्मचाऱ्यांना विशिष्ट कार्याचे किंवा व्यवसाय युनिटचे धोके आणि अधिकारक्षेत्राशी संलग्न बाबी याबद्दल योग्य आणि नियमित प्रशिक्षण दिलेच पाहिजे. प्रशिक्षण देणाऱ्यांनी प्रशिक्षण उपस्थितीचे रेकॉर्ड ठेवले पाहिजे. सर्व संबंधित कर्मचाऱ्यांना हे धोरण, मॅन्युअल आणि संबंधित कोणत्याही स्थानिक पुरवण्या उपलब्ध असल्या पाहिजेत.

व्यवसाय करण्यास आणि रेकॉर्ड कीपिंग करण्यास नकार

कोणत्याही निषिद्ध कृत्ये करणाऱ्या किंवा आर्थिक गुन्ह्यात ते सामील आहेत असा JM ला संशय असणाऱ्या तृतीय पक्षांबरोबर व्यवसाय करण्यास तुम्ही नकार दिलाच पाहिजे. व्यवसाय करण्यास जेथे JM ने नकार दिला आहे, अशा तृतीय पक्षाशी नातेसंबंध ठेवण्यास जबाबदार असणाऱ्या संबंधित कर्मचाऱ्याने त्याचे लिखित रेकॉर्ड ठेवले पाहिजे. कारणे आणि निष्कर्ष समाविष्ट असणारे हे लिखित रेकॉर्ड, तुमच्या विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागाराच्या सल्ल्याप्रमाणे बनवले पाहिजे आणि लागू असेल त्या ठिकाणी त्या स्थानिक पुरवणीत उल्लेख केलेल्या रिपोर्टिंग ऑफिसरला ते दिले पाहिजे.

4 संदर्भ

या धोरणाचे पालन करण्यासाठी, मॅन्युअलमधील आणि क्षेत्रीय किंवा स्थानिक JM अधिकाऱ्यांनी दिलेल्या लागू स्थानिक पुरवणीमध्ये असलेल्या सविस्तर आवश्यकतांचे तुम्ही वाचन केले पाहिजे आणि त्यांचे पालन केले पाहिजे (मॅन्युअल मधील परिशिष्ट 1 मधील स्थानिक पुरवण्यांची यादी पाहा)

आर्थिक गुन्हा नेहमी गुंतागुंतीचा असतो आणि अनेक प्रकरणांत त्याचा संबंध लाचलुचपत आणि भ्रष्टाचाराशी असतो, ज्या बद्दल जॉन्सन मॅथे ग्रूप - जागतिक लाचलुचपत आणि भ्रष्टाचार विरोधी धोरण (Global Anti-Bribery and Corruption Policy) (2011) मध्ये स्वतंत्रपणे हाताळले आहे.

लागू असेल त्या ठिकाणी, संबंधित कर्मचाऱ्यांनी या धोरणाचे वाचन हे JM ची आर्थिक धोरणे आणि JM ची किमान आर्थिक नियंत्रणे (Minimum Financial Controls) यासह करावे.

या धोरणांतर्गत असणाऱ्या सर्व कृत्यांचे (उदा. सावधगिरी आणि रेकॉर्ड कीपिंग) अनुसरण जॉन्सन मॅथे ग्रूप - डेटा संरक्षण धोरण (Data Protection Policy) (2018) यानुसार केले पाहिजे.

लागू असेल त्या ठिकाणी या धोरणाचे वाचन, जॉन्सन मॅथे ग्रूप - एन्गेजिंग हाय रिस्क थर्ड पार्टी इंटरमिडियरीज प्रोसिजर (2017) आणि जॉन्सन मॅथे ग्रूप - स्पीक अप पॉलिसी (2016) यासह केले पाहिजे.

5 दायित्वे आणि जबाबदाऱ्या

या धोरणाच्या पालनाची संपूर्ण जबाबदारी चीफ एक्झिक्युटिव्हकडे आहे.

ग्रूप मॅनेजमेंट कमिटीचा प्रत्येक सदस्य हे धोरण त्याच्या/तिच्या विभागात किंवा त्याच्या संबंधित फंक्शन मध्ये लागू करण्यासाठी जबाबदार असून तो/ती हे प्रदर्शित करण्यात, आर्थिक गुन्हा कायद्याची आणि या धोरणाचे पालन करण्यास सक्षम असलाच पाहिजे. ग्रूप

मॅनेजमेंट कमिटीच्या प्रत्येक सदस्याने या धोरणाच्या दायित्वाचे पालन करण्यासाठी आणि त्यात मदत करण्यासाठी, विभागात/संबंधित फंक्शन मध्ये प्रतिनिधी नेमू शकतो.

सर्व संबंधित कर्मचाऱ्यांनी (संरक्षणाची पहिली फळी)

- हे धोरण आणि मॅन्युअल वाचले आहे आणि विनंती करण्यात आली त्या वेळी संबंधित कोणतेही आर्थिक गुन्हा प्रशिक्षण पूर्ण केले आहे;
- सूचित केले असेल तेथे, स्थानिक पुरवणीत समाविष्ट अतिरिक्त स्थानिक कायद्यांच्या आवश्यकतांबद्दल त्यांना जाणीव आहे व ते त्यांचे पालन करतील;
- या धोरणात, मॅन्युअलमध्ये आणि इतर स्थानिक पुरवण्यातील प्रस्थापित तत्त्वे आणि आवश्यकतांना अनुसरूनच तृतीय पक्षांशी असणारे नातेसंबंध ठेवले जातील याची खात्री करतील; आणि
- आर्थिक गुन्हा चिंता व्यक्त करण्यासाठी आणि त्या एस्कलेसन प्रक्रियेच्या अनुपालनासाठी जबाबदार असतील.

प्रत्येक विभाग आणि संबंधित फंक्शन (संरक्षणाची दुसरी फळी)

- या धोरणास विभाग/संबंधित फंक्शनचा अविभाज्य घटक बनवतील आणि वरिष्ठ पातळीवरील वचनबद्धता प्रदर्शित करतील;
- विभाग/संबंधित फंक्शन मधील सर्व संबंधित कर्मचाऱ्यांची निवड करतील आणि त्यांनी कोणतेही उद्देशित आर्थिक गुन्हा प्रशिक्षण पूर्ण केले आहे आणि त्यांचे वर्तमान प्रशिक्षण रेकॉर्ड ठेवण्यात येत आहे याची खात्री करतील;
- या धोरणाच्या आवश्यकतांनुसार सावधगिरी कार्यपद्धती निर्माण करतील आणि ती ठेवतील आणि संबंधित रेकॉर्ड्स ठेवतील (कोणत्याही लागू असलेल्या दस्तऐवज राखण धोरण/कायपद्धतीनुसार).
- लागू असेल त्या ठिकाणी आणि असे करण्यास सूचना मिळाल्यानंतर, JM साठी कायदेशीर आवश्यकता असेल त्या देशांमध्ये आणि नियमन केलेल्या विभागांमध्ये एक पुरेशा वरिष्ठ/अनुभवी व्यक्तीची नियुक्ती करतील, ज्याला रिपोर्टिंग ऑफिसर असे निर्देशित केले जाईल; आणि
- धोरण किंवा कायदेशीर आवश्यकता असल्यास, मनी लॉड्रिंग किंवा इतर आर्थिक गुन्ह्याचा संशय असणाऱ्या घटनांच्या रिपोर्टसचे सविस्तर रेकॉर्ड निर्माण करतील व ठेवतील (कोणत्याही लागू डॉक्युमेंट रिटेंशन पॉलिसीज/कार्यपद्धतीनुसार आणि लागू असेल तेथे त्यांच्या विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागाराच्या सल्ल्यानुसार, स्थानिक पुरवणीत निर्देशित रिपोर्टिंग ऑफिसरकडे).

वित्त विभाग (Finance Function) (संरक्षणाची दुसरी फळी)

- हा आर्थिक गुन्ह्यांच्या धोक्याची तीव्रता कमी करण्यासाठी JM ची वित्तीय धोरणे व JM ची किमान वित्तीय नियंत्रणे पुरेशी आहेत याची खात्री करण्यासाठी जबाबदार आहे.
- संबंधित कर्मचाऱ्यांना हे समजते आणि ते JM च्या आर्थिक धोरणांचे पालन करतात आणि JM ची किमान आर्थिक नियंत्रणांची अंमलबजावणी करतात याची खात्री करतो;
- संबंधित कर्मचाऱ्यांनी आर्थिक गुन्हा प्रशिक्षण पूर्ण केले आहे आणि ते आर्थिक गुन्हा घटना/चिंता ओळखू शकतात आणि त्या त्यांच्या विभागाच्या/फंक्शन कायदा सल्लागाराकडे रिपोर्ट करू शकतात (किंवा लागू असेल त्या ठिकाणी स्थानिक पुरवणीत निर्देशित रिपोर्टिंग ऑफिसरकडे) याची खात्री करतो; आणि
- विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागाराकडून विनंती मिळाल्यानंतर, आर्थिक गुन्हा चिंतांचे निरसन करण्यासाठी आवश्यक असणारे संबंधित कर्मचारी शोधण्यासाठी जबाबदार असते.

विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागार (संरक्षणाची दुसरी फळी)

- कर्मचाऱ्यांनी उपस्थित केलेल्या आर्थिक गुन्हा चिंतांच्या संदर्भात प्रतिसाद देण्यासाठी आणि मार्गदर्शन करण्यासाठी जबाबदार असतो आणि आर्थिक गुन्ह्यांशी संबंधित चिंता रिपोर्ट केल्या जातात तेव्हा एस्केलेशन प्रक्रियेमध्ये समन्वय करण्यासाठी जबाबदार असतो;
- संबंधित तृतीय पक्षाबरोबर कंत्राट बनवतांना योग्य आर्थिक गुन्हा कंत्राटी संरक्षण समाविष्ट करण्यात आल्याची खात्री करतो; आणि
- धोरण व लागू कायद्यांच्या आवश्यकतांनुसार संबंधित रेकॉर्ड्स निर्माण करणे किंवा त्यासाठी समन्वय साधणे यासाठी जबाबदार असतो.

पदनियुक्त रिपोर्टिंग अधिकारी (संरक्षणाची दुसरी फळी)

- स्थानिक पुरवणीतील त्याची जबाबदारी समजतो आणि त्याने कोणतेही विशिष्ट आर्थिक गुन्हा प्रशिक्षण पूर्ण केलेले असते;
- स्थानिक पुरवणीत समाविष्ट असलेल्या आपल्या सर्व जबाबदाऱ्यांचे पालन करतो; आणि
- विभाग/फंक्शन कायदा सल्लागार आणि समूह नितीमत्ता व पालन (Group Ethics & Compliance) यांना त्याच्या निरीक्षणात येणाऱ्या कोणत्याही आर्थिक गुन्हा चिंता रिपोर्ट करतो.

समूह नितीमत्ता व पालन (Group Ethics & Compliance) (संरक्षणाची दुसरी फळी)

- JM ला आणि संबंधित कर्मचाऱ्यांना लागू आर्थिक गुन्हा कायदानुसार त्यांची दायित्वे काय आहेत हे सूचित करतो आणि सल्ला देतो;
- JM चा आर्थिक गुन्हा अनुपालन कार्यक्रम लागू करतो आणि त्याचे व्यवस्थापन करतो;
- धोरण आणि लागू आर्थिक गुन्हा कायदांचे पालन होत आहे यावर लक्ष ठेवतो;
- प्रत्येक विभाग/संबंधित फंक्शनला आर्थिक गुन्हा प्रशिक्षण उपलब्ध करून देतो;
- मनी लॉडरिंग किंवा इतर आर्थिक गुन्हा होत असल्याचा संशय आहे किंवा होत आहेत आणि जेथे त्यांचे अवलोकन करण्याची आणि त्यांच्या बदल रिपोर्ट करण्याची कायदेशीर आवश्यकता आहे तिथे तसे करतो;
- JM सामील असण्याची संभावना असू शकणाऱ्या आर्थिक गुन्हा प्रकरणांचे अन्वेषण करण्यासाठी काम करत असणाऱ्या कोणत्याही अधिकार यंत्रणेसाठी अंतर्गत संपर्क बिंदू म्हणून काम करतो.

JM कॉर्पोरेट हमी आणि धोका (JM Corporate Assurance & Risk) (संरक्षणाची तिसरी फळी)

- पहिल्या व दुसऱ्या या दोन्ही संरक्षण फळ्यातील प्रक्रियांचे व नियंत्रणांची रचना आणि परिणामकारकता यावर लक्ष ठेवतो आणि समूह व्यवस्थापन समिती (Group Management Committee) व JM Plc संचालक मंडळ (Board of Directors) यांना आश्वस्त करतो.

6 महत्त्वाची नियंत्रणे

या विभागात दिलेली महत्त्वाची नियंत्रणे, JM च्या हमी संरचना (Assurance Framework) चा भाग म्हणून आवश्यक किमान नियंत्रण मानकाचे घटक देण्यात आलेले आहेत. या धोरणातील नियंत्रणाची परिपूर्ण यादी बनावी असा त्यांचा उद्देश नाही.

प्रमुख धोका	महत्त्वाची नियंत्रणे
JM अयोग्य तृतीय पक्षांशी संलग्न झाल्याने, JM ला आर्थिक गुन्हायत गुंतण्याच्या धोक्यास सामोरे जावे लागू शकते	तृतीय पक्ष ओळखणे FC सावधगिरी मानकांनुसार (किंवा विशिष्ट ग्रूप किंवा विभाग/संबंधित फंक्शनच्या सावधगिरी कार्यपद्धती शिफारसीप्रमाणे अधिक उच्च स्तराची मानके) तृतीय पक्षाबरोबर संलग्न होण्याआधी आणि त्या नंतर सातत्याने, संबंधित कर्मचाऱ्यांनी सावधगिरी बाळगली पहिजे
आर्थिक गुन्हा चिंता कर्मचाऱ्यांना न समजल्यामुळे आणि/किंवा त्यांनी त्यांच्या बदल रिपोर्ट न केल्याने JM आर्थिक गुन्हायत गुंतण्याच्या धोक्यास सामोरे जाते	आर्थिक गुन्हाविषयक चिंता ओळखणे व रिपोर्ट करणे सर्व संबंधित कर्मचाऱ्यांना प्रशिक्षित करण्यात आले आहे आणि ते आर्थिक गुन्हा चिंता ओळखू शकतात व त्यांच्या बदल रिपोर्ट करू शकतात
आर्थिक गुन्हा चिंता रिपोर्ट केल्या जातात परंतु निष्कर्षाबद्दल असहमतीचे निवारण करण्याची अंतर्गत प्रक्रिया उपलब्ध नाही	एस्केलेशन प्रोसेस (वरच्या स्तरावर नेण्याची प्रक्रिया) सर्व संबंधित कर्मचाऱ्यांना एस्केलेशन प्रक्रियेमध्ये प्रशिक्षित करण्यात आले आहे आणि ते एस्केलेशन प्रक्रियेचे पालन करतात

प्रमुख धोका	महत्त्वाची नियंत्रणे
अंतर्गत आर्थिक नियंत्रणांचे पालन केले जात नाही किंवा आर्थिक गुन्हा धोक्यांची तीव्रता कमी करण्यासाठी ते अपुरे आहेत	<p>JM च्या किमान आर्थिक नियंत्रणांचे पालन</p> <p>वित्त विभागाने किमान आर्थिक नियंत्रण मानकाचे पालन केलेच पाहिजे व वित्त विभागातील संबंधित कर्मचाऱ्यांनी JM च्या किमान आर्थिक नियंत्रणात दिलेल्या आर्थिक नियंत्रणांचे पालन केले पाहिजे</p>

7 उल्लंघनांचे परिणाम

उल्लंघनाचे परिणाम

या धोरणाचे (ज्यात मॅन्युअल समाविष्ट आहे) आणि कोणत्याही लागू स्थानिक पुरवणीचे पालन करण्यात असफल ठरल्यास हा शिस्तभंगाचा गुन्हा असेल आणि याचा परिणाम शिस्तभंगात्मक कारवाईत, ज्यात कामावरून काढून टाकणे समाविष्ट आहे, होऊ शकतो. अत्यंत पराकोटीच्या प्रकरणात, कर्मचाऱ्यांकडून करण्यात आलेले उल्लंघन गुन्हेगारी अपराध ठरू शकतो आणि याचे पर्यवसान कायदा अंमलबजावणी यंत्रणेद्वारा त्या कर्मचाऱ्याविरुद्ध आणि/किंवा JM विरुद्ध कारवाई करण्यात होऊ शकते.

अन्वेषणे

या धोरणाच्या उल्लंघनाशी संबंधित कोणत्याही चिंतांचे अन्वेषण व आवश्यक समन्वय जे समूह कायदा संचालक (Group Legal Director) यांना रिपोर्ट करतात त्या प्रमुख, समूह नीतिमता व पालन (Head, Group Ethics & Compliance) कडून करण्यात येईल.

चिंता उपस्थित करणे

या धोरणाच्या कोणत्याही प्रत्यक्ष, आरोपित किंवा संशयित उल्लंघनाबद्दलच्या चिंता, जॉन्सन मॅथे ग्रूप स्पीक अप पॉलिसी 2016 वर्णन केल्या प्रमाणे अनेक माध्यमातून उपस्थित करता येतात, ती माध्यमे अशी: (i) तुमचा लाईन व्यवस्थापक किंवा मानव संसाधन (HR) व्यवस्थापक; (ii) ग्रूप लीगल किंवा ग्रूप एथिक्स अँड कंप्लायन्सचा कोणताही सदस्य; (iii) स्पीक अप लाईन; किंवा (iv) एक निनावी इ-मेल

8 या धोरणाचा मालक

या धोरणाची मालकी ग्रूप हेड, एथिक्स अँड कंप्लायन्स यांच्या हाती आहे.

9 दस्तऐवज नियंत्रण (Document Control)

दस्तऐवज नियंत्रण (Document Control)

आवृत्ती क्रमांक संदर्भ	1.0
स्वीकृती यंत्रणा	OneJM पॉलिसी कमिटी
लागू करण्याची तारीख	14 जानेवारी 2019
मुदतबाह्य दिनांक (लागू असल्यास)	
धोरण लेखक	रेबेका कोलमन
वर्गीकरण	अंतर्गत

उजळणी इतिहास

आवृत्ती क्रमांक	बदलाच्या सारांशाच्या प्रकाशनाची तारीख
-----------------	---------------------------------------

10 व्याख्या

गुन्हेगारी संपत्ती	म्हणजे अशी संपत्ती जी गुन्हेगारी वर्तनामुळे व्यक्तीस होणारा फायदा आहे किंवा तसे दर्शवते आणि जिथे त्या व्यक्तीस ठाऊक असते किंवा संशय असतो की ती संपत्ती तशा प्रकारची आहे किंवा अशा फायद्याचे द्योतक आहे. उदा, अशा धनाची किंवा वस्तूची प्राप्ती जिथे आपणास संशय असतो की त्या गुन्हेगारी वर्तनातून आल्या आहेत (उदा: एका सीमा शुल्क अधिकाऱ्यास लाच देऊन प्राप्त झालेल्या वस्तू).
एस्कलेशन प्रक्रिया	जेथे मॅन्युअलच्या परिशिष्ट 8 मध्ये वर्णन केलेल्या एस्कलेशन प्रक्रियेनुसार आर्थिक गुन्हा चिंता ओळखल्या गेल्यानंतर त्या रिपोर्ट होणे आवश्यक असते.
आर्थिक गुन्हा	यात मनी लाँडरिंग, कर चुकवणे आणि दहशत वाद्यांना पैसा पुरवणे आणि ज्यात गुन्हेगारी पैसे दडवतात अशी बेकायदा कृत्ये समाविष्ट आहेत, ज्यांचे वर्णन मॅन्युअलच्या विभाग 2 मध्ये केलेले आहे.
आर्थिक गुन्हा चिंता	मॅन्युअलच्या विभाग 9 मध्ये दिल्याप्रमाणे.
FC सावधगिरी मानके	या धोरणाच्या पृष्ठ चारवर व्याख्या केल्याप्रमाणे.
JM	जॉन्सन मॅथे Plc आणि त्यांच्या उप कंपन्या व संलग्न संस्था (ज्यात सह-उपक्रम कंपन्या, ज्यात जॉन्सन मॅथे संस्थेचा नियंत्रक सहभाग आहे, समाविष्ट आहेत) संपूर्ण जगात.
JM ची आर्थिक धोरणे	MyJm वर असणारी लागू असणारी सर्व वित्त, कर आणि कोषागार (ट्रेझरी) धोरणे.
JM ची किमान आर्थिक नियंत्रणे	JM ची किमान आर्थिक नियंत्रणे जी JM च्या धोका अनुशासन (Governance Risk) आणि अनुपालन प्रणालीमध्ये दिलेली आहेत.
स्थानिक पुरवणी	दिलेल्या अधिकारक्षेत्रात लागू असणारी, या धोरणासाठी बनवलेली कोणतीही पुरवणी.
मॅन्युअल	जॉन्सन मॅथे ग्रूप - आर्थिक गुन्हाविषयक धोरण (Financial Crime Policy) - मॅन्युअल (2019), अद्यतन केलेले किंवा वेळोवेळी पूरके जोडलेले.
मनी लाँडरिंग	गुन्हेगारी कमाईचे खरे स्त्रोत दडवण्याची आणि वैध अर्थव्यवस्थेत ही कमाई अंतर्भूत करण्याची प्रक्रिया. प्राथमिक मनी लाँडरिंग गुन्हात “गुन्हेगारी संपत्ती” चा व्यवहार करणे किंवा इतरांना अशी “गुन्हेगारी संपत्ती” ठेवू देणे किंवा त्याचा व्यवहार करण्यात कपटयोजना करू देणे समाविष्ट आहेत.
धोरण	जॉन्सन मॅथे ग्रूप - आर्थिक गुन्हाविषयक धोरण (Financial Crime Policy) - 2019, अद्यतन केलेले किंवा वेळोवेळी पूरके जोडलेले.
निषिध्द कृत्ये	धोरणाच्या विभाग 3 मध्ये दिलेली निषिध्द कृत्ये.
धोक्याच्या शक्यता (रेड फ्लॅग)	कायद्याच्या किंवा अनुपालनाच्या दृष्टीकोनातून एखाद्या व्यवहारात, व्यवसायात किंवा तृतीय पक्ष व्यवहारात काही तरी चुकीचे आहे याचे दर्शक म्हणजे धोक्याच्या शक्यता (रेड फ्लॅग) (यात आर्थिक गुन्हा, लाचलुचपत प्रकरणे आणि भ्रष्टाचार व व्यापार/निर्यात नियंत्रणे समाविष्ट आहेत परंतु केवळ इथपर्यंतच मर्यादित नाहीत), जी मॅन्युअलच्या विभाग 6 व परिशिष्ट 3 मध्ये दिलेली आहेत.
संबंधित फंक्शन्स	अशी फंक्शन्स, ज्यात आर्थिक गुन्हा घडण्याचा अधिक धोका परंतु केवळ येथपर्यंतच मर्यादित नसणारा असतो: मानव संसाधन (HR), वित्त, लेखापालन, कर व कोषागार, प्रोक्युरमेंट आणि कायदा.
संबंधित कर्मचारी	संबंधित फंक्शन्स मधील कर्मचारी जे इतर कर्मचाऱ्यांबरोबर:

सामील होतात आणि/किंवा जे तृतीय पक्षाच्या सावधगिरीमध्ये अंतर्भूत असतात;

जे तृतीय पक्षांच्या नियमित संपर्कात असतात;

तृतीय पक्षांशी संबंधित आर्थिक माहिती हाताळतात; किंवा

त्यांना दिलेले काम करतांना धोक्याच्या शक्यतांना (रेड फ्लॅगजना) तोंड द्यावे लागू शकते म्हणून त्यांना ओळखले गेलेले असते.

संबंधित तृतीय पक्ष

असा तृतीय पक्ष जो आर्थिक गुन्हा घडण्याच्या दृष्टीकोनातून, JM साठी अधिक उच्च धोका बनू शकतो, मॅन्युअलच्या विभाग 4 मध्ये वर्णन केल्याप्रमाणे.

कर चुकवणे

हेतुपुरस्सर किंवा अप्रामाणिकपणे जनतेच्या महसुलाबाबत फसवाफसवी करणे किंवा कपटाने कर चुकवणे. कर चुकवण्यात मदत करणे हे समाविष्ट आहे, हे तेव्हा घडते जेव्हा एखादी व्यक्ती जाणूनबुजून कर बुडवण्याशी संबंधित असते, किंवा इतर व्यक्तीने फसवेपणाने कर चुकवण्यासाठी पाऊले उचलते किंवा अशा प्रकारे कर चुकवण्यात मदत करते, प्रोत्साहन देते, सल्ला देते, किंवा अशा प्रकारे कर चुकवण्यासाठी कमिशन कमावते/घेते.

दहशतवाद्यांना वित्त साहाय्य

अशा समूहांना पैसा किंवा इतर संपत्ती देणे ज्याचा वापर दहशत निर्माण करण्याच्या हेतूने किंवा दहशतवादी संपत्तीचा व्यवहार करण्यासाठी केला जाईल याची माहिती आहे किंवा त्या बद्दल संशय आहे.

दहशतवादी संपत्ती

असा पैसा किंवा इतर संपत्ती जिचा वापर दहशतवादी हेतूसाठी वापरला जाण्याची शक्यता आहे म्हणजे हशतवादी कृत्यासाठी मिळणारे कमिशन आणि / किंवा दहशतवादी हेतूंच्या कृत्यांतून होणारी मिळकत.

तृतीय पक्ष/तृतीय पक्ष

म्हणजे प्रत्यक्षातील किंवा संभाव्य ग्राहक, माल आणि सेवांचे पुरवठादार, तृतीय पक्ष मध्यस्थ (उदा. एजंट्स, वितरक/पुनर्विक्रेता, लॉजिस्टिक्स पुरवणारे आणि शासकीय इंटरमिडिअरीज) किंवा कोणताही इतर तृतीय पक्ष ज्याच्याशी JM चे थेट संबंध आहेत.

कर्मचारी

या धोरणाच्या पृष्ठ तीनवर केलेल्या व्याख्येनुसार.