



वित्तीय अपराध नीति

वैश्विक

संस्करण 1.0

OneJM नीति समिति द्वारा 14 जनवरी 2019 को
अनुमोदित

विषय-सूची

1	उद्देश्य	3
2	अनुप्रयोज्यता/ कार्यक्षेत्र	3
3	नीति	3
4	संदर्भ	5
5	जिम्मेदारियां और जवाबदेही	6
6	प्रमुख नियंत्रण	7
7	उल्लंघनों के परिणाम	8
8	नीति का स्वामी	8
9	प्रलेख नियंत्रण	8
10	परिभाषाएं	9

1 उद्देश्य

इस नीति का आशय JM के कारोबारों या सेवाओं का वित्तीय अपराधों में भाग लेने या सुकर बनाने के लिए प्रयोग किए जाने वाले जोखिम का, वैश्विक आधार पर, निराकरण करना है। इस नीति के तहत, वित्तीय अपराध में धनशोधन, कर चोरी, आतंकवादी वित्तपोषण तथा कोई भी दूसरी गैरकानूनी गतिविधियां शामिल हैं, जो आपराधिक आय के मूल स्रोत को छिपाती हैं। इस मैनुअल में वित्तीय अपराध की और भी व्याख्या तथा विवरण दिए गए हैं।

वित्तीय अपराध के जोखिम को JM गंभीरता से लेती है और वित्तीय अपराध में भाग लेने या सुकर बनाने वाले अपने कारोबारों के जोखिम को कम करने के लिए वचनबद्ध है। विशेषकर, वित्तीय अपराध कानूनों, जहां ये कानून इसके कारोबारों पर लागू होते हैं, का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए JM कृतसंकल्प है। प्रमुख वित्तीय अपराध कानून की अपरिपूर्ण सूची, जिसका JM जरूर अनुपालन करेगी, में अपराध अधिनियम की प्रक्रिया (Proceeds of Crime Act) 2002, आतंकवाद निरोधक अधिनियम (Counter-Terrorism Act) 2008 और आपराधिक वित्त अधिनियम (Criminal Finances Act) 2017 शामिल हैं। यह नीति JM में होने वाले वित्तीय अपराध के जोखिम को कम करने के लिए तैयार की गई JM की तर्कसंगत रोकथाम प्रक्रियाओं को निर्धारित करती है।

JM में वित्तीय अपराध के जोखिम (जिनका ब्यौरा मैनुअल के खंड 4 में दिया गया है) निम्नलिखित से पैदा होते हैं:

- उत्पाद/सेवाएं जिनकी हम खरीद और आपूर्ति करते हैं;
- वे क्षेत्राधिकार जहाँ हम कारोबार करते हैं;
- वे प्रक्रियाएं जो हम धन की प्राप्ति और हमारे द्वारा भाग ली जाने वाली लेनदेन संरचनाओं के इर्दगिर्द रखते हैं; तथा
- तीसरे पक्ष के प्रकार जिनसे हम लेनदेन करते हैं।

वित्तीय अपराधों में शामिल होने पर JM को आपराधिक दंड का सामना करना पड़ सकता है, जिसमें भारी जुर्माना तथा कामगारों का जुर्माना और/या कारावास का सामना करना शामिल है। इसके अलावा, JM की अपनी प्रतिष्ठा को स्थायी क्षति हो सकती है। वित्तीय अपराध में JM की भागीदारी के जोखिम कम करने से ग्राहकों, विनियामकों तथा दूसरे हितधारकों के समक्ष JM की प्रतिष्ठा बचाने और बढ़ाने में सहायता मिलती है।

Johnson Matthey Plc के निदेशक मंडल और इसकी समूह प्रबंधन समिति इस नीति के लिए तथा इसके अनुपालन में अपने कामगारों की सहायता करने के लिए पूरी तरह से वचनबद्ध हैं।

2 अनुप्रयोज्यता/ कार्यक्षेत्र

यह नीति JM समूह में किसी भी स्तर पर और सभी JM कंपनियों में काम करने वाले सभी लोगों पर लागू होती है। जब तक कि अन्यथा विनिर्दिष्ट नहीं किया जाता, इसमें वरिष्ठ प्रबंधक, अधिकारी, निदेशक, कर्मचारी, सलाहकार, ठेकेदार, प्रशिक्षु, घर से काम करने वाले, अंशकालिक और निश्चित अवधि के कामगार, आकस्मिक तथा एजेंसी के कर्मचारी एवं स्वयंसेवक (सामूहिक रूप से "कामगार" या "आप") शामिल हैं।

संगत कामगारों की (यथा, जिनकी अपनी भूमिका के अंग के रूप में वित्तीय अपराध के जोखिमों का सामना करने की संभावना अधिक होती है) इस नीति के तहत विशिष्ट जिम्मेदारियां हैं, जैसा कि खंड 5 में विस्तार से बताया गया है।

इस नीति का अनुपालन करना और मैनुअल का पालन करना जरूरी है।

JM इस नीति को किसी भी समय सुधारने, संशोधित करने, परिवर्तित करने या समाप्त करने का अधिकार सुरक्षित रखती है। यह नीति प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से किसी प्रकार कोई संविदात्मक अधिकार या दायित्वों का सृजन नहीं करती।

यह नीति न्यूनतम मानकों का निर्धारण करती है, जिनका पालन किया जाना आवश्यक है। जहां पर स्थानीय कानून, विनियम अथवा नियम अधिक उच्च मानक लागू करते हैं, वहां पर उन अधिक उच्च मानकों का पालन किया जाना आवश्यक है।

3 नीति

इस नीति के तहत निषिद्ध गतिविधियां

आपको निषिद्ध गतिविधियों में भाग नहीं लेना चाहिए। ये हैं:

1. आपराधिक संपत्ति को या आतंकवादी संपत्ति को छुपाना, स्वरूप बदलना, परिवर्तित करना या स्थानांतरित करना;
2. किसी ऐसी व्यवस्था में जाना या उससे सरोकार रखना जो आपराधिक संपत्ति हासिल करने, उपयोग करने, बनाए रखने या नियंत्रित करने के लिए किसी दूसरे व्यक्ति की सहायता करता है;
3. किसी ऐसी व्यवस्था में जाना या उससे सरोकार रखना जिसके जरिए पैसा या दूसरी संपत्ति ऐसे व्यक्ति को उपलब्ध कराई जाएगी, जहां JM जानती है या संदेह करती है कि वह व्यक्ति उस धन या संपत्ति का प्रयोग आतंकवादी प्रयोजनों के लिए करेगा;
4. आपराधिक संपत्ति का अधिग्रहण, उपयोग या उस पर कब्जा;
5. रिश्वतखोरी जैसी गैरकानूनी गतिविधि को बढ़ावा देना या चलाना;
6. उपरोक्त में से किसी में भाग लेना, करने का प्रयास करना, या सहायता करना, प्रेरित करना, सुविधा प्रदान करना और परामर्श देना;
7. किसी दूसरे व्यक्ति को यह आगाह करना कि धनशोधन की जांच शुरू हो गई है या जारी है या धनशोधन के संबंध में कोई रिपोर्ट की गई है या खुलासा किया गया है; एवं
8. कर चोरी करना या किसी ऐसे व्यक्ति की सहायता करना जिसे आप जानते हैं या संदेह करते हैं कि वह कर चोरी में संलग्न है। भले ही कर कैसा भी हो, VAT और इयूटी, तथा रोजगार करों सहित सभी प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष करों पर यह सिद्धांत लागू होता है। यह आपके या दूसरे व्यक्ति के स्थान की परवाह किए बिना भी लागू होता है, तथा भले ही वह व्यक्ति कर चोरी में वास्तव में सफल नहीं हुआ हो।

इन निषिद्ध गतिविधियों की व्याख्याएं, तथा उदाहरण, मैनुअल में पाए जा सकते हैं।

आपके पास कोई ऐसी जानकारी हो कि निषिद्ध गतिविधि हुई है, तो आपको (अपने सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार (Function Legal Adviser) को या, जहां किसी स्थानीय अनुपूरक के तहत निर्दिष्ट किया गया हो, वहाँ स्थानीय अनुपूरक (Local Supplement) में नामनिर्दिष्ट रिपोर्टिंग अधिकारी को) रिपोर्ट जरूर करनी चाहिए।

संदेहों और लाल पताकाओं की रिपोर्ट करना

यदि आपको वित्तीय अपराध का संदेह हो तो आपको (अपने सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार को या, जहां किसी स्थानीय अनुपूरक के तहत निर्दिष्ट किया गया हो, वहाँ नामनिर्दिष्ट रिपोर्टिंग अधिकारी को) रिपोर्ट जरूर करनी चाहिए। लाल पताकाओं से संकेत मिलता है कि किसी तीसरे पक्ष के साथ कोई लेन-देन या कारोबार के दौरान किसी भी समय वित्तीय अपराध का सरोकार हो सकता है। किसी तीसरे पक्ष के साथ लेन-देन या कारोबार की पूरी अवधि के दौरान कामगारों को संदेह और लाल पताकाओं के बारे में सतर्क रहना चाहिए और इनकी निगरानी करनी चाहिए। मैनुअल और कामगारों के अनुलग्नक 3 में संदेह और लाल पताकाओं की एक अपरिपूर्ण सूची दी गयी है और कामगारों को इससे परिचित होना चाहिए।

उचित सावधानी

तीसरे पक्ष पर उचित सावधानी आनुपातिक तथा जोखिम आधारित होनी चाहिए जो तीसरे पक्ष द्वारा JM को प्रस्तुत वित्तीय अपराध के जोखिम के स्तर के आधार पर होती है।

संगत तीसरे पक्ष को संलग्न करने के लिए जिम्मेदार संगत कामगार (अर्थात ऐसे तीसरा पक्ष जो वित्तीय अपराध के नजरिए से JM को कोई उच्च जोखिम पैदा करता है) को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि उचित सावधानी न्यूनतम वित्तीय अपराध की उचित सावधानी मानकों (due diligence standards) के अनुसार संचालित किया जाए, जो मैनुअल के अनुलग्नक 4 में दिए गए हैं ("FC उचित सावधानी मानक")।

यदि दूसरे समूह की उचित सावधानी प्रक्रियाएं (जैसे Johnson Matthey समूह - उच्च जोखिम वाले तीसरे पक्ष के मध्यस्थों को संलग्न करने की प्रक्रिया (2017)), या विशिष्ट क्षेत्र/उचित सावधानी प्रक्रियाएं) FC उचित सावधानी मानकों की तुलना में ज्यादा कठोर उचित सावधानी मानक लागू करती हैं, तो उच्च मानकों का ही अनुपालन किया जाना चाहिए।

FC उचित सावधानी मानकों का अनुपालन किया जाना चाहिए:

- किसी संगत तीसरे पक्ष के साथ व्यावसायिक संबंध में प्रवेश करते समय;
- जहां संगत तीसरे पक्ष की जानकारी बदल गई है या JM के पास यह यकीन करने का कारण है कि जानकारी बदल गई है (जैसे बैंक के ब्यौरे, कंपनी का नाम, कंपनी का स्वामित्व, कारोबारी गतिविधियों के प्रकार और स्थान); या
- जहां ऐसा संदेह करने का एक कारण हो कि कोई तीसरा पक्ष वित्तीय अपराध में शामिल है।

तीसरे पक्ष को संलग्न करने/उससे संबंध रखने के लिए जिम्मेदार संगत कामगार द्वारा किए गए उचित सावधानी और परिणामों का एक अभिलेख रखा जाना चाहिए। किसी तीसरे पक्ष के साथ काम करने या जारी रखने का निर्णय लिया जाए, उससे पहले किसी उचित सावधानी से उत्पन्न होने वाले



सरोकार आपके सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार को समाधान के लिए सूचित किए जाने चाहिए।

संविदात्मक सुरक्षाएं

किसी संगत तीसरे पक्ष को संलग्न करने के लिए जिम्मेदार संगत कामगार को, संगत तीसरे पक्ष के साथ अनुबंध करने से पहले अपने सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार से कानूनी सलाह लेनी चाहिए। सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि संगत तीसरे पक्ष के साथ अनुबंध करते समय समुचित वित्तीय अपराध संविदात्मक संरक्षण शामिल हो (अर्थात उच्च स्तर की संविदात्मक सुरक्षा की जरूरत है)।

वित्तीय नियंत्रण

वित्त प्रकार्य में संगत कामगार को JM की वित्तीय नीतियों में और JM के न्यूनतम वित्तीय नियंत्रणों में वित्तीय नियंत्रणों का अनुपालन करना चाहिए। JM के प्रति वित्तीय अपराध के जोखिम को कम करने में वित्तीय नियंत्रण महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं (अर्थात सुनिश्चित हों कि हम JM में आने वाले धन/सामग्री के स्रोत के साथ सहज हों, JM द्वारा तीसरे पक्ष को किए गए भुगतान पर पर्याप्त नियंत्रण सुनिश्चित करें, और प्राप्त होने या भेजे जाने वाले भुगतानों के परिवर्तनों की पहचान करने के लिए उपयुक्त वित्तीय नियंत्रण रखें जो वित्तीय अपराध के प्रति एकसपोजर का संकेत कर सकते हैं)।

जटिल संरचनाएं

बिना किसी वैध कारण के असामान्य या जटिल आपूर्ति श्रृंखला या लेन-देन की संरचनाएं JM के उसमें भाग लेने या वित्तीय अपराध को सुकर बनाने के जोखिम को बढ़ा सकती हैं। यदि JM को किसी असामान्य या जटिल आपूर्ति श्रृंखला या लेन-देन में भाग लेने को कहा जाता है, तो संबंध के लिए जिम्मेदार संगत कामगार को आगे बढ़ने से पहले अपने सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार से परामर्श करना चाहिए, तथा संरचना के बारे में किन्हीं भी सिफारिशों का अनुपालन करना चाहिए।

संचार और प्रशिक्षण

संगत कामगार को तैयार की गई नीति के अनुपालन का उचित और नियमित प्रशिक्षण मिला होना चाहिए, जहां उचित हो, विशिष्ट प्रकार्यात्मक या कारोबारी इकाई के जोखिमों और अधिकार क्षेत्र के मुद्दों को कवर किया जाए। प्रशिक्षण देने वालों को प्रशिक्षण उपस्थिति के अभिलेख बनाए रखने चाहिए। सभी संगत कामगारों की इस नीति, मैनुअल और किसी भी संगत स्थानीय अनुपूरकों तक पहुंच हो।

कारोबार करने और अभिलेख रखने से मना करना

आपको किन्हीं निषिद्ध गतिविधियों में शामिल या जिनके बारे में JM को वित्तीय अपराध में शामिल होने का संदेह हो, ऐसे तीसरे पक्षों के साथ कारोबार करने से मना कर देना चाहिए। तीसरे पक्ष के साथ संबंध के लिए जिम्मेदार संगत कामगार को एक लिखित अभिलेख बनाना होगा जहां JM इस तरह के कारोबार से मना करती है। आपके सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार, और जहां लागू हो, स्थानीय अनुपूरक में निर्दिष्ट रिपोर्टिंग अधिकारी के परामर्श से उस निर्णय के कारणों का एक लिखित अभिलेख जरूर बनाया जाना चाहिए।

4 संदर्भ

इस नीति का अनुपालन करने के लिए, आपसे इस मैनुअल में शामिल विस्तृत अपेक्षाओं और क्षेत्रीय या स्थानीय JM संस्थाओं द्वारा जारी स्थानीय अनुपूरक को पढ़ने और उनका अनुपालन करने की अपेक्षा की जाती है (मैनुअल के अनुलग्नक 1 में शामिल स्थानीय अनुपूरकों की सूची देखें)।

वित्तीय अपराध प्रायः पेचीदा होता है और, कई मामलों में, रिश्वतखोरी और भ्रष्टाचार से जोड़ा जा सकता है, जिसके बारे में Johnson Matthey समूह - वैश्विक रिश्वतरोधी और भ्रष्टाचार नीति (2011) में अलग से लिखा गया है।

जहां लागू हो, संगत कामगारों को इस नीति को JM की वित्तीय नीतियों और JM के न्यूनतम वित्तीय नियंत्रणों के साथ पढ़ना चाहिए।

इस नीति के तहत संचालित सभी गतिविधियां (जैसे उचित सावधानी और अभिलेख रखना) Johnson Matthey ग्रुप - डेटा सुरक्षा नीति (Data Protection Policy) (2018) के अनुसार चलायी जानी चाहिए।

जहां लागू हो, इस नीति को Johnson Matthey ग्रुप - उच्च जोखिम वाली तीसरे पक्ष के मध्यवर्तियों को संलग्न करने की प्रक्रिया (Engaging High-Risk Third Party Intermediaries Procedure) (2017) और Johnson Matthey ग्रुप - स्पीक अप पॉलिसी (2016) के साथ भी पढ़ा जाना चाहिए।

5 जिम्मेदारियां और जवाबदेही

इस नीति के अनुपालन की सारी जवाबदेही मुख्य कार्यकारी पर है।

समूह प्रबंधन समिति का प्रत्येक सदस्य इसके लिए जवाबदेह है, और उसे वित्तीय अपराध कानून का अनुपालन करने और उसके/उसके क्षेत्र या संगत प्रकार्य के संबंध में इस नीति को प्रदर्शित करने में समर्थ होना चाहिए। समूह प्रबंधन समिति का प्रत्येक

सदस्य सेक्टर/संगत प्रकार्य की जिम्मेदारियां पूरी करने और इस नीति के प्रति उनकी जवाबदेही में मदद करने के लिए प्रतिनिधियों को नियुक्त कर सकता है।

सभी संगत कामगार (रक्षा की पहली पंक्ति)

- इस नीति और मैनुअल को पढ़ें और जहां अनुरोध किया जाए, किसी भी संबंधित वित्तीय अपराध प्रशिक्षण को पूरा करें;
- जहां अधिसूचित हो, वहां स्थानीय अनुपूरक में शामिल किसी भी अतिरिक्त स्थानीय कानून अपेक्षाओं के बारे में जानें और उनका अनुपालन करें;
- यह सुनिश्चित करें कि तीसरे पक्षों के साथ संबंध इस नीति, मैनुअल और किसी भी लागू स्थानीय अनुपूरक में निर्धारित सिद्धांतों और अपेक्षाओं के अनुरूप बनाए जाएं; और
- वित्तीय अपराध के सरोकारों को उठाने और आरोहण प्रक्रिया के अनुपालन के लिए जिम्मेदार हैं।

प्रत्येक क्षेत्र और संगत प्रकार्य (Sector and Relevant Function) (रक्षा की दूसरी पंक्ति)

- क्षेत्र/संगत प्रकार्य के भीतर नीति को लागू करता है और नीति के प्रति वरिष्ठ स्तर की वचनबद्धता दर्शाता है;
- यह सुनिश्चित करता है कि सेक्टर/संगत प्रकार्य में सभी संगत कामगारों की पहचान की जाए और किसी भी वित्तीय अपराध प्रशिक्षण को पूरा किया जाए और वर्तमान प्रशिक्षण अभिलेखों को बनाए रखा जाए;
- इस नीति की अपेक्षाओं के अनुसार उचित सावधानी प्रक्रियाएं बनाता और बनाए रखता है तथा संबंधित अभिलेख (किसी भी लागू प्रलेख अवधारण नीतियों/प्रक्रियाओं के अनुरूप) को बनाए रखता है।
- जहां लागू हो तथा, ऐसा करने के निर्देश प्राप्त करने पर, उन देशों और विनियमित क्षेत्रों में किसी पर्याप्त वरिष्ठ/अनुभवी व्यक्ति को नामित रिपोर्टिंग अधिकारी के रूप में नियुक्त करता है, जहां JM को ऐसा करने की कानूनी अपेक्षा होती है; और
- धनशोधन या अन्य वित्तीय अपराध की रिपोर्ट या संदेह के विस्तृत अभिलेख बनाता है और बनाए रखता है (किसी भी लागू प्रलेख अवधारण नीतियों/प्रक्रियाओं के अनुरूप और अपने सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार या जहां लागू हो, स्थानीय अनुपूरक में नामित रिपोर्टिंग अधिकारी के साथ), जहां ऐसा करने के लिए कोई नीति या कानूनी अपेक्षा हो।

वित्त प्रकार्य (Finance Function) (रक्षा की दूसरी पंक्ति)

- यह सुनिश्चित करने के लिए जिम्मेदार है कि JM की वित्तीय नीतियां और JM के न्यूनतम वित्तीय नियंत्रण, वित्तीय अपराध के जोखिमों को कम करने के लिए काफी हैं;
- यह सुनिश्चित करता है कि संगत कामगार JM की वित्तीय नीतियों को समझते हैं और उनका अनुपालन करते हैं तथा JM के न्यूनतम वित्तीय नियंत्रणों को कार्यावित करते हैं;
- यह सुनिश्चित करता है कि उसके संगत कामगारों ने वित्तीय अपराध का प्रशिक्षण पूरा कर लिया है, वित्तीय अपराध के सरोकारों की पहचान करने में सक्षम हैं और ये इनकी रिपोर्ट अपने सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार को (या जहां लागू हो, स्थानीय अनुपूरक में नामित रिपोर्टिंग अधिकारी को) करेंगे; तथा
- किसी अनुरोध के प्राप्त होने पर सेक्टर/प्रकार्य का कानूनी सलाहकार (Function Legal Adviser) संगत कामगारों की पहचान करने के लिए जिम्मेदार होता है जो वित्तीय अपराध के सरोकारों को हल करने में मदद कर सकता है।

सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार (Function Legal Adviser) (रक्षा की दूसरी पंक्ति)

- कामगारों द्वारा उठाए गए वित्तीय अपराध के सरोकारों पर मार्गदर्शन देने और उन पर कार्रवाई करने लिए जिम्मेदार है तथा वित्तीय अपराध सरोकारों की रिपोर्ट होने पर आरोहण प्रक्रिया को समन्वित करने के लिए जिम्मेदार है;
- सुनिश्चित करता है कि संगत तीसरे पक्ष से अनुबंध करते समय समुचित वित्तीय अपराध संविदात्मक सुरक्षा शामिल हो; और
- नीति तथा लागू कानून की अपेक्षाओं के अनुसार संगत अभिलेख और रिपोर्ट बनाने या उनका समन्वय करने के लिए जिम्मेदार है।

नामित रिपोर्टिंग अधिकारी (Designated Reporting Officer) (रक्षा की दूसरी पंक्ति)

- स्थानीय अनुपूरक में अपनी जिम्मेदारियों को समझता है तथा किसी भी विशिष्ट वित्तीय अपराध प्रशिक्षण को पूरा कर चुका है;

- स्थानीय अनुपूरक में शामिल अपनी समस्त जिम्मेदारियों का अनुपालन करता है; तथा
- इस सेक्टर/प्रकार्य के कानूनी सलाहकार और समूह नैतिकता और अनुपालन (Group Ethics & Compliance) को अपने ध्यान में आने वाले किसी भी वित्तीय अपराध संबंधी सरोकारों की सूचना देता है।

समूह नैतिकता और अनुपालन (Group Ethics & Compliance) (रक्षा की दूसरी पंक्ति)

- लागू वित्तीय अपराध कानूनों के तहत दायित्वों के JM और उसके संगत कामगारों को सूचित करता तथा सलाह देता है;
- JM के वित्तीय अपराध अनुपालन कार्यक्रम का कार्यान्वयन और प्रबंधन करता है;
- इस नीति और लागू वित्तीय अपराध कानूनों के अनुपालन की निगरानी करता है;
- प्रत्येक सेक्टर/संगत प्रकार्य के लिए वित्तीय अपराध प्रशिक्षण उपलब्ध कराता है;
- धनशोधन या अन्य वित्तीय अपराध की रिपोर्टों या संदेह की समीक्षा करता और उसे प्रस्तुत करता है, जहां ऐसा करना कानूनी अपेक्षा हो; तथा
- किसी ऐसे वित्तीय अपराध जिसमें संभवतः JM शामिल हो, की जांच करने वाले किसी भी संगत प्राधिकारी के आंतरिक संपर्क बिंदु के तौर पर कार्य करता है।

JM कॉर्पोरेट आश्वासन और जोखिम (Corporate Assurance & Risk) (रक्षा की तीसरी पंक्ति)

- रक्षा की पहली और दूसरी दोनों पंक्तियों में प्रक्रियाओं के डिजाइन और प्रभावकारिता को नियंत्रित करता है और समूह प्रबंधन समिति तथा JM Plc के निदेशक मंडल को आश्वासन उपलब्ध कराता है।

6 प्रमुख नियंत्रण

इस खंड में सूचीबद्ध मुख्य नियंत्रण, JM के आश्वासन ढांचे के अंग के रूप में अपेक्षित न्यूनतम नियंत्रण मानक निर्धारित करते हैं। वे इस नीति में नियंत्रणों की संपूर्ण सूची होने के लिए आशयित नहीं हैं।

प्रमुख जोखिम	प्रमुख नियंत्रण
JM अनुचित तीसरे पक्षों के साथ संलग्न होता है, जिससे JM वित्तीय अपराध में शामिल होने के प्रति एक्सपोज़ हो जाता है।	तीसरे पक्षों को पहचानना संगत तीसरे पक्ष को संलग्न करने से पहले, और किसी अनवरत आधार पर, संगत कामगारों को FC उचित सावधानी मानकों (या किसी विशिष्ट समूह या क्षेत्र/संगत प्रकार्य द्वारा निर्धारित मानक के अनुसार उच्च मानक) के अनुसार उचित सावधानी बरतनी चाहिए
वित्तीय अपराध के सरोकारों को कामगारों द्वारा समझा और/या रिपोर्ट नहीं किया जाता, जिससे JM वित्तीय अपराध में शामिल होने के प्रति एक्सपोज़ हो जाती है	वित्तीय अपराध के सरोकारों की पहचान और रिपोर्टिंग सारे संगत कामगार प्रशिक्षित हैं और वित्तीय अपराध के सरोकारों की पहचान और रिपोर्ट करने में समर्थ हैं
वित्तीय अपराध के सरोकारों की रिपोर्ट की जाती हैं लेकिन परिणामों पर असहमति के समाधान के लिए कोई आंतरिक प्रक्रिया नहीं है	आरोहण प्रक्रिया सभी संगत कामगारों को आरोहण प्रक्रिया पर प्रशिक्षित किया जाता है और आरोहण प्रक्रिया का अनुपालन किया जाता है

प्रमुख जोखिम	प्रमुख नियंत्रण
वित्तीय अपराध के जोखिम कम करने के लिए आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का अनुपालन नहीं किया जाता है या वे अपर्याप्त हैं	JM के न्यूनतम वित्तीय नियंत्रणों का अनुपालन करना वित्त प्रकार्य को न्यूनतम वित्तीय नियंत्रण मानक को जरूर लागू करना चाहिए और वित्त प्रकार्य के संगत कामगारों को JM के न्यूनतम वित्तीय नियंत्रणों में निर्धारित वित्तीय नियंत्रणों का अनुपालन करना चाहिए।

7 उल्लंघनों के परिणाम

उल्लंघन के परिणाम

इस नीति (मैनुअल सहित) तथा किसी भी लागू स्थानीय अनुपूरक के अनुपालन में विफलता अनुशासनात्मक अपराध होगा और इसका परिणाम बर्खास्तगी समेत अनुशासनात्मक कार्रवाई हो सकती है। अतिशय मामलों में, कामगारों द्वारा उल्लंघन एक आपराधिक अपराध हो सकता है और परिणामस्वरूप कानून प्रवर्तन एजेंसियों द्वारा कामगारों और/या JM के विरुद्ध कार्रवाई हो सकती है।

जाँच

इस नीति के उल्लंघन से संबंधित किसी भी सरोकार की जांच और समन्वय, समूह नैतिकता और अनुपालन के प्रमुख (Head, Group Ethics & Compliance) द्वारा समूह के कानूनी निदेशक को रिपोर्ट करते हुए की जाएगी।

सरोकार उठाना

इस नीति के किसी भी वास्तविक, कथित या संदिग्ध उल्लंघन से संबंधित सरोकारों को किसी भी संख्या में चैनलों के माध्यम से ऐसे उठाया जाना चाहिए जैसा Johnson Matthey ग्रुप स्पीक अप पॉलिसी 2016 में दिया गया है, जिसमें ये शामिल हैं: (i) आपका लाइन प्रबंधक या HR प्रबंधक; (ii) कानूनी समूह या समूह नैतिकता और अनुपालन का कोई सदस्य; (iii) स्पीक अप लाइन; या (iv) कोई गुमनाम ईमेल।

8 नीति का स्वामी

यह नीति समूह के प्रमुख, नैतिकता और अनुपालन के स्वामित्व में है।

9 प्रलेख नियंत्रण

प्रलेख नियंत्रण

संस्करण संख्या	1.0
संदर्भ	
स्वीकृतिदाता निकाय	OneJM नीति समिति
अंक दिनांक	14 जनवरी, 2019
समाप्ति तिथि (यदि संगत हो)	
नीति लेखक	रेबेका कोलमैन (Rebekah Coleman)
वर्गीकरण	आंतरिक

संशोधन का इतिहास

संस्करण संख्या	प्रकाशन की तारीख	परिवर्तन का सारांश

10 परिभाषाएं

आपराधिक संपत्ति	ऐसी संपत्ति जो किसी व्यक्ति के आपराधिक आचरण से प्राप्त लाभ है या उसका प्रतिनिधित्व करती है, जहां व्यक्ति जानता है या संदेह करता है कि वह संपत्ति ऐसा लाभ है या उसका प्रतिनिधित्व करती है। उदाहरण के लिए, इसमें ऐसा धन या माल प्राप्त करना शामिल हो सकता है, जहां हमें संदेह हो कि वे आपराधिक आचरण से प्राप्त होते हैं (जैसे, किसी सीमा शुल्क अधिकारी को रिश्वत देने के बाद माल प्राप्त किया जाता है)।
आरोहण प्रक्रिया	जहां वित्तीय अपराध संबंधी सरोकारों की पहचान की जाती है, उनके बारे में मैनुअल के अनुलग्नक 8 में दी गयी आरोहण प्रक्रिया के अनुसार सूचित किया जाना अपेक्षित होता है।
इस नीति के तहत,	वित्तीय अपराध में धनशोधन, कर चोरी, आतंकवादी वित्तपोषण तथा कोई भी दूसरी गैरकानूनी गतिविधियां शामिल हैं, जो आपराधिक आय के मूल स्रोत को छिपाती हैं जैसा कि मैनुअल के खंड 2 में दिया गया है।
वित्तीय अपराध के सरोकार	जैसा मैनुअल के खंड 9 में दिया गया है।
FC की उचित सावधानी मानक	जैसा इस नीति के पृष्ठ चार पर परिभाषित किया गया है।
JM	Johnson Matthey Plc और इसकी सहायक तथा सहयोगी कंपनियों (संयुक्त उद्यम की विश्वव्यापी कंपनियों समेत जिनमें Johnson Matthey इकाई का नियंत्रणकारी हित है)।
JM की वित्तीय नीतियां	MyJM पर मौजूद सभी लागू वित्त, कर और कोष नीतियां
JM का न्यूनतम वित्तीय नियंत्रण	JM का न्यूनतम वित्तीय नियंत्रण, जैसा JM के शासन जोखिम और अनुपालन प्रणाली में दिया गया है।
स्थानीय अनुपूरक	दिए गए क्षेत्राधिकार में लागू होने वाली नीति का कोई अनुपूरक।
मैनुअल	Johnson Matthey समूह - वित्तीय अपराध नीति - मैनुअल (2019), जैसा अद्यतन किया गया या समय-समय पर साथ जोड़ा गया है।
धनशोधन	आपराधिक आय का वास्तविक स्रोत छिपाने तथा उस आय को वैध अर्थव्यवस्था में शामिल करने की प्रक्रिया। धनशोधन के प्राथमिक अपराधों में "आपराधिक संपत्ति" का लेनदेन करने या अनुमति देने के लिए दूसरों के साथ षडयंत्र करना शामिल है जिससे वे उसका लेनदेन कर सकें या "आपराधिक संपत्ति" रख सकें।
नीति	Johnson Matthey समूह - वित्तीय अपराध नीति - 2019, जैसा अद्यतन किया गया या समय-समय पर साथ जोड़ा गया है।
निषिद्ध गतिविधियां	नीति के खंड 3 में सूचीबद्ध निषिद्ध गतिविधियां।
लाल पताकाएं	लाल पताकाएं वे संकेत हैं जो कानूनी या अनुपालन के लिहाज से (वित्तीय अपराध, रिश्वतखोरी और भ्रष्टाचार तथा व्यापार/निर्यात नियंत्रण समेत लेकिन यहीं तक ही सीमित नहीं) किसी लेनदेन, कारोबार या तीसरे पक्ष में कुछ गड़बड़ी हो सकती है, जैसा कि इस मैनुअल के खंड 6 और अनुलग्नक 3 में दिया गया है।
संगत प्रकार्य	वित्तीय अपराध का सामना करने के लिए संभावित बड़े जोखिम के साथ कार्य, जिनमें निम्नलिखित शामिल हैं लेकिन इतने तक ही सीमित नहीं हैं: HR, वित्त, लेखा, कर और कोष, प्रापण और कानूनी।
संगत कामगार	किसी भी कामगार के साथ संगत प्रकार्य के कामगार, जो: <ul style="list-style-type: none"> ○ बोर्ड पर हैं और/या तीसरे पक्ष की उचित सावधानी में शामिल हैं; ○ तीसरे पक्षों से नियमित संपर्क रखते हैं; ○ तीसरे पक्षों से संबंधित वित्तीय जानकारी संभालते हैं; या ○ जिन्हें अन्यथा उन कामगारों के रूप में पहचाना गया है जो अपनी नौकरी के कार्य

करते समय लाल पताकाओं का सामना कर सकते हों।

संगत तीसरा पक्ष	कोई भी तीसरा पक्ष जो वित्तीय अपराध के नजरिए से JM के समक्ष अधिक जोखिम पेश करता है, जैसा मैनुअल के खंड 4 में दिया गया है।
कर चोरी	जानबूझकर या बेईमानी से लोक राजस्व से धोखाधड़ी करना या धोखे से कर चोरी करना। कर चोरी में कर चोरी को सुकर बनाना शामिल है, जो तब हो सकता है जब कोई जानबूझकर सरोकार रखता है, या किसी दूसरे व्यक्ति की कपटपूर्ण कर चोरी में सहायता करता है, प्रेरणा, परामर्श देता है या उस चोरी के कमीशन की प्राप्ति के लिए कदम उठाता है।
आतंकवादी वित्तपोषण	इस आशय, ज्ञान या संदेह से समूहों को धन या दूसरी संपत्ति प्रदान करना कि वे समूह उन निधियों का आतंकवादी प्रयोजनों से या आतंकवादी संपत्ति के लेनदेन में प्रयोग करेंगे।
आतंकवादी संपत्ति	कोई धन या दूसरी संपत्ति जिनका आतंकवाद के प्रयोजनों से प्रयोग किए जाने की संभावना हो, जो आतंकवाद के कृत्य से हुई कमाई है और/या आतंकवाद के प्रयोजनों से किए गए कृत्यों की कमाई है।
तीसरा पक्ष/तीसरे पक्ष	वास्तविक या संभावित ग्राहक, माल एवं सेवाओं के आपूर्तिकर्ता, तीसरे पक्ष के मध्यस्थ (जैसे एजेंट, वितरक/पुनर्विक्रेता, लॉजिस्टिक्स प्रदाता और सरकारी मध्यस्थ) या कोई दूसरा तीसरा पक्ष जिनसे JM का सीधा संबंध हो।
कामगार	जैसा इस नीति के पृष्ठ तीन पर परिभाषित है।