

वैश्विक वित्तीय अपराध नीति

ऑपिएस स्पेसिफिक - परिशिष्ट देखें, कंटीजेंट वर्कर्स और सप्लायर्स (जर्मनी को छोड़कर)

1. उद्देश्य

यह सुनिश्चित करना कि:

- हम वित्तीय अपराधों जैसे रिश्वत और भ्रष्टाचार, मनी लॉन्ड्रिंग, टैक्स चोरी, धोखाधड़ी और टेररिस्ट फाइनेंसिंग में सहभागिता नहीं करते हैं - और हमारे बिजनेसेज / सेवाओं को इन्हें फैसिलिटेट करने के प्रयोग नहीं किया जाता है।
- हम वित्तीय अपराध "रेड फ्लैग" सूची से अवगत हैं।

2. परिभाषाएं

| शब्द | परिभाषा |
|--------------------------------|---|
| रिश्वत व भ्रष्टाचार | अविधिक या अनैतिक रूप से धन देना या प्राप्त करना जिसका उद्देश्य किसी व्यक्ति (सार्वजनिक/सरकारी अधिकारी या कई देशों का कोई भी व्यक्ति) के कार्यों को प्रभावित करना हो। |
| आपराधिक संपत्ति | ऐसी संपत्ति जो किसी व्यक्ति के आपराधिक आचरण से होने वाले लाभ को दर्शाती है, जहां वह व्यक्ति जानता है या उसे संदेह है कि वह संपत्ति इस तरह का लाभ दर्शाती है। उदाहरण के लिए, इसमें फंड्स या सामान प्राप्त करना शामिल हो सकता है, जहां हमें संदेह है कि वे आपराधिक आचरण से प्राप्त हुए हैं (उदाहरण के लिए, कस्टम अधिकारी को दी गई रिश्वत के बाद प्राप्त माल)। |
| वित्तीय अपराध | इसमें रिश्वतखोरी और भ्रष्टाचार, मनी लॉन्ड्रिंग, कर चोरी, धोखाधड़ी और टेररिस्ट फाइनेंसिंग और आपराधिक संपत्ति के उद्गम को छिपाने वाली कोई भी अन्य अवैध गतिविधियां शामिल हैं। |
| धोखा | बेईमानी से लाभ प्राप्त करना या धोखे, झूठे प्रतिनिधित्व अथवा पद के दुरुपयोग से नुकसान पहुंचाना। |
| अधिक जोखिम वाली थर्ड पार्टियाँ | इस नीति के प्रयोजन के लिए, एक अधिक जोखिम वाली थर्ड पार्टी में कोई भी JM बिजनेस पार्टनर शामिल है: <ul style="list-style-type: none"> उच्च जोखिम वाले उत्पादों या सेवाओं की बिक्री या खरीद में शामिल होना, जैसे कि प्रीशियस मेटल्स या रिफाइनिंग (JM के स्वयं के उपयोग किए गए बेस कैटालिस्ट मेटल की रिसाइकलिंग को छोड़कर); उच्च जोखिम वाले क्षेत्राधिकार में वित्तीय अपराध के दृष्टिकोण से बिजनेस करना या सेवाएं प्रदान करना; असामान्य या जटिल लेनदेन संरचनाओं की मांग करना, जैसे कि नकद लेनदेन, जटिल आपूर्ति श्रृंखला, जटिल कर व्यवस्था; अथवा संदिग्ध रूप से कार्य करना अथवा वित्तीय अपराध का अन्यथा जोखिम पैदा करना। |
| मनी लॉन्ड्रिंग | इसका अर्थ है आपराधिक आय के वास्तविक उद्गम को छिपाना और उन आय को वैध अर्थव्यवस्था में मिलाने की प्रक्रिया। मनी लॉन्ड्रिंग के प्राथमिक अपराधों में आपराधिक संपत्ति में पील करना या दूसरे लोगों के साथ मिलकर साजिश करना शामिल है, ताकि उन्हें आपराधिक संपत्ति में पील करने या रखने की अनुमति मिल सके। |
| टैक्स चोरी | जानबूझकर या बेईमानी से पब्लिक रेवेन्यू को धोखा देना या धोखाधड़ी से टैक्स चोरी। टैक्स चोरी में टैक्स चोरी फैसिलिटेट करना शामिल है, जो तब हो सकता है जब कोई व्यक्ति जानबूझकर उस चोरी के कमीशन में सहायता करने, दुष्प्रेरण, परामर्श देने या प्राप्त करने की दृष्टि से कदम उठाता है। |
| टेररिस्ट फाइनेंसिंग | उद्देश्य, ज्ञान या संदेह के साथ ऐसे समूहों को धन या अन्य संपत्ति प्रदान करना, कि वे समूह उस संपत्ति का उपयोग आतंकवादी उद्देश्यों के लिए करेंगे। |

3. नीति

- आपको ऐसी किसी भी गतिविधि में सम्मिलित नहीं होना चाहिए जो वित्तीय अपराध का गठन, फैसिलिटेट या ऐसा करने में किसी अन्य व्यक्ति की सहायता करती हो।
- आपको "रेड फ्लैग" सूची की समीक्षा करनी चाहिए।
- यदि आपको ऐसा संदेह या वास्तविक जानकारी है कि कोई वित्तीय अपराध हुआ है / होगा, तो आपको लीगल टीम के पास उसकी रिपोर्ट करना अनिवार्य है।
- आपको निम्नलिखित स्थितियों में उचित वित्तीय अपराध ड्यू डिलिजेंस करने के लिए लीगल टीम के साथ काम करना जरूरी है:
 - एक अधिक जोखिम वाली थर्ड पार्टी के साथ बिजनेस रिलेशनशिप बनाने से पहले;
 - जब भी अधिक जोखिम वाली थर्ड पार्टी की जानकारी बदल गई हो, जैसे कि उनके बैंकिंग विवरण, कंपनी का नाम, स्वामित्व, स्थान, या व्यावसायिक गतिविधियों के प्रकार में परिवर्तन हो; अथवा
 - जहां वित्तीय अपराध में किसी थर्ड पार्टी के शामिल होने के बारे में संदेह करने का कोई कारण हो।
- फाइनेंस को न्यूनतम वित्तीय नियंत्रण अवश्य स्थापित करना चाहिए, जो कि वित्तीय अपराध के जोखिम को कम करने के लिए पर्याप्त हो।

4. अपवाद

इस नीति के किसी भी अपवाद के बारे में अनुमोदन के लिए ग्रुप हेड, ईथिक्स एवं कंप्लायंस अथवा उनके द्वारा निर्दिष्ट व्यक्ति को अवश्य सूचित किया जाना चाहिए।

5. उल्लंघन के परिणाम

इस नीति के किसी भी उल्लंघन के परिणामस्वरूप नौकरी की समाप्ति सहित अनुशासनात्मक कार्यवाई की जा सकती है।

6. सन्दर्भ

6.1 संबंधित नीतियां

- वैश्विक एंटी-ब्राइबरी और करप्शन नीति [Global Anti-Bribery and Corruption Policy v1.0 .docx](#)
- नीति संहिता (कोड ऑफ ईथिक्स): उचित कार्य करना <https://matthey.com/about-us/governance/code-of-ethics>
- वैश्विक उपहार, आतिथ्य, एवं परोपकारी दान नीति [Global Gifts Hospitality and Charitable Donations Policy.docx](#)
- वैश्विक स्पीक अप नीति [Global Speak Up Policy v1.0.docx](#)

6.2 संबंधित मार्गदर्शन

- वित्तीय अपराध मैनुअल [Financial Crime \(sharepoint.com\)](#)
- वित्तीय अपराध रेड फ्लैग सूची [Financial Crime Manual - Red flags.pdf \(sharepoint.com\)](#)
- वित्तीय अपराध - नए कॉन्ट्रैक्ट संबंधी मार्गदर्शन [Financial Crime Policy - Contractual Guidance.pdf \(sharepoint.com\)](#)

7. परिशिष्ट

7.1 स्तावेज जिम्मेदारियाँ

| स्तावेज भूमिका | बिजनेस भूमिकाएँ |
|------------------------|---|
| अनुमोदक (GLT प्रायोजक) | जनरल काउंसिल व कंपनी सेक्रेटरी |
| ऑनर | जनरल काउंसिल, ग्रुप |
| लेखक | असिस्टेंट जनरल काउंसिल, ईथिक्स, कंप्लायंस एवं सस्टेनेबिलिटी |

7.2 संस्करण नियंत्रण

| संस्करण | तिथि | संस्करण |
|---------|------------|--|
| 1.0 | 09/11/2022 | सहकर्मियों के लिए सबसे महत्वपूर्ण जानकारी पर प्रकाश डालने के लिए सरल फॉरमेट |
| 2.0 | 23/10/2024 | रिश्वतखोरी और भ्रष्टाचार और धोखाधड़ी को व्यापक दायरे में जोड़ा गया, ताकि इसे मुख्य वित्तीय अपराधों में शामिल किया जाए। |

7.3 नीति के ऑडिेंस

| फंक्शन्स | लागू? (हां / नहीं) | जॉब फैमिलीज नीति निम्न के लिए सुसंगत है |
|------------------------------------|--------------------|---|
| ए०मिनिस्ट्रेशन | | |
| सुरक्षा | | |
| IT | | |
| कॉरपोरेट मामले | Y | ०ायरेक्टर्स, मैनेजर्स |
| वित्त | Y | GLT, ०ायरेक्टर्स, मैनेजर्स, कंट्रोलर्स, एनालिस्ट्स, स्पेशलिस्ट्स, सुपरवाइजर्स, अकाउंटेंट्स, ए०वाइजर्स |
| HR | Y | GLT, ०ायरेक्टर्स |
| लीगल एवं आईपी | Y | GLT, ०ायरेक्टर्स, वकील |
| प्रोजेक्ट मैनेजमेंट | | |
| R&D | | |
| इंजीनियरिंग | | |
| पर्यावरण, स्वास्थ्य, सुरक्षा (EHS) | | |
| मैनुफैक्चरिंग | | |
| सप्लाय चेन | Y | ०ायरेक्टर्स, मैनेजर्स |
| प्रॉक्यूरमेंट | Y | ०ायरेक्टर्स, मैनेजर्स |
| ट्रांसपोर्ट एवं प्लानिंग | | |
| कालिटी | | |
| वाणिज्यिक | Y | ०ायरेक्टर्स, मैनेजर्स, एनालिस्ट्स, सुपरवाइजर्स, सेल्स रिप्रजेंटेटिव्स |
| सामान्य प्रबंधन | Y | GLT, मैनेजर्स |
| | | |