

Dasar Jenayah Kewangan Global

Khusus Pengguna - lihat lampiran, Pekerja Kontinjen dan Pembekal (kecuali Jerman)

1. Tujuan

Untuk memastikan bahawa:

- Kami tidak mengambil bahagian dalam – dan perniagaan/perkhidmatan kami tidak digunakan untuk memudahkan – jenayah kewangan seperti Rasuah & Sogokan, Pengubahan Wang Haram, Pengelakan Cukai, Penipuan dan Pembiayaan Penganas.
- Kami mengetahui senarai "bendera merah" Jenayah Kewangan.

2. Definisi

Perkataan	Definisi
Rasuah & Sogokan	Memberi atau menerima wang secara haram atau tidak beretika dengan niat untuk mempengaruhi tindakan seseorang (contohnya, pegawai sektor awam/kerajaan atau mana-mana individu di pelbagai negara).
Harta Jenayah	Harta yang merupakan atau mewakili manfaat yang diperoleh seseorang daripada kelakuan jenayah, dalam keadaan orang itu mengetahui atau mengesyaki harta itu mewakili manfaat sedemikian. Sebagai contoh, hal ini boleh termasuk penerimaan dana atau barangan yang disyaki diperoleh daripada kelakuan jenayah (contohnya, barangan yang diterima setelah membayar sogokan kepada pegawai kastam)
Jenayah Kewangan	Merangkumi aktiviti Rasuah & Sogokan, Pengubahan Wang Haram, Pengelakan Cukai, Penipuan dan Pembiayaan Penganas dan apa-apa aktiviti haram lain yang menyembunyikan asal usul Harta Jenayah.
Penipuan	Perolehan manfaat secara tidak jujur atau menyebabkan kerugian melalui tipu daya, kenyataan yang mengelirukan atau penyalahgunaan jawatan.
Pihak Ketiga Berisiko Lebih Tinggi	Untuk tujuan Dasar ini, Pihak Ketiga Berisiko Lebih Tinggi merangkumi mana-mana rakan kongsi perniagaan JM: <ul style="list-style-type: none"> • yang terlibat dalam penjualan atau pembelian produk atau perkhidmatan berisiko tinggi, seperti logam berharga atau penapisan (tidak termasuk kitar semula pemangkin logam asas terpakai milik JM); • yang menjalankan perniagaan atau melaksanakan perkhidmatan di negara bidang kuasa risiko lebih tinggi dari perspektif Jenayah Kewangan; • yang memerlukan struktur transaksi yang luar biasa atau rumit, seperti transaksi tunai, rantaian bekalan yang rumit, pengaturan cukai yang rumit; atau • yang bertindak secara mencurigakan atau sebaliknya mewujudkan risiko Jenayah Kewangan.
Pengubahan Wang Haram	Proses menyembunyikan asal usul sebenar hasil jenayah dan menyepadukan hasil tersebut ke dalam ekonomi yang sah. Kesalahan pengubahan wang haram yang utama melibatkan urusan dalam Harta Jenayah atau bersubahat dengan orang lain untuk membolehkan mereka berurusan dengan atau menyimpan Harta Jenayah.
Pengelakan Cukai	Secara sengaja atau tidak jujur menipu hasil awam atau mengelak cukai secara penipuan. Pengelakan Cukai merangkumi tindakan yang memudahkan pengelakan cukai, yang boleh berlaku apabila seseorang itu secara sedar terlibat, atau mengambil sesuatu langkah dengan tujuan untuk membantu, bersubahat, memberi nasihat atau memperoleh komisen daripada pengelakan itu.
Pembiayaan Keganasan	Menyediakan wang atau harta lain kepada kumpulan dengan niat, pengetahuan atau kecurigaan bahawa kumpulan tersebut akan menggunakan harta itu untuk tujuan keganasan.

3. Dasar

- Anda tidak boleh terlibat dalam apa-apa aktiviti yang membentuk, memudahkan atau membantu orang lain melakukan Jenayah Kewangan.
- Anda mesti menyemak senarai "bendera merah".
- Anda mesti melaporkan sebarang kecurigaan atau pengetahuan sebenar anda bahawa Jenayah Kewangan telah/akan berlaku kepada Pihak Perundangan JM.
- Anda mesti bekerjasama dengan Pihak Perundangan JM untuk menjalankan usaha wajar Jenayah Kewangan yang sesuai dalam situasi yang berikut:
 - sebelum memasuki hubungan perniagaan dengan Pihak Ketiga Berisiko Lebih Tinggi;
 - apabila maklumat mengenai Pihak Ketiga Berisiko Lebih Tinggi telah berubah, seperti perubahan butiran perbankan, nama syarikat, pemilikan, lokasi, atau jenis aktiviti perniagaan; atau
 - jika terdapat sebab untuk mengesyaki pihak ketiga terlibat dalam Jenayah Kewangan.
- Bahagian kewangan mesti mewujudkan kawalan kewangan minimum yang mencukupi untuk mengurangkan risiko Jenayah Kewangan.

4. Pengecualian

Semua permintaan untuk pengecualian kepada dasar ini mesti dirujuk kepada Ketua Kumpulan, Etika & Pematuhan, atau pegawai yang dilantik, untuk kelulusan.

5. Akibat daripada Pelanggaran

Sebarang pelanggaran dasar ini boleh mengakibatkan tindakan disiplin, termasuk penamatan pekerjaan.

6. Rujukan

6.1 Dasar Berkaitan

- Dasar Antirasuah dan Sogokan Global [Dasar Antirasuah dan Sogokan Global v1.0.docx](#)
- Kod Etika: Melakukan Perkara yang Betul <https://matthey.com/about-us/governance/code-of-ethics>
- Dasar Hadiah, Hospitaliti dan Derma Amal Global [Dasar Hadiah, Hospitaliti dan Derma Amal Global.docx](#)
- Dasar Bersuara Global [Dasar Bersuara Global v1.0.docx](#)

6.2 Panduan Berkaitan

- Manual Jenayah Kewangan [Manual Jenayah Kewangan \(sharepoint.com\)](#)
- Senarai Bendera Merah Jenayah Kewangan [Manual Jenayah Kewangan - Bendera merah.pdf \(sharepoint.com\)](#)
- Jenayah Kewangan – Panduan Kontrak Baharu [Dasar Jenayah Kewangan - Panduan Kontrak.pdf \(sharepoint.com\)](#)

7. Lampiran

7.1 Dokumenkan tanggungjawab

Peranan dalam Dokumen	Peranan perniagaan
Pelulus (Penaja GLT)	Penasihat Am & Setiausaha Syarikat
Pemilik	Penasihat Am, Kumpulan
Penulis	Pembantu Penasihat Am, Etika, Pematuhan & Kemampanan

7.2 Kawalan versi

Versi	Tarikh	Perubahan
1.0	09/11/2022	Format yang diringkaskan untuk menekankan maklumat yang paling penting kepada rakan sekerja
2.0	23/10/2024	Rasuah & sogokan dan penipuan ditambah untuk memperluas skop agar merangkumi jenayah kewangan utama.

7.3 Pengguna dasar

Fungsi	Berkeaan? (Y/T)	Dasar ini relevan kepada kumpulan jawatan
Pentadbiran		
Keselamatan		
IT		
Hal Ehwal Korporat	Y	Pengarah, Pengurus
Kewangan	Y	GLT, Pengarah, Pengurus, Pengawal, Penganalisis, Pakar, Penyelia, Akauntan, Penasihat
Sumber Manusia	Y	GLT, Pengarah
Perundangan dan IP	Y	GLT, Pengarah, Peguam
Pengurusan Projek		
R&D		
Kejuruteraan		
EHS		
Pembuatan		
Rantaian Bekalan	Y	Pengarah, Pengurus
Pemerolehan	Y	Pengarah, Pengurus
Pengangkutan & Perancangan		
Kualiti		
Komersial	Y	Pengarah, Pengurus, Penganalisis, Penyelia, Wakil Jualan
Pengurusan Am	Y	GLT, Pengurus