पहिले/वर्तमान प्रकाशन: मे 2022
आवृत्ती: 1
दस्तावेजाचा प्रकार: धोरण
व्याप्ती: जागतिक

DONCASTERS

जागतिक मनी लाँडरिंग धोरण

धोरणाचे नाव
जागतिक मनी लॉँडरिंग धोरण
हेतू
मनी लॉँडरिंगद्वारा होणारी गुन्हेगारी कृत्ये टाळत Doncasters मध्ये सध्या असलेल्या आचरणाचा उच्च दर्जा राखणे हा या धोरणाचे उद्देश आहे.
उद्दिष्टे
या धोरणाचे उद्दिष्ट खालील बाबीसाठी Doncastersच्या वचनबद्धतेला परिभाषित करणे आहे: • आपला सर्व व्यवसाय प्रामाणिक आणि नैतिक पद्धतीने करणे; • जगभरातील व्यवसायाच्या व्यवहारांमध्ये आणि नातेसंबंधांमध्ये आपल्या सर्व कृत्यांमध्ये व्यावसायिकपणे, निष्पक्षपणे आणि अखंडतेने वागणे; आणि • त्याची शून्य-सहनशीलता आणि मनी लॉँडरिंग रोखण्यासाठी दिलेले महत्त्व दर्शविण्यासाठी प्रभावी प्रणालीची अंमलबजावणी करणे आणि लागू करणे.
हे धोरण जागतिक किमान मानक आहे.
जेथे स्थानिक कायदे उच्च मानके परिभाषित करतात, तेथे Doncastersच्या संस्था त्यांचे पालन करतील.
आमच्या आचरण संहितेत नमूद केल्यानुसार, Doncasters काम करत असलेल्या प्रत्येक देशातील स्थानिक कायद्यांचे पालन करते.
प्रेक्षक
ॲलॉय टॉप्को लिमिटेडच्या परिचालन नियंत्रणाखाली काम करत असलेल्या सर्व कंपन्यांसह, Doncasters ग्रुपमधील सर्व कंपन्यांसाठी हे धोरण लागू होते.
खालील दस्तावेजात Doncasters ग्रुप संस्थेला आलटून पालटून “Doncasters” किंवा “कंपनी’ असे संबोधण्यात आले आहे.
Doncasters याची खात्री करण्यासाठी वचनबद्ध आहेत की त्यांचे पुरवठादार आणि सल्लागार यांच्यासह परंतु यांच्यापुरते मर्यादित न राहता, भागधारक या धोरणात नमूद केलेल्या तत्त्वांचे समर्थन करतात आणि त्यांच्या कार्यांमध्ये समान धोरणांचा अवलंब करतात.

या धोरणात सामील केलेले आहे...

1. मनी लाँडरिंगची कृत्ये
2. ओळखीची कार्यपद्धती
3. या धोरणाचे उल्लंघन
4. निरंतर देखरेख
5. रिपोर्टिंग मेकॅनिजम आणि तक्रारीची कार्यप्रणाली
6. सूड उगवण्याच्या विरुद्ध गोपनीयता आणि संरक्षण

गोपनीयतेची स्थिती

सार्वजनिक

स्थानिक अनुकूलन प्राधिकरण

फक्त भाषा.

दस्तावेजाचे मालक

कायदेशीर, अनुपालन आणि जोखीम

दस्तावेज समीक्षक

कार्यकारी

दस्तावेज मंजुरीकर्ता

संचालक मंडळ

परिचय

"Doncasters च्या प्रतिष्ठेचे रक्षण करण्यासाठी आणि गुन्हेगारी उत्तरदायित्व टाळण्यासाठी, हे महत्त्वाचे आहे की Doncasters इतरांच्या गुन्हेगारी कृत्यांशी कितीही निष्पापपणे, संबंध ठेवत नाही"

Mike Quinn, CEO

Doncasters सर्व लागू बहु-अधिकारक्षेत्रीय कायदे आणि मनी लाँडरिंगच्या प्रतिबंधाशी संबंधित नियमनांचे आणि ते कार्यरत असलेल्या देशांमधील सर्व संबंधित स्थानिक मनी लाँडरिंग विरोधी नियमनांचे पालन करतात.

हे मनी लाँडरिंग विरोधी धोरण ("धोरण"), मनी लाँडरिंग विरुद्ध त्याच्या स्थितीचे निरीक्षण करण्यात आणि कायम राखण्यात Doncasters, तसेच त्यांचे कर्मचारी, अधिकारी आणि व्यावसायिक भागीदार यांच्या जबाबदाऱ्या निर्धारित करते. तसेच हे मनी लाँडरिंगची प्रकरणे कशी ओळखावीत आणि हाताळावीत यावर माहिती आणि मार्गदर्शन देखील पुरविते.

यात केले जाऊ शकतील अशा मनी लाँडरिंगच्या गुन्ह्याचे दोन मुख्य प्रकार आहेत:

- मनी लाँडरिंगचे गुन्हे
- मनी लाँडरिंगचे गुन्हे कळविण्यात अपयश

मनी लाँडरिंगचे गुन्हे:

- गुन्हेगारी मालमत्ता प्राप्त करणे, वापरणे आणि ताब्यात ठेवणे,
- चोरी, फसवणूक आणि कर चुकवेगिरीसारख्या गुन्ह्यांमधून मिळणारे उत्पन्न हाताळणे,
- जाणतेपणी कोणत्याही मार्गे गुन्हेगारी किंवा दहशतवादी मालमत्तेमध्ये सामील होणे,
- गुन्हेगारी किंवा दहशतवादी मालमत्तेच्या लाँडरिंगसाठी मदत करण्यासाठी व्यवस्थेमध्ये प्रवेश करणे,
- गुन्हेगारीच्या उत्पन्नाला इतर आर्थिक उत्पादनांमध्ये गुंतवणे,
- गुन्हेगारी मालमत्ता लपवणे, दडवणे, रूपांतरित करणे किंवा हस्तांतरित करणे,
- तुम्हाला माहीत असलेल्या किंवा संशयित असलेल्या एखाद्या व्यवस्थेमध्ये प्रवेश करणे किंवा त्यामध्ये संबंधित होणे, ज्यात दुसऱ्या व्यक्तीद्वारे किंवा त्याच्या वतीने गुन्हेगारी मालमत्तेस प्राप्त करणे, राखणे, वापर करणे किंवा नियंत्रण करणे,
- गुन्हेगारीमधून मिळवलेल्या उत्पन्नास मालमत्ता/संपत्ती प्राप्त करण्यात गुंतवणे,
- गुन्हेगारी मालमत्तेस हस्तांतरित करणे.

यथायोग्य कर्यासक्ती आणि प्रकटीकरणांच्या संदर्भात संबंधित गुन्हे आहेत.

मनी लाँडरिंगची कृत्ये

मनी लाँडरिंगचा वापर सामान्यतः संघटित गुन्हेगारांच्या कृत्यांचे वर्णन करण्यासाठी केला जातो, ज्यामुळे गुन्ह्यातून मिळालेल्या उत्पन्नाचे कायदेशीर कृत्यांमध्ये रूपांतर केले जाते, अशा प्रकारे त्यांचे खरे स्रोत लपवले जातात. मनी लाँडरिंग योजना अगदी सोप्या ते अत्यंत गुंतागुंतीपर्यंत अत्याधुनिकतेच्या बदलणाऱ्या स्तरांसह येतात. सरळ योजनांमध्ये रोखीचे हस्तांतरण किंवा मोठ्या रोख पेमेंट्सचा समावेश असू शकतो, तर अधिक गुंतागुंतीच्या योजनांमध्ये आंतरराष्ट्रीय सीमांमध्ये आणि अनेक बँकांमधील खात्यांद्वारे पैशांची आवक-जावक यांचा समावेश असू शकतो. मनी लाँडरिंग योजनांमध्ये सामान्यपणे 3 वेगवेगळे टप्पे असतात

मनी लाँडरिंग शोधण्याच्या मार्गांची संपूर्ण यादी प्रदान करणे किंवा कर्मचारी संशयास्पद असले पाहिजेत अशी प्रत्येक परिस्थिती सांगणे शक्य नाही. तथापि, मनी लाँडरिंगच्या कृत्यासाठी संशयाची संभाव्य सूचके खालीलप्रमाणे आहेत:

- असे व्यवहार ज्यांचा उघडपणे कोणताही हेतू नसतो आणि ज्याचा कोणताही स्पष्ट आर्थिक अर्थ नसतो;
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदाराद्वारे विनंती केलेला व्यवहार, वाजवी स्पष्टीकरणाशिवाय ग्राहक सामान्यपणे विनंती केलेल्या सेवांच्या सामान्य श्रेणीबाहेरचा असतो किंवा विशिष्ट ग्राहक/व्यवसाय भागीदाराच्या संबंधात Doncastersच्या अनुभवाच्या बाहेर असतो.
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाचा भागीदार वाजवी स्पष्टीकरणाशिवाय माहिती पुरविण्यास नकार देतो;
- वरवर पाहता ओळखण्यायोग्य फायदेशीर हेतूशिवाय असामान्य गुंतवणुकीचे व्यवहार;
- ग्राहक/व्यवसायाचा भागीदार ओळखीसाठी विचारल्यावर व्यवहार पुढे नेण्यास नकार देतो;
- जेथे ग्राहकाच्या/व्यवसायाच्या भागीदाराच्या गरजांसाठी अशा आर्थिक आवश्यकतांना समर्थन देत नाहीत, त्या परिस्थितीत ऑफशोअर खाती, कंपन्या किंवा संरचनांचा व्यापक वापर;
- जेथे, वाजवी स्पष्टीकरणाशिवाय, व्यवहारांचा आकार किंवा पद्धती पूर्वी उदयास आलेल्या कोणत्याही पद्धतीच्या बाहेर असेल;
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदाराकडून रोख पैसे देऊ केले जातात;
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदाराची संबंधित देशामध्ये प्रत्यक्ष उपस्थिती नसते, किंवा जेथे व्यावसायिक व्यवहार खराब प्रतिष्ठेची नोंद असलेल्या देशात करायचा असतो;
- व्यवसायाची कृत्ये जी मुख्य ब्रँड मूल्यांना विरोध करणारे असतात;
- सरकारी अधिकाऱ्यांशी संशयास्पद असे जवळीकीचे संबंध, भ्रष्टाचाराचे किंवा अनैतिक वर्तनाचे पूर्वीचे आरोप किंवा प्रस्तावित काम आणि शुल्क यांच्यात प्रमाणबद्धतेचा अभाव असणे;

ही यादी सर्वसमावेशक नाही, आणि कर्मचाऱ्यांनी Doncasters संभाव्य भागीदार न वापरण्याबद्दल किंवा त्यांच्याशी कोणताही करार न करण्याबद्दल इतर कारणे असू शकतात किंवा नाही हे ठरवण्यासाठी सामान्य ज्ञान वापरावे.

ओळखीची कार्यपद्धती

Doncastersने मनी लॉंडरिंग टाळण्यासाठी खालील कार्यपद्धती लागू केली आहे:

- Doncasters फक्त मध्यस्थांची नियुक्ती करतात (विक्री एजंट आणि परिचयकर्ते यांच्यासह) आणि केवळ अशा व्यावसायिक भागीदारांनाच गुंतवतात जे व्यवसायात अखंडता दर्शवितात आणि जे Doncasters आणि सर्व लागू कायदे आणि नियमनांना अपेक्षित असलेल्या मानकांची पूर्तता करणारे नैतिक वर्तन करतात.
- मध्यस्थांची नियुक्ती आणि व्यवसायाच्या भागीदारांची प्रतिबद्धता त्यांना Doncastersच्या आचरण संहितेमागील तत्त्वे स्वीकारणे, त्याच्या लाचलुचपत-विरोधी आणि भ्रष्टाचार-विरोधी धोरणाचे पालन करण्यास सहमती देणे, केवायएस फॉर्म पूर्ण करणे आणि वर्ल्ड चेक सॉफ्टवेअर वापरून कायदेशीर टीमद्वारा या क्षणी केलेला समाधानकारक अनुपालन शोध, तसेच डन आणि ब्रॅडस्ट्रीट क्रेडिट स्कोअरसारख्या इतर तपासण्यांच्या मंजुरीच्या अधीन आहे.

Doncastersच्या नैतिक संचालन धोरणांशी संबंधित कारणांमुळे एखादा ठराविक व्यावसायिक भागीदार किंवा मध्यस्थ यांना गुंतवू नये किंवा त्यांच्याशी व्यवसाय करणे थांबवू नये असे निर्णय मंडळाने घेतले पाहिजेत, परंतु ते कार्यकारी अधिकाऱ्याकडे सोपवले जाऊ शकतात.

या धोरणाचे उल्लंघन

लागू कायद्याच्या उल्लंघनामुळे व्यक्ती किंवा Doncasters यांना दिवाणी आणि/किंवा फौजदारी दंड आणि/किंवा शिक्षा मिळू शकते. दोषी ठरल्यास, व्यक्तींना कारावासाची शिक्षा होऊ शकते आणि Doncastersला ठराविक अधिकारक्षेत्रांमध्ये सरकार आणि इतर सार्वजनिक संस्थांसोबत करार करण्यासाठी बोली लावण्यापासून प्रतिबंधित केले जाऊ शकते.

Doncasters या धोरणाच्या उल्लंघनाला एक गंभीर गुन्हा मानते. कोणत्याही उल्लंघनावर शिस्तभंगाची कारवाई केली जाईल, ज्यात याच्यासह उचित परिस्थितीमध्ये निलंबन केले जाऊ शकते. या धोरणाचे उल्लंघन करणाऱ्या त्रयस्थ पक्षांशीदेखील व्यावसायिक संबंध समाप्त केले जाऊ शकतात .

निरंतर देखरेख

प्रत्येक ग्राहकाकडील माहिती केवळ अचूक आणि अद्ययावत नाही, तर ग्राहक/व्यवसायाचा भागीदार आणि त्याच्या व्यवसायाच्या ज्ञानाशी सुसंगत आहे याची खात्री करण्यासाठी कर्मचाऱ्यांनी नियमित कालावधीवर ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदाराचा आढावा घेतला पाहिजे.

ग्राहक, पुरवठादार आणि इतर तृतीय पक्षांसह तृतीय पक्षांच्या संबंधात, Doncasters ग्राहकांची यथायोग्य परिश्रम घेतात – मंजुरी आणि राजकीयदृष्ट्या उघड झालेल्या व्यक्तीच्या तपासणीसह – त्यांचे ग्राहक जे ते म्हणतात तेच आहेत याची खात्री करण्यासाठी. जेथे आवश्यक असेल तेथे, Doncasters वर्धित यथायोग्य परिश्रम घेतील ज्यामध्ये ग्राहकाच्या ओळखीची उच्च पातळीची

ओळख आणि पडताळणी केली जाईल) जेथे ग्राहक किंवा ग्राहकाचा समावेश असलेला व्यवहार "उच्च जोखीम" असल्याचे दिसते.

माहितीची अंतर्गत नोंद केली जाते आणि अद्ययावत ठेवली जाते जेणेकरून ग्राहकांची परिस्थिती बदलल्यास Doncasters त्यांच्या व्यवसायाच्या जोखमीचे पुनर्मूल्यांकन करू शकतात. ग्राहकामध्ये नवीन लोक सहभागी झाल्यास पुढील यथायोग्य परिश्रमाची आवश्यकता असू शकते.

कोणतीही संशयास्पद कृत्ये रिपोर्टिंग मेकॅनिजम आणि तक्रारीच्या कार्यपद्धतीच्या अनुषंगाने कळवली पाहिजे.

रिपोर्टिंग मेकॅनिजम आणि तक्रारीची कार्यप्रणाली

व्यवस्थापनाला कळवणे

या धोरणाच्या अंमलबजावणीसाठी आणि सर्व कर्मचाऱ्यांनी याच्या ध्येयांचे आणि उद्देशांचे पालन करण्याची खात्री करण्यासाठी व्यवस्थापन जबाबदार आहे.

कोणताही कर्मचारी किंवा Doncasters प्रतिनिधी जो कोणत्याही बेकायदेशीर कृत्याशी संबंधित आहे किंवा संशयास्पद आहे, त्याला कायदेशीर टीमशी संपर्क साधण्यासाठी किंवा Speak Up धोरणानुसार तक्रार करण्यास प्रोत्साहित केले जाते.

केलेल्या अहवालांची चौकशी कायदा विभागाद्वारे केली जाईल, जे सर्वप्रथम अंतर्गत लेखापरीक्षणासोबत काम करू शकतात आणि नंतर Doncastersमधील योग्य किंवा उचिततेनुसार बाहेरील व्यक्तींना संदर्भित केले जाते.

अंतर्गत लेखापरीक्षणाच्या प्रमुखासह चर्चा करून कायदेशीर संबंधित अधिकारक्षेत्रात बाह्य रिपोर्टिंग आवश्यक आहे का यावर विचार करतील.

Speak Up द्वारा कळवा

कर्मचारी या धोरणाची उल्लंघने Speak Upसेवेद्वारापण कळवू शकतात.

Speak Up सेवा नॅवेक्स नावाच्या एका कंपनीद्वारा चालवली जाते आणि ती कळवण्यासाठीची एक बाह्य, स्वतंत्र सेवा आहे, जी स्थानिक नियमनांचे पालन करत असतानाच, याच्यासहित कायद्याच्या, आमच्या आचरण संहितेच्या, कॉर्पोरेट मूल्यांच्या आणि संबंधित धोरणांच्या किंवा निर्देशांच्या कोणत्याही उल्लंघनास कर्मचारी आणि इतरांना निनावीरीत्या कळविण्यासाठी रचलेले आहे.

संपर्क तपशील आमच्या आचरण संहितेवर, प्रत्येक साईटभोवती भित्तीपत्रकांवर, कर्मचाऱ्यांच्या ॲप आणि शेअरपॉइंटवर पाहिले जाऊ शकतात.

ऑनलाइन कळवा	फोनद्वारे कळवा
www.doncasters.ethicspoint.com	यूकेम धून: कॉल: 0800 890 011 (सूचित केल्यावर, डायल करा: 833 537 0829) यूएसए मधून: कॉल: 833-537-0829 जर्मनी मधून: कॉल: 0800 225 5288 (सूचित केल्यावर, डायल करा: 833 537 0829) भारतामधून: कॉल: 000 800 050 3406 मेक्सिकोमधून: बाहेरील कॉल्ससाठी, तुमच्या स्थानिक ॲक्सेस कोडनंतर 800-288-2872 डायल करा. कॉल संकलित करा– स्पॅनिश: 800-112-2020 (सूचित केल्यावर, डायल करा: 833 537 0829) चीनमधून: बाहेरील लाइनसाठी, आपल्या स्थानासाठीचा थेट संपर्क क्रमांक डायल करा: चीन (दक्षिणेकडील): 10-811 चीन (उत्तरेकडील): 108-888 (सूचित केल्यावर, डायल करा: 833 537 0829)
सूड उगवण्याच्या विरुद्ध गोपनीयता आणि संरक्षण	

Doncasters अशा कोणत्याही व्यक्तीविरुद्ध सूड उगवण्यावर काटेकोरपणे प्रतिबंध आणते, जे चांगल्या हेतूने, या धोरणाचे उल्लंघन केल्याचे कळवतात किंवा एखाद्या तपासात सहभागी होतात, जरी तपास शेवटी चिंता सिद्ध करत नसेल. अप्रामाणिकपणा, खराब विश्वास, किंवा अन्यथा अपमानास्पद अहवाल (ठराविक व्यक्तींना उद्देशित असे खोटे व्यक्तिगत हल्ले) प्रतिबंधित आहेत आणि यावर शिस्तभंगाची कारवाई होऊ शकते.