पिहले पर्का शन: मे २०२२
आवृत्ती: १.४
पुनरावलोकन: २६ नोव्हेंबर २०२५
दस्तऐवज पर्का र: धोरण
व्याप्ती: जागितक

DONCASTERS

जागहर्क
मनी लाँडररिग
धोरण

धोरणाचे नाव

जागतिक मनी लॉंडर िग धो ण

िेर्ू

मनी लॉंडर िगद्वा ा होणा ी गुन्हेगा ी कृत्ये टाळि Doncasters मध्ये सध्या असलेल्या आच णाचा उच्च दजाा ाखणे हा या धो णाचे उद्देश आहे.

उद्दिष्टे

या धो णाचे उतद्दष्ट खालील बाबीसाठी Doncastersच्या वचनबद्धिेला पर भातिि क णे आहे:

- आपला सवा व्यवसाय प्रामातणक आतण नैतिक पद्धिीने क णे;
- जगभ ािील व्यवसायाच्या व्यवहा ािंमध्ये आतण नाििसिंबिंधािंमध्ये आपल्या सवा कृत्यािंमध्ये व्यावसातयकपणे, तनष्पक्षपणे आतण अखिंडिेने वागणे; आतण
- त्याची शून्य-सहनशीलिा आतण मनी लॉंडर िग ोखण्यासाठी तदलेले महत्त्व दशातवण्यासाठी प्रभावी प्रणालीची अिंमलबजावणी क णे आतण लागू क णे.

हे धो ण जागतिक तकमान मानक आहे.

जेथे स्थातनक कायदे उच्च मानके पर भातिि क िाि, िेथे Doncastersच्या सिंस्था त्यािंचे पालन क िील.

आमच्या आच ण सिंतहिेि नमूद केल्यानुसा , Doncasters काम क ि असलेल्या प्रत्येक देशाििील स्थातनक कायद्ािंचे पालन क िे.

प्रेक्षक

हे धोरण डोनकास्टसर् गर्ुपमधील उपकंपन्यांना लागू होते, ज्यामध्ये डीपीसी होिल्डंग्ज िलिमटेडच्या ऑपरेशनल िनयंतर्णाखाली कार्यरत असलेल्या उपकंपन्यांचा समावेश आहे.

खालील दस्तावेजाि Doncasters ग्रुप सिंस्थेला आलटून पालटून "Doncasters" तकिं वा "किं पनी" असे सिंबोधण्याि आले आहे.

Doncasters याची खात्री क ण्यासाठी वचनबद्ध आहेि की त्यािंचे पु वठादा आतण सल्लागा यािंच्यासह प िि यािंच्यापु िे मयाातदि न ाहिा, भागधा क या धो णाि नमूद केलेल्या ित्त्वािंचे समथान क िाि आतण त्यािंच्या कायाांमध्ये समान धो णािंचा अविलिंब क िाि.

या धोरणार् सामील केलेले आि◌े...

1. मनी लाँडर ि◌गची कृत्ये
2. ओळखीची कायापद्धिी
3. या धो णाचे उल्लिं घन
4. तन ि◌ि◌ देख ◌ेख
5. र पोतटंाग मेकॅतनजम आतण ि◌क्रा ◌ीची कायाप्रणाली
6. सूड उगवण्याच्या तवरुद्ध गोपनीयिा आतण सिं क्षण

गोपनीयर्◌ेची स्थिर्◌ी

सावाजतनक

थिाहनक अनुकूलन प्राहधकरण

फक्त भाि◌ि◌ा.

दस्तावेजाचे मालक

कायदेशी , अनुपालन आतण जोखीम

दस्तावेज समीक्षक

कायाका ◌ी

दस्तावेज मिंजुरीकर्◌ात

सिंचालक मिंडळ

पररचय

"Doncasters च्या प्रहर्ष्ठेचे रक्षण करण्यासाठी आहण गुन्हेगारी उत्तरदाहयत्व टाळण्यासाठी, ि◌े मित्त्वाचे आि◌े की Doncasters इर्ाि◌ि◌ंच्या गुन्हेगारी कृत्◌ाि◌ि◌ंशी हकर्◌ीि◌ि◌ी हनष्पापपणे, सिंबिंध ठेवर् नाि◌ि◌ी "

Mike Quinn, CEO

Doncasters सवा लागू बहु-अतधका क्षेत्रीय कायदे आतण मनी लाँडर ि गच्या प्रतिबिंधाशी सिंबिंतधि तनयमनाििंचे आतण िि काया ि असलेल्या देशाििंमधील सवा सिंबिंतधि स्थातनक मनी लाँडर ि ग तव ोधी तनयमनाििंचे पालन क ििाि.

हे मनी लाँडर िग तव ोधी धो ण ("धो ण"), मनी लाँडर िग तवरुद्ध त्याच्या स्स्थीचे तन ीक्षण क ण्याि आतण कायम ाखण्याि Doncasters, िसेच त्याििंचे कमाचा ी, अतधका ी आतण व्यावसातयक
भागीदा याििंच्या जबाबदाऱ्या तनधाार ि क ि. िसेच हे मनी लाँडर िगची प्रक णे कशी ओळखावीि आतण हाििाळावीि याव मातहिी आतण मागादशान देखील पु तवि.

याि केले जाऊ शकिील अशा मनी लाँडर िगच्या गुन्ह्याचे दोन मुख्य प्रका आहेि:

- मनी लाँडर िगचे गुन्हे
- मनी लाँडर िगचे गुन्हे कळतवण्याि

अपयश मनी लाँडर िगचे गुन्हे:

- गुन्हेगा ी मालमत्ता प्राप्त क णे, वाप णे आतण िाब्याि ठेवणे,
- चो ी, फसवणूक आतण क चुकवेतग ीसा ख्या गुन्ह्याििंमधून तमळणा उत्पन्न हाििाळणे,
- जाणिपणी कोणत्याही मागे गुन्हेगा ी तकिं वा दहशिवादी मालमत्तेमध्ये सामील होणे,
- गुन्हेगा ी तकिं वा दहशिवादी मालमत्तेच्या लाँडर िगसाठी मदि क ण्यासाठी व्यवस्थेमध्ये प्रवेश क णे,
- गुन्हेगा ीच्या उत्पन्नाला इि आतथाक उत्पादनाििंमध्ये गुििंिवणे,
- गुन्हेगा ी मालमत्ता लपवणे, दडवणे, रूपाििंिर ि क णे तकिं वा हस्ताििंिर ि क णे,
- िुम्हाला माहीि असलेल्या तकिं वा सिंशतयि असलेल्या एखाद्ा व्यवस्थेमध्ये प्रवेश क णे तकिं वा त्यामध्ये सिंबिंतधि होणे, ज्याि दुसऱ्या व्यक्तीद्वा तकिं वा त्याच्या विीने गुन्हेगा ी मालमत्तेस प्राप्त क णे, ाखणे, वाप क णे तकिं वा तनयिंत्रण क णे,
- गुन्हेगा ीमधून तमळवलेल्या उत्पन्नास मालमत्ता/सिंपत्ती प्राप्त क ण्याि गुििंिवणे,
- गुन्हेगा ी मालमत्तेस हस्ताििंिर ि क णे.

यथायोग्य कयाासक्ती आतण प्रकटीक णाििंच्या सिंदभााि सिंबिंतधि गुन्हे आहेि.

मनी लाँडररिंगची कृत्ये

मनी लाँडर िंगचा वाप सामान्यिः सिंघतटि गुन्हेगा ािंच्या कृत्यािंचे वणान क ण्यासाठी केला जािो, ज्यामुळे गुन्ह्यािून तमळालेल्या उत्पन्नाचे कायदेशी कृत्यािंमध्ये रूपािं केले जािे, अशा प्रका त्यािंचे ख े स्रोि लपवले जािाि. मनी लाँडर िंग योजना अगदी सोप्या िे अत्यिंि गुिंिागुिंिीपयंि अत्याधुतनकिच्या बदलणाऱ्या स्त ािंसह येिाि. स ळ योजनािंमध्ये ोखीचे हस्तािं ण तकिं वा मोठ्या ोख पेमेंट्सचा समावेश असू शकिो, ि अतधक गुिंिागुिंिीच्या योजनािंमध्ये आिं ाष्ट्र ीय सीमािंमध्ये आतण अनेक बँकािंमधील खात्यािंद्वा पैशािंची आवक-जावक यािंचा समावेश असू शकिो. मनी लाँडर िंग योजनािंमध्ये सामान्यपणे 3 वेगवेगळे टप्पे असिाि

मनी लाँडर िंग शोधण्याच्या मागांची सिंपूणा यादी प्रदान क णे तकिं वा कमाचा ी सिंशयास्पद असले पातहजेि अशी प्रत्येक पर स्थिी सािंगणे शक्य नाही. िथातप, मनी लाँडर िंगच्या कृत्यासाठी सिंशयाची सिंभाव्य सूचके खालीलप्रमाणे आहेि:

- असे व्यवहा ज्यािंचा उघडपणे कोणिाही हेिू नसिो आतण ज्याचा कोणिाही स्पष्ट आतथाक अथा नसिो;
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदा ाद्वा तवनिंिी केलेला व्यवहा , वाजवी स्पष्टीक णातशवाय ग्राहक सामान्यपणे तवनिंिी केलेल्या सेवािंच्या सामान्य श्रेणीबाहे चा असिो तकिं वा तवतशष्ट ग्राहक/व्यवसाय भागीदा ाच्या सिंबिंधाि Doncastersच्या अनुभवाच्या बाहे असिो.
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाचा भागीदा वाजवी स्पष्टीक णातशवाय मातहिी पु तवण्यास नका देिो;
- व व पाहि ओळखण्यायोग्य फायदेशी हेिूतशवाय असामान्य गुिंिवणुकीचे व्यवहा ;
- ग्राहक/व्यवसायाचा भागीदा ओळखीसाठी तवचा ल्याव व्यवहा पुढे नेण्यास नका देिो;
- जेथे ग्राहकाच्या/व्यवसायाच्या भागीदा ाच्या ग जािंसाठी अशा आतथाक आवश्यकिािंना समथान देि नाहीि, त्या पर स्थिीि ऑफशोअ खािी, किंपन्या तकिं वा सिं चनािंचा व्यापक वाप ;
- जेथे, वाजवी स्पष्टीक णातशवाय, व्यवहा ािंचा आका तकिं वा पद्धिी पूवी उदयास आलेल्या कोणत्याही पद्धिीच्या बाहे असेल;
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदा ाकडून ोख पैसे देऊ केले जािाि;
- जेथे ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदा ाची सिंबिंतधि देशामध्ये प्रत्यक्ष उपस्थिी नसिे, तकिं वा जेथे व्यावसातयक व्यवहा ख ाब प्रतिष्ठेची नोिंद असलेल्या देशाि क ायचा असिो;
- व्यवसायाची कृत्ये जी मुख्य ब्रँड मूल्यािंना तव ोध क णा असिाि;
- स का ी अतधकाऱ्यािंशी सिंशयास्पद असे जवळीकीचे सिंबिंध, भ्रष्टाचा ाचे तकिं वा अनैतिक विानाचे पूवीचे आ ोप तकिं वा प्रस्तातवि काम आतण शुल्क यािंच्याि प्रमाणबद्धिेचा अभाव असणे;

ही यादी सवासमावेशक नाही, आतण कमाचाऱ्यािंनी Doncasters सिंभाव्य भागीदा न वाप ण्याबद्दल तिकं वा ािं ाशी कोणिाही क ा न क ाबद्दल इि का णे असू शिकाि तिकं वा नाही हे ठ व ासाठी सामा ज्ञान वाप ावे.

ओळखीची कायतपद्धर्ी

Doncastersने मनी लाँडर िंग टाळण्यासाठी खालील कायापद्धिी लागू केली आहे:

- Doncasters फक्त मध्यस्थािंची तनयुक्ती क िा (तवक्री एजिंट आतण पर चयकि यािंच्यासह) आतण केवळ अशा व्यावसातयक भागीदा ािंनाच गुिंतिवि जे व्यवसायाि अखिंडिा दशातविा आतण जे Doncasters आतण सवा लागू कायदे आतण तनयमनािंना अपेतक्षि असलेल्या मानकािंची पूिा िा क णा नैतिक विान क िा.
- मध्यस्थािंची तनयुक्ती आतण व्यवसायाच्या भागीदा ािंची प्रतिबद्धिा त्यािंना Doncastersच्या आच ण सिंतहिेमागील ित्वे स्वीका णे, त्याच्या लाचलुचपि-तव ोधी आतण भ्रष्टाचा -तव ोधी धो णाचे पालन क ण्यास सहमिी देणे, केवायएस फॉमा पूणा क णे आतण वल् ा ड चेक सॉफ्टवेअ वापरून कायदेशी टीमद्वा ा या क्षणी केलेला समाधानका क अनुपालन शोध, िसेच डन आतण ब्रॅडस्ट्र ीट क्रेतडट स्कोअ सा ख्या इि िपासण्यािंच्या मिंजु ीच्या अधीन आहे.

Doncastersच्या नैतिक सिंचालन धो णािंशी सिंबिंतधि का णािंमुळे एखादा ठ ातवक व्यावसातयक भागीदा तकिं वा मध्यस्थ यािंना गुिंिवू नये तकिं वा त्यािंच्याशी व्यवसाय क णे थािंबवू नये असे तनणाय मिंडळाने घेिले पातहजेि, प िंिु िे कायाका ी अतधकाऱ्याकडे सोपवले जाऊ शकिाि.

या धोरणाचे उल्लिंघन

लागू कायद्ाच्या उल्लिंघनामुळे व्यक्ती तकिं वा Doncasters यािंना तदवाणी आतण/तकिं वा फौजदा ी दिंड आतण/तकिं वा तशक्षा तमळू शकि. दोिी ठ ल्यास, व्यक्तीिंना का ावासाची तशक्षा होऊ शकि आतण Doncastersला ठ ातवक अतधका क्षेत्रािंमध्ये स का आतण इि सावाजतनक सिंस्थािंसोबि क ा क ण्यासाठी बोली लावण्यापासून प्रतिबिंतधि केले जाऊ शकि.

Doncasters या धो णाच्या उल्लिंघनाला एक गिंभी गुन्हा मानि. कोणत्याही उल्लिंघनाव तशस्तभिंगाची का वाई केली जाईल, ज्याि याच्यासह उतचि पर स्थिीमध्ये तनलिंबन केले जाऊ शकि. या धो णाचे उल्लिंघन क णाऱ्या त्रयस्थ पक्षािंशीदेखील व्यावसातयक सिंबिंध समाप्त केले जाऊ शकिाि .

हनरर्र देखरेख

प्रत्येक ग्राहकाकडील मातहिी केवळ अचूक आतण अद्यावि नाही, ि ग्राहक/व्यवसायाचा भागीदा आतण त्याच्या व्यवसायाच्या ज्ञानाशी सुसिंगि आहे याची खात्री क ण्यासाठी कमाचाऱ्यािंनी तनयतमि कालावधीव ग्राहक/व्यवसायाच्या भागीदा ाचा आढावा घेिला पातहजे.

ग्राहक, पु वठादा आतण इि िृिीय पक्षािंसह िृिीय पक्षािंच्या सिंबिंधािं, Doncasters ग्राहकािंची यथायोग्य पर श्रम घेिाि – मिंजु ी आतण ाजकीयदृष्ट्या उघड झालेल्या व्यक्तीच्या िपासणीसह – त्यािंचे ग्राहक जे िे म्हणिाि िेच आहेि याची खात्री क ण्यासाठी. जेथे आवश्यक असेल िेथे, Doncasters वतधाि यथायोग्य पर श्रम घेिील ज्यामध्ये ग्राहकाच्या ओळखीची उच्च पाििळीची

ओळख आतण पडिाळणी केली जाईल) जेथे ग्राहक तकिं वा ग्राहकाचा समावेश असलेला व्यवहा "उच्च जोखीम" असल्याचे तदसिे. मातहिीची अिंिगािि नोिंिद केली जािे आतण अद्यावि ठेवली जािे जेणेकरून ग्राहकािंिची पर स्स्थी बदलल्यास Doncasters त्यािंच्या व्यवसायाच्या जोखमीचे पुनमूल्यािंकन करू शकिाि. ग्राहकामध्ये नवीन लोक सहभागी झाल्यास पुढील यथायोग्य पर श्रमाची आवश्यकिा असू शके. कोणिीही सिंशयास्पद कृत्ये र पोतटांग मेकॅतनजम आतण िक्रा ीच्या कायापद्धिीच्या अनुििंगाने कळवली पातहजे.
ररपोहटिंग मेकॅहनजम आहण क्रारीची कायतप्रणाली
व्यवथािपनाला कळवणे
या धो णाच्या अिंमलबजावणीसाठी आतण सवा कमाचाऱ्यािंनी याच्या ध्येयािंचे आतण उद्देशािंचे पालन क ण्याची खात्री क ण्यासाठी व्यवस्थापन जबाबदा आहे. कोणिाही कमाचा ी तकिं वा Doncasters प्रतितनधी जो कोणत्याही बेकायदेशी कृत्याशी सिंबिंतधि आहे तकिं वा सिंशयास्पद आहे, त्याला कायदेशी टीमशी सिंपका साधण्यासाठी तकिं वा Speak Up धो णानुसा िक्रा क ण्यास प्रोत्सातहि केले जािे. केलेल्या अहवालािंची चौकशी कायदा तवभागाद्वा केली जाईल, जे सवाप्रथम अिंिगाि लेखाप ीक्षणासोबि काम करू शकिाि आतण निंि Doncastersमधील योग्य तकिं वा उततचििेनुसा बाहे ील व्यक्तीनिं ा सिंदतभाि केले जािे. अिंिगाि लेखाप ीक्षणाच्या प्रमुखासह चचाा करून कायदेशी सिंबिंतधि अतधका क्षेत्राि बाय र पोतटांग आवश्यक आहे का याव तवचा क िील.
Speak Up द्वारा कळवा
कमाचा ी या धो णाची उल्लिंघने Speak Upसेवेद्वा ापण कळवू शकिाि. Speak Up सेवा नॅवेक्स नावाच्या एका क्रिंपनीद्वा ा चालवली जािे आतण िी कळवण्यासाठीची एक बाय, स्विंित्र सेवा आहे, जी स्थातनक तनयमनािंचे पालन क िे असिानाच, याच्यासतहि कायद्ाच्या, आमच्या आच ण सिंतहिेच्या, कॉपो ट मूल्यािंच्या आतण सिंबिंतधि धो णािंच्या तकिं वा तनदेशािंच्या कोणत्याही उल्लिंघनास कमाचा ी आतण इि ािंना तननावी ीत्या कळतवण्यासाठी चलेले आहे. सिंपका िपशील आमच्या आच ण सिंतहिेव , प्रत्येक साईटभोविी तभत्तीपत्रकािंव , कमाचाऱ्यािंच्या ॲप आतण शेअ पॉइिंटव पातहले जाऊ शकिाि.

ऑनलाइन कळवा	फोनद्वा े कळवा
www.doncasters.ethicspoint.com	यूकेम धून: कॉल: 0800 890 011 (सूतचि केल्याव , डायल क ा: 833 537 0829) यूएसए मधून: कॉल: 833-537-0829 जमानी मधून: कॉल: 0800 225 5288 (सूतचि केल्याव , डायल क ा: 833 537 0829) भा ितामधून: कॉल: 000 800 050 3406 मेस्क्सकोमधून: बाहे ील कॉल्ससाठी, िुमच्या स्थातनक ॲक्सेस कोडनिंि 800-288-2872 डायल क ा. कॉल सिंकतलि क ा– स्पॅतनश: 800-112-2020 (सूतचि केल्याव , डायल क ा: 833 537 0829) चीनमधून: 400 120 8504

सूड उगवण्याच्या हवरुद्ध गोपनीयत्ा आहण सिंरक्षण
Doncasters अशा कोणत्याही व्यक्तीतवरुद्ध सूड उगवण्याव काटेको पणे प्रतिबिंध आणि, जे चािंगल्या हेिूने, या धो णाचे उल्लिंघन केल्याचे कळविाि तकिं वा एखाद्ा िपासाि सहभागी होिाि, ज ी िपास शेवटी तचिंिा तसद्ध क ि नसेल. अप्रामातणकपणा, ख ाब तवश्वास, तकिं वा अन्यथा अपमानास्पद अहवाल (ठ ातवक व्यक्तीनिं ा उद्देतशि असे खोटे व्यस्क्तगि हल्ले) प्रतिबिंतधि आहेि आतण याव तशस्तभिंगाची का वाई होऊ शकिे.