

Polityka dotycząca przeciwdziałania korupcji i praniu brudnych pieniędzy

Słowo wstępne od CEO i CFO



Szanowni Współpracownicy,

Miło nam poinformować, że przechodzimy do kolejnego etapu naszego programu zapewnienia zgodności z przepisami, publikując nową Politykę w zakresie przeciwdziałania korupcji i praniu pieniędzy. Nowa polityka jest wynikiem połączenia trzech poprzednich polityk obejmujących przeciwdziałanie korupcji i łapówkarstwu, praniu brudnych pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i konfliktom interesów.



Aperam dąży do prowadzenia swojej działalności zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi. W związku z tym przyjęliśmy podejście „zero tolerancji” w odniesieniu do korupcji i łapówkarstwa oraz innych nieetycznych i nieuczciwych praktyk.

Aperam kategorycznie zabrania wszystkim swoim pracownikom, partnerom biznesowym, agentom, wykonawcom i innym podmiotom trzecim stosowania jakichkolwiek praktyk lub schematów obejmujących lub umożliwiających czynną lub bierną korupcję, handel wpływami, wymuszenie płatności przyspieszającej tok sprawy, pranie brudnych pieniędzy i wszelkie tego typu działania, które mogą naruszać naszą politykę.

Dziękujemy za Państwa ustawiczne zaangażowanie w ochronę reputacji firmy Aperam i interesów jej akcjonariuszy. Odpowiednio zdefiniowany program zapewnienia zgodności z przepisami stanowi strukturę, która przynosi korzyści wszystkim. Zapewnia, że Aperam przestrzega przyjętych standardów etycznych i najlepszych praktyk we wszystkich obszarach swojej działalności.

Z poważaniem,

Timoteo di Maulo
Prezes zarządu

Sudhakar Sivaji
Dyrektor finansowy

Polityka dotycząca przeciwdziałania korupcji i praniu brudnych pieniędzy

Zatwierdzona przez Zespół kierownictwa w dniu 17.07.2014 r., zaktualizowana dnia 06.10.2022 r.

Uwaga: Niniejsza polityka została opublikowana w języku angielskim. W przypadku rozbieżności między wersją angielską, a innymi przetłumaczonymi wersjami, wersja angielska ma charakter nadrzędny.

Zakres: Niniejsza polityka dotyczy wszystkich pracowników, w tym kierownictwa i dyrektorów Aperam oraz wszystkich jej spółek zależnych. Dotyczy ona również wszystkich podmiotów trzecich (agentów, konsultantów), którym zlecono reprezentowanie Aperam i/lub jej spółek zależnych, w tym wszelkich spółek z udziałem kapitału zagranicznego.

Spis treści

DEFINICJE	2
Korupcja i łapówkarstwo	2
Pranie brudnych pieniędzy	2
Finansowanie terroryzmu (TF)	3
Konflikty interesów	3
Osoby zajmujące eksponowane stanowisko polityczne (PEP) i Przedsiębiorstwa państwowe (SOE)	4
ZAPOBIEGANIE PRAKTYKOM KORUPCYJNYM W APERAM	4
Konsekwencje „korupcji”, „łapówkarstwa” lub „prania brudnych pieniędzy”	4
Podstawowe zasady prewencyjne	4
Wspólna czujność	4
Procedury oparte na ryzyku	5
Role i obowiązki	5
Szczegółowe procedury wewnętrzne	6
Procedury dotyczące zamówień i przetargów	6
Zasady dotyczące prezentów, zaproszeń na wydarzenia rozrywkowe, podróży i darowizn	6
Całkowity zakaz przekazywania środków finansowych urzędnikom publicznym	7
Przewidywanie konfliktów interesów	7
Roczne raportowanie potencjalnych konfliktów interesów	7
Rozwiązywanie potencjalnych konfliktów interesów	7
Główne rodzaje konfliktów interesów i wskazówki	8
Działalność poza firmą	8
Konflikty związane z inwestycjami i własnością	8
Ochrona danych osobowych podanych w Deklaracjach	9
WSPÓŁPRACA Z AUTORYZOWANYMI PARTNERAMI	10
Ocena i zarządzanie ryzykiem związanym z podmiotami trzecimi	10
Zasady KYC (Know Your Counterpart) w APERAM	10
Ustawiczne śledzenie	10
Podsumowanie obowiązkowych kontroli należytej staranności	11
Sygnały ostrzegawcze, które powodują konieczność przeprowadzenia działań następnych	11
Rozszerzona analiza należytej staranności	12
Dodatkowe weryfikacje dotyczące kontrahenta	12
Informacje uzupełniające na temat transakcji	13
Podejmowanie decyzji	13
Procedura monitorowania transakcji (TAM)	13

DEFINICJE

Korupcja i łapówkarstwo

Aperam definiuje korupcję i łapówkarstwo, bazując na zapisach Konwencji Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji. W praktyce słowa „łapówkarstwo” i „korupcja” są zazwyczaj używane zamiennie*. Łapówkarstwo polega na oferowaniu (korupcja czynna) lub przyjmowaniu (korupcja bierna), bezpośrednio lub pośrednio, jakichkolwiek nienależnych korzyści, na korzyść własną lub krewnych, a nawet na korzyść pracodawcy, w zamian za usługi lub przysługi.

Ponieważ korupcja budzi poważne obawy moralne i polityczne, narusza zasady dobrego rządzenia i rozwój gospodarczy, łapówkarstwo w sektorze publicznym jest zabronione prawnie w większości jurysdykcji, a ponieważ zakłóca ono również wolną konkurencję, korupcja i łapówkarstwo w sektorze prywatnym są często również zabronione prawnie.

W Aperam korupcja jest zabroniona we wszystkich jej aspektach, zarówno w sektorze prywatnym, jak i publicznym.

W praktyce korupcja może przybierać różne formy, w tym działania lub powstrzymywanie się od działania w ramach wykonywania obowiązków służbowych, nadużywania rzeczywistych lub domniemyanych wpływów, sprzeniewierzenia lub celowego przekierowywania jakiejkolwiek własności lub wartości.

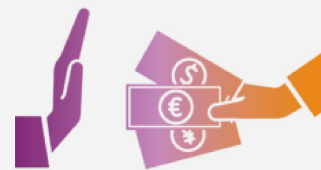
? W przypadku pracownika Aperam korupcja, handel wpływami i łapówkarstwo mogą zaistnieć, gdy działa on świadomie dla własnych interesów lub nawet dla (rzekomych) korzyści Aperam:

- gdy zabiega o prezenty, rozrywki, gratyfikacje lub przysługi od partnera Aperam lub przyjmuje prezenty, zaproszenia na rozrywki, gratyfikacje lub przysługi od partnera Aperam.
- gdy akceptuje powoływanie, promowanie lub zatrudnianie kogokolwiek w Aperam bez obiektywnych powodów.
- gdy wybiera lub odrzuca dostawcę Aperam na podstawie jego powiązań, a nie na podstawie obiektywnych kryteriów jego propozycji w porównaniu z propozycjami konkurentów.
- gdy oferuje prezenty, zaproszenia na imprezy rozrywkowe, gratyfikacje lub przysługi partnerowi biznesowemu Aperam w celu uzyskania poufnych informacji (na potrzeby przetargu, dla celów badawczo-rozwojowych itp.), zagwarantowania kontraktu handlowego lub przyznania rabatu na zakup.
- gdy obiecuje lub wręcza cokolwiek wartościowego, w tym niewielkie kwoty pieniężne, w celu uzyskania niewłaściwej korzyści lub zachęcenia pracownika jakiegokolwiek urzędu lub osoby pełniącej oficjalną funkcję do wykonania swojej pracy (często określane jako „płatności przyspieszające tok sprawy”).

Pranie brudnych pieniędzy

Pranie brudnych pieniędzy jest działaniem przestępczym polegającym na nadawaniu pozorów legalności towarom lub korzyściom pochodzącym z działań przestępczych, takich jak:

- Udział w zorganizowanej grupie przestępczej i wymuszenia (w tym narkotyki)
- Handel ludźmi i przemyt migrantów
- Wykorzystywanie seksualne
- Oszustwa i wyłudzenia (w tym fałszywe bankructwo)
- Podróbki i nielegalne kopiowanie produktów
- Przestępstwa i wykroczenia przeciwko środowisku



◀ Termin „Handel wpływami” może być również stosowany

◀ Nienależne korzyści mogą przybierać różne formy, w tym pieniądze, przedmioty wartościowe, rabaty, prezenty i zaproszenia na wydarzenia rozrywkowe, a także wszelkiego rodzaju upoważnienia.

◀ Podstawę prawną stanowią w szczególności amerykańska ustawa o zagranicznych praktykach korupcyjnych (FCPA) obowiązująca od 1977 r., brytyjska ustawa o łapownictwie, brazylijska ustawa Brazil Clean Company Act (ustawa nr 12.846/2013), francuska ustawa Sapin 2 (ustawa nr 2016-1691 z 9 grudnia 2016 r.).

Dokumenty źródłowe

◀ Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji



Więcej informacji znajduje się w [politykach Aperam](#)

► Kodeks prowadzenia działalności biznesowej

► Polityka dotycząca prezentów i zaproszeń na wydarzenia rozrywkowe

Pranie brudnych pieniędzy jest przestępstwem w wielu jurysdykcjach. W Brazylii odpowiedzialność karna za pranie brudnych pieniędzy dotyczy również osób fizycznych i może skutkować karą pozbawienia wolności oraz wysokimi grzywnami. Na spółkę mogą również zostać nałożone kary administracyjne, wraz z zawieszeniem niektórych uprawnień. W Unii Europejskiej Dyrektywa 4 określa szereg środków wdrażanych w ramach Prawa krajowego w celu zwalczania procederu prania brudnych pieniędzy.

Ponadto w wielu krajach oczekuje się, że wszystkie lub główne podmioty gospodarcze ze wszystkich sektorów będą uczestniczyć w walce z procederem prania brudnych pieniędzy poprzez przeprowadzanie weryfikacji z zachowaniem należytej staranności wobec swoich partnerów biznesowych i ostrzeganie władz w przypadku podejrzenia wystąpienia procederu prania brudnych pieniędzy.

Finansowanie terroryzmu (TF)

Finansowanie terroryzmu odnosi się do działania polegającego na dostarczaniu lub gromadzeniu w jakikolwiek sposób funduszy, wartości lub innych aktywów dowolnego rodzaju, ze świadomością, że zostaną one wykorzystane przez grupy terrorystyczne lub do udziału w przestępstwach, takich jak ataki terrorystyczne (m.in. cyberataki) lub branie zakładników. Takie fundusze i aktywa są identyfikowane jako narzędzia finansowania terroryzmu, nawet jeśli nie zostały faktycznie wykorzystane do popełnienia tych przestępstw lub jeśli nie są powiązane z konkretnymi aktami terroryzmu.

Konflikty interesów

Firma Aperam ma świadomość, że każdy z nas ma swoje indywidualne zainteresowania i zachęca do ich rozwijania, zwłaszcza jeśli są one korzystne dla całej społeczności. Niemniej jednak może zaistnieć konflikt interesów, gdy dana osoba jest zaangażowana w działalność społeczną, której interesy są rozbieżne z interesami Aperam. Sytuacje o „potencjalnym konflikcie interesów” opisują każdą sytuację, w której interes danej osoby:

- mógłby być sprzeczny z jego obowiązkami służbowymi wobec pracodawcy (lub kraju, w przypadku urzędnika państwowego), lub
- mógłby mieć negatywny wpływ na wykonywanie obowiązków służbowych.

W związku z tym w Aperam uważamy, że działalność zewnętrzna nie może być ściśle powiązana z wykonywaną przez pracownika pracą i nie może mieć negatywnego wpływu na jej wydajność. Jest ona w pełni akceptowalna, gdy nie stoi w sprzeczności z interesami Aperam, podlega przejrzystej sprawozdawczości i jest wykonywana poza godzinami pełnienia obowiązków służbowych.

W szczególności pracownikom Aperam nie wolno pracować dla żadnego klienta, konkurenta, organu regulacyjnego lub partnera biznesowego ani otrzymywać od nich płatności za usługi bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody.

 W przypadku pracownika Aperam konflikt może się zmaterializować i zostać zakwalifikowany jako praktyka korupcyjna, gdy on sam (lub jakkolwiek osoba trzecia, z którą jest związany, np. rodzina, bliscy przyjaciele):

- wykorzystuje czas pracy w Aperam do innych celów: zatrudnienie poza firmą, działalność polityczna itp.
- wykorzystuje aktywa Spółki do działań zewnętrznych bez odpowiedniego upoważnienia
- wpływa na decyzję Aperam w celu uzyskania bezpośrednich lub pośrednich korzyści

Więcej wskazówek na ten temat znajduje się tutaj: ➤



◀ Na przykład we Francji obowiązuje ustawa Sapin II, która ma zastosowanie do korporacji zatrudniających ponad 500 pracowników, a jej nieprzestrzeganie może wiązać się z karami pieniężnymi w wysokości do 10% obrotu.



Więcej informacji
znajdziesz w
[Politykach Aperam](#)

- Kodeks postępowania
- Instrukcja dotycząca deklaracji konfliktów interesów (wewnętrzna)
- Ilustracja potencjalnego konfliktu interesów (wewnętrznego)

Osoby zajmujące eksponowane stanowisko polityczne (PEP) i Przedsiębiorstwa państwowe (SOE)

Osoby PEP to przede wszystkim osoby fizyczne pełniące ważne funkcje publiczne (na szczeblu krajowym), takie jak głowa państwa, krajowy organ wykonawczy, ustawodawczy lub sędziowski, wysocy rangą liderzy partii politycznych, wyżsi urzędnicy państwowi, sędziowie lub oficerowie wojska, a także bezpośredni członkowie rodzin i osoby blisko związane z osobami PEP.

W świetle obowiązujących przepisów antykorupcyjnych oraz ze względu na ich zdolność do wywierania wpływu na kluczowe decyzje, obecność osoby PEP zaangażowanej w transakcję lub pełniącej obowiązki w spółce prywatnej może być uznana za potencjalny czynnik ryzyka korupcji, łapówkarstwa, wywierania wpływu lub konfliktu interesów i powinna być traktowana z najwyższą ostrożnością.

Te same standardy powinny być egzekwowane w odniesieniu do przedsiębiorstw państwowych oraz spółek, w których państwo posiada większościowe lub znaczące udziały.

W związku z tym każda osoba o wpływowej pozycji (np. powszechnie znany dyrektor zarządzający zasiadający w różnych radach nadzorczych) również bardzo często może być określana jako osoba PEP i postrzegana w ten sam sposób.

ZAPOBIEGANIE PRAKTYKOM KORUPCYJNYM W APERAM

Konsekwencje „korupcji”, „łapówkarstwa” lub „prania brudnych pieniędzy”

W przypadku, gdyby firma Aperam została zamieszana w korupcję i łapówkarstwo, do odpowiedzialności mogłaby zostać pociągnięta nie tylko firma Aperam, ale także jej kierownictwo i/lub inni zamieszani w ten proceder pracownicy, a jego konsekwencje mogą być następujące:

- **Znaczący negatywny wpływ na reputację spółki,**
- Nałożenie na firmę grzywien karnych, które mogą osiągnąć ogromne kwoty,
- Pracownicy mogą zostać ukarani wysokimi grzywnami i/lub karą pozbawienia wolności,
- Zakaz dokonywania transakcji biznesowych z rządem, przedsiębiorstwami będącymi własnością państwa oraz przedsiębiorstwami z dużym lub znaczącym udziałem kapitału państwowego,

Nieprzestrzeganie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy może również prowadzić do potencjalnej utraty przywilejów eksportowych.

Podstawowe zasady prewencyjne

Wspólna czujność

Wszyscy pracownicy wraz z kierownictwem Aperam powinni zachować czujność i odgrywać aktywną rolę w działaniach antykorupcyjnych i przeciwdziałających praniu pieniędzy. Aby zapewnić wysoki poziom świadomości wśród pracowników w zakresie przeciwdziałania korupcji, łapówkarstwu, praniu brudnych pieniędzy i kontroli eksportu, Aperam zapewni specjalne i regularne szkolenia dla tych pracowników, których to najbardziej dotyczy.



◀ Żadna klauzula umowna, niezależnie od jej brzmienia, nie może ograniczyć odpowiedzialności karnej Aperam, jej Zarządu i personelu.

Jakiegokolwiek naruszenie niniejszej polityki, stanowiące również naruszenie zasad naszego Kodeksu postępowania, będzie karane przez Aperam z najwyższą surowością, zgodnie ze wszystkimi obowiązującymi przepisami prawa.

Ponieważ naruszenie tej polityki może stanowić również naruszenie przepisów prawnych, **wszelkie wątpliwości, pytania lub obawy dotyczące potencjalnego przypadku powinny być niezwłocznie i odpowiednio zgłaszane:**

- wszelkie pytania do Działu prawnego lub organizacji ds. zgodności z przepisami.
- dylematy w ramach standardowych struktur organizacyjnych: bezpośredni przełożony, audyt wewnętrzny, dział kadr lub w ostateczności poprzez naszą procedurę dotyczącą zgłaszania nieprawidłowości w spółce Aperam.

Procedury oparte na ryzyku

Firma Aperam zorganizowała swoje procedury przeciwdziałania oszustwom, korupcji, sankcjom gospodarczym i praniu brudnych pieniędzy (oraz finansowaniu terroryzmu) zgodnie z metodą opartą na ryzyku, stosując następujące ogólne zasady:

- Ryzyko wewnętrzne jest zwalczane dzięki ścisłym wytycznym wewnętrznym, w tym naszemu Kodeksowi postępowania i niniejszej polityce oraz powiązanim procedurom (takim jak coroczne oświadczenia o potencjalnych konfliktach interesów, patrz poniżej), a także regularnym działaniom podnoszącym świadomość skierowanym do różnych grup pracowników.
- Ryzyko zewnętrzne będzie monitorowane przede wszystkim dzięki dokładnej analizie partnerów biznesowych Aperam zarówno przed nawiązaniem relacji biznesowych, jak i w trakcie trwania takiej relacji. Analiza ta doprowadzi do oceny ryzyka i stworzenia odpowiednio dostosowanych procedur monitorowania ryzyka, w zależności od uzyskanej oceny:
 - Należy zawsze brać pod uwagę ocenę ryzyka zewnętrznego i regularnie ją aktualizować na odpowiednich szczeblach organizacji.
 - Jest to analiza uzupełniająca i nie należy jej mylić z analizą dotyczącą ryzyka kredytowego.

Więcej wskazówek na ten temat znajduje się tutaj: ➤

Role i obowiązki

Kierownictwo Aperam zapewni wszelkie niezbędne wsparcie, narzędzia i procesy, aby pomóc danej spółce i jej pracownikom w zrozumieniu ich obowiązków w zakresie przeciwdziałania korupcji, konfliktom interesów, praniu brudnych pieniędzy lub kontroli eksportu oraz będzie do dyspozycji w celu przeanalizowania sytuacji i podjęcia najbardziej odpowiednich działań.

W szczególności firma polega na inspektorze ds. zgodności z przepisami Grupy w celu zapewnienia, że:

- APERAM dysponuje odpowiednimi politykami, procedurami i mechanizmami kontroli;
- pełni on funkcję głównego kontaktu w firmie APERAM oraz z właściwymi organami;
- odpowiada za szkolenie odpowiednich pracowników i kadry kierowniczej;
- określa niezbędne zasoby i organizację odpowiedzialną za wdrożenie niezbędnych kontroli;
- informuje na bieżąco Komitet ds. zgodności z przepisami i Komitet ds. audytu i ryzyka rady nadzorczej firmy Aperam.

Inspektor ds. zgodności z przepisami Grupy wykonuje swoje zadania w sposób niezależny i ma prawo do przeprowadzania audytów (oraz wnioskowania o ich przeprowadzenie) i oceny wszystkich kwestii związanych z przeciwdziałaniem korupcji, konfliktom interesów, praniu brudnych pieniędzy lub kontroli eksportu.



Więcej informacji
znajdziesz w
[Politykach Aperam](#)

- Kodeks postępowania
- Polityka zapobiegania nadużyciom i sygnalizowaniu nieprawidłowości
- Polityka sankcji gospodarczych (wewnętrzna)
- Instrukcja dotycząca deklaracji konfliktów interesów (wewnętrzna)
- Polityka odpowiedzialnych zakupów

Inspektor ds. zgodności z przepisami Grupy może delegować lokalnych inspektorów ds. zgodności z przepisami i/lub lokalny komitet ds. zgodności z przepisami do wykonania części swoich obowiązków, jeśli zostanie to zatwierdzone przez komitet ds. zgodności Grupy i pod warunkiem, że zostanie to należycie sformalizowane w postaci upoważnienia określającego zakres zadań realizowanych lokalnie oraz sposobu raportowania sporządzanego na szczeblu centralnym. Tego rodzaju delegowanie może obejmować między innymi analizę zidentyfikowanych potencjalnych konfliktów interesów oraz między innymi zatwierdzanie prezentów i darowizn. Jednakże w żadnym wypadku delegowanie nie może dotyczyć tematów, firm lub osób, które mają lub miały bliskie powiązania z lokalnym kierownictwem i członkami lokalnego Komitetu ds. zgodności z przepisami.

Szczegółowe procedury wewnętrzne

Procedury dotyczące zamówień i przetargów

Firma Aperam musi mieć możliwość wykazania, że decyzje dotyczące zamówień publicznych są podejmowane w oparciu o przesłanki merytoryczne lub techniczne, a nie poprzez wywieranie niewłaściwego wpływu na urzędników państwowych lub instytucje prywatne.

Przepisy dotyczące zamówień publicznych zazwyczaj zawierają szczegółowe zasady w zakresie terminów i procedur zabezpieczania informacji oraz dokumentów przetargowych. Pracownicy Aperam powinni działać zgodnie z tymi zasadami i nigdy nie powinni poszukiwać niejawnych informacji wewnętrznych, naruszając obowiązujące przepisy.

❓ Prowizje, łapówki lub inne formy gratyfikacji mogą stanowić zarówno naruszenie naszego Kodeksu prowadzenia działalności biznesowej, jak i przestępstwo w odniesieniu do przepisów antykorupcyjnych. Wszelkie tego typu zewnętrzne propozycje powinny być odrzucane i natychmiast zgłaszane kierownictwu oraz zespołom ds. prawnych/zgodności z przepisami.

Zasady dotyczące prezentów, zaproszeń na wydarzenia rozrywkowe, podróży i darowizn

Kodeks prowadzenia działalności biznesowej firmy Aperam zabrania przyjmowania, a także oferowania prezentów lub przysług niezwiązanych ze zwykłą działalnością biznesową. W szczególności, aby uniknąć jakichkolwiek pozorów wywierania wpływu, urzędnikom państwowym nie należy oferować żadnych prezentów ani gratyfikacji. W bardziej ogólnym ujęciu, prezenty nie powinny być oferowane bez uprzedniej weryfikacji:

- lokalnych przepisów antykorupcyjnych,
- kodeksu etycznego odbiorcy (lub inicjatora),
- oraz niniejszej polityki dotyczącej przeciwdziałania korupcji i praniu brudnych pieniędzy, w tym naszej polityki dotyczącej prezentów i zaproszeń, lub lokalnej procedury wewnętrznej, która zawiera szczegółowe wytyczne dotyczące dopuszczalnych prezentów i zaproszeń w spółce Aperam.

❓ Zasadniczo każda osoba pracująca dla Aperam powinna unikać przyjmowania gratyfikacji. Przyjęcie jakiegokolwiek korzyści powinno mieć charakter wyjątkowy, być odpowiednio zgłoszone i zgodne z naszymi oficjalnymi wytycznymi:

- *ustalonymi na podstawie maksymalnej kwoty pieniężnej przeliczonej lokalnie zgodnie z zasadą parytetu zakupów lub bardziej restrykcyjnymi wytycznymi ustalonymi przez lokalne procedury wewnętrzne,*

Więcej informacji
znajdziesz w
[Politykach Aperam](#)

- Kodeks postępowania
- Polityka zapobiegania nadużyciom i sygnalizowaniu nieprawidłowości
- Polityka odpowiedzialnych zakupów



- Polityka dotycząca prezentów i zaproszeń na wydarzenia rozrywkowe
- Wytyczne dotyczące darowizn na cele charytatywne dołączone do Polityki dotyczącej prezentów i zaproszeń na wydarzenia rozrywkowe

- odbywać się w czasie i z częstotliwością, które nie mogą prowadzić do podejrzeń o wywieranie niewłaściwego wpływu,
- prawidłowo zarejestrowane i przekazane Inspektorowi ds. Zgodności z przepisami Grupy.

Darowizny i udział firmy Aperam w imprezach charytatywnych będą przekazywane wyłącznie stowarzyszeniom na cele, które są zgodne z wartościami i polityką Aperam, cieszą się pozytywną reputacją, są odpowiednio zatwierdzone zgodnie z procedurą Grupy i należyście zarejestrowane.

Całkowity zakaz przekazywania środków finansowych urzędnikom publicznym

Firma Aperam i jej zespół zarządzający surowo zabraniają przekazywania pieniędzy lub usług w imieniu Aperam:

- jakimkolwiek urzędnikowi państwowemu lub jego współpracownikom, w szczególności:
- jakimkolwiek związkowi zawodowemu lub członkowi takiego związku,
- jakimkolwiek podmiotowi kontrolowanemu przez związek zawodowy,
- jakiegokolwiek partii politycznej, członkom partii politycznej i
- kandydatom na stanowiska publiczne.

Przewidywanie konfliktów interesów

Roczne raportowanie potencjalnych konfliktów interesów

Pracownicy Aperam nie mogą zajmować się żadnymi sprawami (finansowymi ani żadnymi innymi) ani uczestniczyć w żadnej działalności, która mogłaby spowodować ograniczenie czasu lub należytej uwagi, jaką winni są oni poświęcać wykonywanej przez siebie pracy. Dotyczy to w szczególności decydentów, zwłaszcza osób posiadających prawa sygnatariusza.

Aby zapobiec sytuacjom (lub je rozwiązać), w których interesy osobiste pracownika mogłyby być sprzeczne lub uznane za sprzeczne z obowiązkami wobec Spółki, **wszyscy pracownicy Aperam są zobowiązani do wypełnienia corocznej deklaracji (zwanej dalej „Deklaracją”) zawierającej listę wszelkich rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów.**

Rozszerzenie tej procedury może być uzależnione od lokalnych potrzeb.

Celem niniejszej Deklaracji jest zapewnienie przejrzystości i zapobieganie konfliktom interesów w spółce Aperam, a w przypadku zaistnienia takiego konfliktu, skuteczne i terminowe jego rozwiązanie, zgodnie z decyzją podjętą przez kierownictwo.

Rozwiązywanie potencjalnych konfliktów interesów

W przypadku zgłoszenia (potencjalnego) konfliktu interesów, Inspektor ds. Zgodności z przepisami Grupy lub dowolny członek Komitetu ds. zgodności z przepisami Grupy zapozna się z otrzymaną informacją, przeanalizuje ją i podejmie decyzję o dalszych krokach.

Proces decyzyjny będzie uwzględniał stopień nasilenia konfliktu, jego możliwy wpływ na spółkę Aperam, a także potrzebę zarządzania sytuacją w najlepszym interesie pracownika. Analiza i decyzja mogą obejmować przełożonych danej osoby i zostaną przeprowadzone zgodnie z obowiązującymi politykami i procedurami wewnętrznymi (w tym ewentualnym dochodzeniem prowadzonym przez Global Assurance na wniosek inspektora ds. zgodności z przepisami Grupy).

Ewentualne środki łagodzące mogą obejmować (ale nie ograniczają się tylko do tego) zażądanie od pracownika powstrzymania się od angażowania się w określone sprawy lub z określonymi podmiotami trzecimi.



Więcej informacji
znajdziesz w
[Politykach Aperam](#)

► Instrukcja dotycząca
deklaracji konfliktów interesów
(wewnętrzna)

► Ilustracja potencjalnego
konfliktu interesów
(wewnętrznego)

Decyzja zostanie przekazana zainteresowanej osobie i ewentualnie bezpośredniemu przełożonemu, jeśli zostanie on poinformowany o konkretnych środkach, które należy podjąć.

Główne rodzaje konfliktów interesów i wskazówki

Działalność poza firmą

Pracownikom nie wolno pracować dla klientów, konkurentów, organów regulacyjnych lub partnerów biznesowych firmy Aperam ani otrzymywać od nich wynagrodzenia za usługi bez uprzedniej pisemnej zgody kierownictwa firmy. Oprócz wszystkich zidentyfikowanych sytuacji, które mogą generować konflikty interesów, zaleca się ujawnianie stanowisk pozasłużbowych w ramach każdej dorocznej Deklaracji konfliktu interesów, ze szczególnym uwzględnieniem:

- członkostwa w radzie nadzorczej lub podobnych stanowisk korporacyjnych poza Aperam - wymagają one wcześniejszego zatwierdzenia,
- wszelkich pełnomocnictw lub stanowisk wybieralnych - należy je również odpowiednio zgłosić,
- Każdej innej regularnej działalności zarobkowej.

 Szczególną uwagę należy zwrócić na zapobieganie myleniu oświadczeń składanych jako pracownik Aperam lub we własnym imieniu, jako członek partii politycznej lub organizacji pozarządowej, ze szczególnym uwzględnieniem oświadczeń, deklaracji wydanych za pośrednictwem portali społecznościowych.

Więcej wskazówek na ten temat znajduje się tutaj: ➤

► Polityka komunikacyjna
► Procedura dotycząca mediów społecznościowych

Konflikty związane z inwestycjami i własnością

Zasadniczo pracownicy powinni wystrzegać się posiadania osobistych inwestycji finansowych, które są rozbieżne z interesami Aperam, a także inwestycji, które mogą wpływać lub sprawiać wrażenie, że wpływają na nasze obiektywne decyzje podejmowane w imieniu Aperam. Szczególną uwagę należy zwrócić na *znaczące* inwestycje w spółkę, która byłaby klientem, konkurentem lub partnerem biznesowym spółki Aperam - oraz każdą inną spółkę, na którą spółka Aperam może mieć wpływ biznesowy.

 Poniżej wymieniono typowe konflikty interesów, z którymi może mieć do czynienia pracownik spółki Aperam:

• Wpływ na decyzję wewnątrz spółki Aperam jako zwrot korzyści za świadczone usługi osobiste • Negocjowanie korzyści osobistej za zawarcie umowy w imieniu spółki Aperam • Praca poza firmą, której cele są rozbieżne z celami Aperam (w godzinach pracy dla spółki)	ZABRONIONE
• Przyjmowanie okazjonalnej gościnności od klienta/dostawcy spółki Aperam • Posiadanie <u>znaczących</u> udziałów w spółce, która mogłaby odnieść korzyści z umowy z Aperam, w której sprawie zostaną z pracownikiem przeprowadzone konsultacje.	Nie zalecane i wymagające zgłoszenia
• Przesłanie wniosku o dofinansowanie projektu, który jest osobiście wspierany przez pracownika	



• Posiadanie bliskiego krewnego pracującego u dostawcy lub podwykonawcy spółki Aperam • Pełnienie funkcji członka zarządu spółki zewnętrznej • Posiadanie znaczących udziałów w spółce, która jest lub może zostać partnerem spółki Aperam • Ubieganie się / Pełnienie funkcji samorządowych (burmistrz itp.) • Posiadanie bliskiego krewnego, który jest zatrudniony w firmie konkurencyjnej • Rekomendowanie bliskiego krewnego w dziale kadr spółki Aperam na wolny wakat	Akceptowalne pod warunkiem należytego zgłoszenia
• Okazjonalne posiadanie akcji niektórych spółek notowanych na giełdzie (które są/mogą stać się partnerami spółki Aperam) oraz marginalnych udziałów w funduszu emerytalnym, zdywersyfikowanym portfelu itp.	Brak konieczności zgłaszania

Ochrona danych osobowych podanych w Deklaracjach

Wszystkie szczegóły zawarte w oświadczeniach dotyczących (potencjalnych) konfliktów interesów będą traktowane jako informacje poufne, zarządzane jako takie i przechowywane wyłącznie w bezpiecznym otoczeniu. Dostęp do całej bazy danych w celach przeprowadzenia audytu lub monitorowania będą mieli wyłącznie dział Corporate Compliance i inni członkowie Komitetu ds. zgodności z przepisami Grupy.

Podczas analizy sytuacji potencjalnego konfliktu interesów ujawnionego przez pracownika lub inną osobę, szczegóły dotyczące wyżej wymienionej sytuacji mogą zostać udostępnione przełożonemu pracownika w celu lepszej oceny ryzyka. Śledztwo można również prowadzić wewnętrznie, ewentualnie za pośrednictwem naszego Globalnego działu ds. poświadczeń, a zebrane informacje zostaną również udostępnione Komitetowi ds. zgodności z przepisami Grupy (lub Lokalnemu Komitetowi ds. zgodności z przepisami, gdy zostanie udzielone odpowiednie upoważnienie), działowi prawnemu, we współpracy z bezpośrednimi przełożonymi danego pracownika, w celu wyciągnięcia ostatecznych wniosków na temat powagi sytuacji i środków, jakie należy podjąć.

Zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych informacje zawarte w niniejszych oświadczeniach będą przechowywane przez okres pięciu (5) lat i wykorzystywane wyłącznie w celu rozpatrywania (potencjalnych) konfliktów interesów pracowników Aperam oraz transakcji z podmiotami powiązanymi.

Wszelkie gromadzenie, przechowywanie, wykorzystywanie lub przekazywanie podmiotom trzecim danych osobowych zawartych w Deklaracji będzie odbywać się w sposób uwzględniający poszanowanie osoby fizycznej i zawsze zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych. W szczególności mogą one zostać ujawnione zewnętrznym podmiotom trzecim wyłącznie w przypadku, gdy takie ujawnienie (i) zostało upoważnione przez osobę, której dane dotyczą, (ii) w celu zapobiegania oszustwom, (iii) w celu ochrony praw oraz (iv), gdy wymaga tego prawo.

WSPÓŁPRACA Z AUTORYZOWANYMI PARTNERAMI

Ocena i zarządzanie ryzykiem związanym z podmiotami trzecimi

Na podstawie ram regulacyjnych i głównych praktyk, nasza strategia koncentruje się na **zapewnieniu, że Aperam nie prowadzi interesów z partnerami, którzy narażają nas**



Więcej informacji
znajdziesz w
[Politykach Aperam](#)

- Polityka prywatności działu kadr (polityka wewnętrzna)
- Polityka dotycząca IT i użytkownika końcowego (polityka wewnętrzna)
- Polityka prywatności dotycząca podmiotów trzecich

na zbyt wysokie ryzyko pod względem prawnym, finansowym i reputacyjnym oraz wdraża środki kontroli w oparciu o regularne oceny ryzyka.

W rezultacie, oprócz analizy ryzyka finansowego/kredytowego, Aperam musi również dokonać klasyfikacji **swoich partnerów biznesowych** pod kątem ryzyka związanego z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML)/zwalczaniem finansowania terroryzmu (CTF), korupcją, sankcjami gospodarczymi i innymi zagrożeniami związanymi z etyką i przestrzeganiem przepisów.

- Wymaga to przeprowadzania istotnych analiz przez lub w imieniu Właścicieli ryzyka, tj. działów sprzedaży i marketingu, zakupów/zaopatrzenia...
- Oznacza to zadawanie pytań, które niektórzy partnerzy mogą uznać za intruzywne.
- Może to wymagać sporządzenia przez partnerów specjalnych listów poświadczających lub wypełnienia kwestionariuszy w celu przeprowadzenia analizy due diligence w odniesieniu do niektórych potencjalnych partnerów o podwyższonym ryzyku.

Może to także sprawić, że nie będziemy mogli skorzystać z niektórych możliwości i powstrzymamy się od współpracy z podmiotami trzecimi, ponieważ poziom ryzyka zostanie uznany za (zbyt) wysoki.

Zasady KYC (Know Your Counterpart) w APERAM

Przed nawiązaniem relacji biznesowych przez Aperam, każdy podmiot zewnętrzny musi być systematycznie sprawdzany i oceniany według trzystopniowej skali pod kątem pozafinansowego ryzyka związanego z etyką i zgodnością z przepisami, niezależnie od ryzyka finansowego (ryzyko kredytowe itp.).

- Potencjalni partnerzy biznesowi sklasyfikowani jako obarczeni „wysokim ryzykiem” mogą zostać włączeni do współpracy wyłącznie za uprzednią zgodą Inspektora ds. zgodności z przepisami Grupy.
- Podejrzane elementy i sygnały ostrzegawcze dotyczące naszych obecnych partnerów biznesowych zostaną omówione w ramach Komitetu ds. zgodności z przepisami Grupy.

Ponadto Aperam będzie zawsze ściśle współpracować z właściwymi organami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, terroryzmowi, kontroli eksportu i korupcji oraz powiadamiać je w stosownych przypadkach.

Ustawiczne śledzenie

Proces KYC lub weryfikacja będą oparte na informacjach ogólnych zebranych ze źródeł publicznych i/lub bezpośrednio od partnera, a także na krytycznych informacjach uzyskanych z określonych narzędzi i baz danych.

- Wdrożenie KYC jest obowiązkowe dla wszystkich potencjalnych partnerów biznesowych i powinno zostać przeprowadzone przed rozpoczęciem współpracy.
- Po nawiązaniu współpracy intensywność aktualizacji procesu KYC zależy od klasyfikacji ryzyka, ale należy go odnawiać co najmniej raz na 3 lata. Ponadto publiczne informacje o partnerach wysokiego ryzyka będą śledzone dzięki ustawicznemu monitorowaniu. W ramach ustawicznego monitorowania wszystkie informacje zebrane w trakcie nawiązywania współpracy (identyfikacja i weryfikacja, cel relacji, źródło środków) zostaną sprawdzone i ponownie potwierdzone, łącznie z proponowaną ostateczną oceną ryzyka.



Więcej informacji
znajdziesz w
[Politykach Aperam](#)

- Polityka sankcji gospodarczych (wewnętrzna)
- Polityka zapobiegania nadużyciom i sygnalizowaniu nieprawidłowości
- Polityka odpowiedzialnych zakupów
- Polityka prywatności dotycząca podmiotów trzecich

◀ W trakcie trwania relacji biznesowych, ale w szczególności przed ich nawiązaniem, należy koniecznie sprawdzić, czy u danego partnera biznesowego nie występują potencjalne sygnały ostrzegawcze dotyczące prania pieniędzy. Listę sygnałów ostrzegawczych znajdziesz na następnych stronach.

Podsumowanie obowiązkowych kontroli należytej staranności

Kontrola działalności gospodarczej podmiotu prawnego:

Należy przeanalizować realia biznesowe, lokalny kontekst (w szczególności w celu oceny ryzyka związanego z danym krajem), źródło wykorzystanych środków, cel relacji, jaką partner biznesowy chce nawiązać z APERAM, a także schemat przyszłych transakcji.

Identyfikacja osób fizycznych pełniących funkcje kierownicze:

- Menedżerowie (lub osoby działające z pełnomocnictwem w imieniu partnera biznesowego) oraz
- Rzeczywiści beneficjenci ostateczni (UBO) partnera biznesowego posiadający udziały wynoszące ponad 25% lub kontrolę; należy ich zidentyfikować na podstawie statutu spółki, źródeł publicznych, określonych narzędzi i baz danych lub w drodze bezpośredniego zapytania skierowanego do podmiotu.

Zatwierdzenie:

W przypadku zidentyfikowania jakiegokolwiek sygnału ostrzegawczego lub w przypadku partnerów wysokiego ryzyka (konkretne kraje itp.) inspektor ds. zgodności z przepisami przeprowadzi rozszerzoną procedurę należytej staranności, która pozwoli przeanalizować dokumentację i ewentualnie ją zatwierdzić (lub skierować sprawę do komitetu ds. zgodności z przepisami).

- W każdym przypadku zatwierdzenie kontrahenta wysokiego ryzyka zostanie udokumentowane wraz z odpowiednimi warunkami w celach dokumentacyjnych.
- Jeżeli ryzyko związane z etyką i zgodnością z przepisami zostanie ocenione jako niskie lub średnie, uznaje się, że Kontrahent pomyślnie przeszedł weryfikację pod kątem etyki i zgodności z przepisami (wdrożeniową): nie jest wymagane żadne dalsze działanie do czasu okresowej weryfikacji lub do czasu, gdy inne informacje spowodują przeprowadzenie nowej pełnej weryfikacji.

Sygnały ostrzegawcze, które powodują konieczność przeprowadzenia działań następczych

 Następujące elementy należy przeanalizować ze szczególną starannością:

- Wszelkie powiązania z podmiotami lub osobami objętymi sankcjami, czy to na poziomie podmiotu, spółki macierzystej, spółki zależnej, kierownictwa, udziałowców lub UBO,
- Ryzyko specyficzne dla danego sektora i kraju: kraje wysokiego ryzyka, jurysdykcje niechętne do współpracy, poziom korupcji, pranie pieniędzy, sankcje gospodarcze, towary podwójnego zastosowania,
- Niewystarczające, niespójne lub podejrzane informacje: ukrywanie beneficjentów rzeczywistych/właścicieli, liczne identyfikatory podatkowe, niedawno utworzony podmiot prawny, niewielka ilość lub brak dostępnych informacji o partnerze biznesowym.
- Partner biznesowy kieruje zapytanie o określone warunki płatności:
 - Płatności gotówkowe (Na ogół nie dokonuje się żadnych płatności gotówkowych na rzecz partnerów biznesowych),
 - Dokonywanie płatności na rzecz podmiotów trzecich (nie należy dokonywać płatności na rzecz podmiotów trzecich, chyba że zostanie to wcześniej wyjątkowo zatwierdzone przez zespół kierowniczy Aperam),
 - Płatności na konta bankowe prowadzone w krajach o niskich standardach przeciwdziałania praniu pieniędzy i w zagranicznych placówkach finansowych
 - Przedpłata (W przypadku zakupu złomu przez Aperam Recycling ustalono progi przedpłaty. Przedpłaty przekraczające progi muszą zostać wcześniej zatwierdzone przez zespół kierowniczy Aperam. Wszystkie odpowiednie



◀ Z wyjątkiem wszystkich podmiotów notowanych na publicznej giełdzie papierów wartościowych, podmioty prawne są identyfikowane na podstawie ich dokumentów założycielskich w celu uzyskania: pełnej nazwy, adresu siedziby, formy prawnej, daty założenia.

◀ Zazwyczaj standardowa „osoba kontaktowa” nie jest osobą, którą jesteśmy zainteresowani: musimy zrozumieć, kim są osoby pełniące funkcje kierownicze, aby móc zidentyfikować PEP i możliwe powiązania z sankcjami gospodarczymi, praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, publicznymi aferami korupcyjnymi.

◀ Samo zaistnienie sygnałów ostrzegawczych nie stanowi przeszkody w nawiązywaniu lub utrzymywaniu relacji biznesowych z danym partnerem biznesowym. Jednakże sygnały ostrzegawcze muszą zostać poddane krytycznej ocenie, w pełni wyjaśnione i właściwie udokumentowane przed nawiązaniem lub utrzymaniem relacji biznesowej.

transakcje muszą zostać wyczerpująco i przejrzysto zarejestrowane oraz prawidłowo rozliczone przez księgowość),

- *Płatności na rachunek bankowy znajdujący się w innym kraju niż kraj pochodzenia dostawcy,*
- *Płatność na rachunek bankowy w innym kraju niż kraj pochodzenia towaru,*
- *Obecność lub żądania transakcji kartą kredytową i wiele kont lub częsta zmiana kont bankowych,*
- *Zapytania partnerów biznesowych o poufność/anonimowość*
- *Wzorce transakcji znacznie różniące się od wzorców podobnych firm lub często zmieniające się, korzystanie z pośredników, skomplikowane umowy z firmami przykrywkami uzasadnione tak zwanymi względami optymalizacji podatkowej, nieracjonalne ceny,*
- *Adres dostawy nie odpowiada adresowi klienta,*
- *Towary będące przedmiotem sporu wykraczają poza zwykły zakres działalności partnera biznesowego*
- *Częste zmiany marki, zmiany kadry zarządzającej lub relokacje wykonywane przez te same osoby*
- *Wątpliwości co do autentyczności przedłożonych dokumentów (faktur, potwierdzeń bankowych, wyciągów z rejestrów handlowych itp.)*
- *Nagły sposób działania: bardzo pilne zapytania i brak zainteresowania szczegółami transakcji (cena, warunki),*
- *Reputacja: podejrzanе doniesienia medialne, lokalna reputacja lub aktywizm internetowy.*

Rozszerzona analiza należytej staranności

W przypadku kontrahenta wysokiego ryzyka (lub nagłego sygnału ostrzegawczego) należy przeprowadzić wzmożone weryfikacje etyki i zgodności z przepisami, obejmujące następujące aspekty:

Dodatkowe weryfikacje dotyczące kontrahenta

Należy przeprowadzić następujące weryfikacje:

- Weryfikacja pełnomocnictw,
- Identyfikacja osób fizycznych biorących udział w zdarzeniu na podstawie wiarygodnych informacji, takich jak dowody osobiste, paszporty lub potwierdzenie od podmiotu trzeciego,
- Inne szczegółowe weryfikacje w zależności od kraju

Weryfikacja uzupełniająca może obejmować prośbę do partnera biznesowego o wypełnienie odpowiedniej dokumentacji, takiej jak:

- Certyfikat użytkownika końcowego w przypadku transakcji wysokiego ryzyka w zakresie przestrzegania zasad sankcji gospodarczych przez kontrahenta
- Kwestionariusz należytej staranności i/lub list poświadczający w przypadku wystąpienia sygnałów ostrzegawczych w odniesieniu do naszej polityki przeciwdziałania korupcji i praniu pieniędzy oraz ogólnie do naszego Kodeksu postępowania w biznesie.
- W przypadku zakupu złomu, jako wymóg minimalny, podmioty Aperam Recycling muszą korzystać z wewnętrznego kwestionariusza Poznaj swojego dostawcę (KYS). Przed nawiązaniem relacji biznesowych z (potencjalnym) dostawcą konieczne jest wypełnienie wewnętrznego kwestionariusza KYS. Oprócz wewnętrznego kwestionariusza KYS, w przypadku kontrahentów wysokiego ryzyka obowiązkowy będzie zewnętrzny kwestionariusz KYS. Dokumenty te zawierają szczegółowe wytyczne dotyczące zakresu oceny dostawców, procedury w przypadku sygnałów ostrzegawczych, wymogów dotyczących zatwierdzenia i harmonogramu ponownych weryfikacji.

Więcej wskazówek na ten temat znajduje się tutaj: ➤



◀ Odpowiednik wysokiego ryzyka:

Znajduje się w kraju podlegającym programom sankcji gospodarczych, jurysdykcji nie współpracującej lub kraju wysokiego ryzyka według wskaźnika percepcji korupcji,

występuje jeden lub wiele sygnałów ostrzegawczych z powyższej listy, których nie można wyeliminować lub wyjaśnić uzasadnionymi powodami.

► Wszystkie dokumenty wymagane do weryfikacji uzupełniającej są dostępne na stronie Compliance Intranet.

Informacje uzupełniające na temat transakcji

Dodatkowe informacje będą potrzebne do oceny ryzyka i krytyczności biznesowej transakcji na poziomie inspektora ds. zgodności z przepisami Grupy lub Komitetu ds. Zgodności z przepisami. Powinny one obejmować:

- Wielkość danej transakcji i perspektywy na przyszłość w zakresie wolumenu, ceny i marży;
- Referencje klientów, alternatywy dla transakcji kupna i zwyczajowi dostawcy dla transakcji sprzedaży;
- Ocena ryzyka kredytowego, warunki płatności i specyfikacja dostawy (Incoterm, adres) oraz pełne dane bankowe

Podjęmowanie decyzji

Jeśli w wyniku przeprowadzonego procesu rozszerzonej analizy należytej staranności zostanie stwierdzone, że kontrahent wiąże się ze znacznym poziomem ryzyka dla Aperam, inspektor ds. zgodności z przepisami Grupy może podjąć decyzję o przedstawieniu sprawy Komitetowi ds. zgodności z przepisami Aperam w celu dokonania analizy sprawy i podjęcia ostatecznej decyzji w oparciu o dane z weryfikacji uzupełniających dotyczących kontrahenta oraz informacje uzupełniające dotyczące transakcji.

Procedura monitorowania transakcji (TAM)

Chociaż Aperam zawsze będzie dążyć do pełnego zrozumienia tła ekonomicznego i legalności każdej transakcji przeprowadzanej z klientem lub jakimkolwiek podmiotem trzecim, transakcje z kontrahentem sklasyfikowanym jako Średnie lub Niskie ryzyko wykraczają poza zakres ścisłego monitorowania transakcji, chyba że sygnał ostrzegawczy lub wątpliwa transakcja spowoduje uruchomienie określonej procedury TAM:

- Po pierwsze, Aperam identyfikuje cel relacji biznesowej i wzorzec (naturę, wielkość i częstotliwość) planowanych transakcji, a następnie je dokumentuje.
- Wówczas spójność każdej transakcji będzie systematycznie porównywana z tymi ogólnymi wytycznymi: jeśli cel lub specyfika transakcji wykracza poza oczekiwany wzorzec transakcji:
 - zostanie zgłoszony sygnał ostrzegawczy i udokumentowany w TAM/KYC,
 - inspektor ds. zgodności z przepisami zostanie zaalarmowany,
 - transakcja zostanie zawieszona do czasu jej prawidłowego uzasadnienia i/lub uzyskania autoryzacji od inspektora ds. zgodności z przepisami.
- W takim przypadku inspektor ds. zgodności z przepisami Grupy podejmuje decyzję wraz z Komitetem ds. zgodności z przepisami, czy właściwe organy powinny zostać poinformowane o podejrzanej transakcji.



◀ Wszystkie znaczące zmiany muszą zostać odnotowane w dokumentacji w trakcie trwania relacji biznesowej z danym partnerem.

Wszelkie pytania dotyczące niniejszej polityki i jej stosowania należy kierować do inspektora ds. zgodności z przepisami Grupy Aperam.