

Procedimiento de Prevención de Lavado de Activos



1. Propósito

Este procedimiento de prevención de lavado de activos busca evitar que ArcelorMittal se vea involucrada en cualquier actividad vinculada al lavado de activos.

Por lo tanto, este Procedimiento contra el Lavado de Activos tiene como objetivos:

- Garantizar que ArcelorMittal y sus unidades comerciales, representantes y subsidiarias cumplan con las disposiciones legales relacionadas con la lucha contra el lavado de activos.
- Prevenir el mal uso de la infraestructura y fondos de ArcelorMittal para el lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo.
- Fomentar el cumplimiento de los procedimientos contables prescritos y mantener los estándares de registro.
- Promover la implementación sólida y estandarizada de controles contra el lavado de activos en todas las geografías, alineadas con los estándares de buenas prácticas en la industria.

Estas pautas deben considerarse e integrarse en todas las acciones futuras y deben leerse en conjunto con el Código de Conducta Empresarial de ArcelorMittal, cuyos principios son plenamente respaldados aquí.

2. Alcance

Este Procedimiento contra el lavado de activos se aplica a todas las zonas geográficas en las que ArcelorMittal opera o realiza negocios. Cuando las leyes de países específicos requieran un estándar más alto, el estándar local tendrá prioridad.

Además, este Procedimiento contra el lavado de activos se aplica a todos los empleados de ArcelorMittal, incluido el personal permanente y no permanente del Grupo ArcelorMittal y, sujeto a la normativa local, a todas sus filiales, sucursales y oficinas de representación, salvo requisitos legales o de supervisión. o consideraciones de proporcionalidad determinen lo contrario.

Es responsabilidad de cada gerente asegurarse de que este Procedimiento sea conocido por cada área bajo su responsabilidad.

El Directorio de ArcelorMittal es responsable de monitorear y supervisar el enfoque de la compañía en materia de lucha contra el blanqueo de capitales.

3. Definición de Lavado de Activos

Lavado de Activos es definido como el proceso de ocultar el origen criminal del dinero u otros activos (como materias primas), haciéndolo parecer provenir de fuentes legítimas. La UNODC (Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito) describe el lavado de activos como “el procesamiento del producido por las actividades delictivas con el objeto de ocultar su origen ilegal”. Los ingresos obtenidos ilegalmente suelen ser resultado del tráfico y comercio de drogas, robo, fraude, corrupción, terrorismo y otros delitos graves. En ArcelorMittal, el lavado de dinero podría ocurrir a través del uso indebido de su infraestructura y la elusión de las normas y controles existentes a fin de lavar activos a través de ventas, compras u otros tipos de contratos.

Es necesario distinguir el lavado de activos de la conducta fraudulenta por parte de terceros, que puedan realizar órdenes de compra fraudulentas o de los desvíos de conducta internos, incluidas las situaciones de colusión con terceros y manipulación de registros financieros. Si tiene inquietudes relacionadas con conductas fraudulentas de terceros, comuníquese con el área de Forensic y por incumplimientos internos con Compliance o reporte anónimamente en nuestro Canal de Denuncias.

4. Principios y objetivos

El objetivo de este Procedimiento es prevenir el lavado de activos o el uso de nuestra infraestructura para el lavado de dinero. Busca establecer y asegurar que se aplican estándares a nivel grupo, a los cuales las unidades de negocio deben alinear sus procedimientos locales y políticas. También garantiza que se establezcan controles y que se lleven a cabo controles y pruebas periódicas, así como informes.



5. Roles y responsabilidades

Se espera que todos los empleados conozcan este procedimiento, actúen responsablemente de acuerdo con el mismo y en caso de dudas contacten al departamento de Legales & Compliance. Las funciones y responsabilidades de la aplicación de este procedimiento de Prevención de Lavado de Activos se dividen entre los empleados, Compliance, la red de Compliance y otras funciones incluidas las áreas de Global Assurance, Salud & Seguridad, etc.

Los Ejecutivos son responsables de:

- Supervisión y seguimiento de la respuesta general de ArcelorMittal al lavado de activos.

La oficina Corporativa de Compliance es responsable por:

- Desarrollar y establecer los estándares y marcos legales para todo el Grupo ArcelorMittal a fin de combatir el lavado de dinero.
- Asegurar que los controles establecidos se implementen de manera efectiva a nivel local y que las operaciones cumplan con las respectivas áreas de responsabilidad.

La Red de Compliance es responsable de:

- Realizar periódicamente controles y pruebas sobre los controles de prevención de lavado de activos.
- Garantizar que los controles establecidos se implementen de manera efectiva a nivel local y que las operaciones cumplan con las respectivas áreas de responsabilidad.

Los empleados son responsables de:

- Aplicar los controles que hayan sido establecidos por la oficina de Compliance del Grupo. Este es particularmente el caso de los empleados que tratan con terceros y/o realizan transacciones.
- Aprovechar el proceso de denuncia de irregularidades, como se detalla en el Procedimiento de denuncia de irregularidades, para denunciar conductas indebidas de forma anónima.

El Comité de Auditoría es responsable de:

- Supervisar la implementación de controles contra el lavado de dinero.

Auditoría Interna es responsable de:

- Realizar pruebas independientes sobre el marco de prevención de lavado de activos.

6. Entrenamientos

Todos los empleados de ArcelorMittal deberán conocer este Procedimiento mediante su inclusión en capacitaciones relacionadas con el Código de Conducta Empresarial.

7. Glosario

Efectivo significa dinero o su equivalente (como un cheque) pagado por bienes o servicios en el momento de la compra o entrega.

Marco de Cumplimiento significa el documento que establece la misión, organización y procedimiento para el cumplimiento dentro del Grupo ArcelorMittal.

Procedimiento de prueba y monitoreo de cumplimiento significa el procedimiento que ilustra los pasos para ejecutar las actividades de monitoreo y prueba.

Red de Compliance se refiere a funcionarios de Compliance alineados y que brindan cobertura a un área, unidad o función comercial específica.

El Programa de Compliance se refiere a un conjunto de documentos que incluye políticas y procedimientos de compliance, capacitaciones sobre compliance, certificados de compliance, así como evaluaciones periódicas de la implementación y efectividad del Programa de Compliance y auditorías diseñadas para detectar incumplimientos.

Evaluación de riesgos de cumplimiento significa la evaluación por tipo de riesgo de cumplimiento de acuerdo con la gravedad del riesgo y la probabilidad de que ocurra.

Procedimiento de Evaluación de Riesgos de Compliance significa el procedimiento que ilustra los pasos para ejecutar la Evaluación de Riesgos de Compliance.

El Procedimiento de Debida Diligencia describe las actividades que se llevan a cabo para evaluar el riesgo de terceros antes de entablar relaciones comerciales y de forma continua, así como a nivel de transacción.

Filial significa cualquier empresa o entidad jurídica totalmente consolidada y controlada por ArcelorMittal S.A.

El Manual de Políticas Contables proporciona una visión general de las políticas contables de ArcelorMittal y homogeneiza los tratamientos contables críticos en todo el Grupo de conformidad con los requisitos de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

8. Lavado de activos tipologías y controles establecidos

Las tipologías típicas que cubren los riesgos de lavado de dinero incluyen país, sectores industriales, terceros, lavado de dinero secundario, productos y empleados.

Terceros

Las interacciones comerciales con terceros constituyen el mayor riesgo de blanqueo de dinero para ArcelorMittal.

Se debe realizar una evaluación de riesgo y una debida diligencia con todos los terceros antes de participar en cualquier actividad comercial para garantizar la transparencia sobre el riesgo que representan para ArcelorMittal y los controles que han implementado para mitigar el lavado de dinero.

La diligencia debida consiste en un proceso

estandarizado mediante el cual se recopila y evalúa información sobre un tercero para mitigar el riesgo de que el tercero pueda estar involucrado en el lavado de activos. La evaluación de diligencia debida también se actualiza periódicamente para poder detectar cuando se producen cambios significativos en un tercero que modifican el nivel de riesgo de ArcelorMittal; por ejemplo, un tercero aumenta el número de filiales o se traslada a una empresa de alto nivel. país de riesgo.

Para obtener orientación detallada sobre cómo se lleva a cabo la evaluación de riesgos y la debida diligencia con terceros, consulte el Procedimiento de debida diligencia.

Transacciones

Las transacciones son la principal vía que permite que se produzca el blanqueo de capitales. Agregar dinero de origen ilícito al sistema mediante la compra de un producto es una forma conveniente para que los delincuentes laven dinero. Por ejemplo, al comprar cantidades considerables de acero para grandes proyectos de infraestructura, se puede invertir convenientemente dinero de origen ilícito.

Existen múltiples factores que hacen que una transacción se clasifique como de alto riesgo de lavado de activos, por ejemplo, uso de efectivo, transferencias hacia/desde zonas geográficas de riesgo, desajuste entre la entidad mencionada en la factura y la entidad de pago, etc. Todos los factores de riesgo para las transacciones eso debe ser revisados antes de participar en cualquier transacción específica se describen en el Procedimiento de Debida Diligencia.

Para obtener orientación general sobre la debida diligencia, consulte también el Procedimiento de Debida Diligencia.

País

Algunos países poseen regulaciones y controles limitados con respecto al lavado de activos. Los EE. UU., la UE y algunos organismos (Ej. GAFI) han emitido listas grises y negras de países con elevado riesgo subyacente relativo al lavado de activos. Estas listas evalúan el riesgo de lavado de dinero en función del grado en que un país aborda las deficiencias estratégicas para contrarrestar el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas. ArcelorMittal utiliza principalmente las listas del GAFI y de la UE para clasificar el riesgo país derivado del lavado de activos. Las listas de países están incluidas en el enfoque de calificación de riesgos detallado en el Procedimiento de Debida Diligencia.

Las actividades comerciales y otras transacciones con terceros ubicados en estos países suponen un mayor riesgo de blanqueo de dinero para ArcelorMittal, ya que los delincuentes pueden buscar deliberadamente estos lugares para participar en actividades de blanqueo de dinero. Antes de entablar una relación comercial con un tercero ubicado en un país de alto riesgo, se debe realizar la debida diligencia sobre el tercero relacionado y/o la transacción específica. Para obtener orientación detallada sobre como realizar la debida diligencia, consulte el procedimiento de debida diligencia.

Además de tratar con terceros, un alto riesgo país de lavado de activos también crea riesgos para las propias operaciones de ArcelorMittal dentro de estas

ubicaciones, ya que se puede abusar de las actividades comerciales para ocultar actividades de lavado de dinero.

Sector Industrial

Hacer negocios con sectores industriales específicos puede representar un riesgo significativo para ArcelorMittal y exponer a la empresa al riesgo de lavado de activos. ArcelorMittal ha identificado sectores industriales como críticos, incluidos los de defensa y militares, automoción, minería y petróleo & gas, etc.

Los criterios utilizados para identificar sectores que presentan un mayor riesgo de LA incluyen, entre otros, su intensidad de efectivo, el enfoque en consumidores versus clientes comerciales, el grado de supervisión regulatoria con respecto al LA y la criticidad para la industria nacional.

Para evitar que ArcelorMittal se asocie con actividades de lavado de activos, el riesgo subyacente de LA de las industrias identificadas se tiene en cuenta durante la calificación del riesgo. Se debe llevar a cabo la debida diligencia con el tercero que opera en un sector industrial identificado de alto riesgo de acuerdo con el Procedimiento de Debida Diligencia.

Lavado de Activos Secundario

Las cadenas de clientes plantean un importante riesgo de blanqueo de dinero para ArcelorMittal, ya que los clientes podrían revender el producto adquirido en ArcelorMittal a un cliente final, que ejecuta la compra inyectando dinero en el sistema con orígenes ilícitos. Por ejemplo, ArcelorMittal podría vender un producto a una empresa constructora que a su vez lo revenderá a una empresa inmobiliaria involucrada en actividades de blanqueo de dinero. Es posible que los proveedores hayan comprado material que se vende a ArcelorMittal a proveedores anteriores que participan en actividades de blanqueo de activos. Por ejemplo, una empresa minera podría tener un subcontratista que se financia mediante fuentes de dinero ilícitas. La transparencia en la cadena de suministro y con el cliente final es esencial para proteger a ArcelorMittal de participar indirectamente en actividades de blanqueo de activos.

Las certificaciones de proveedores pueden contribuir a la mitigación del riesgo secundario de lavado de dinero para ArcelorMittal. El lavado de activos secundario a través de la cadena de clientes puede mitigarse mediante declaraciones de los clientes que acrediten que el producto vendido no será desviado ni utilizado por clientes finales desconocidos.

Productos

Ciertos productos conllevan un riesgo de blanqueo de capitales, debido a su uso o proceso de producción. El uso dual de productos plantea un riesgo que debe considerarse en todo momento, por ejemplo, si un contrato no involucra directamente fines de la industria de defensa, pero el producto de ArcelorMittal se vende a clientes finales que podrían ocultar dicho propósito.

El riesgo del producto también suele estar asociado con el riesgo de lavado de dinero del sector industrial en el que se utiliza principalmente. Por ejemplo, el material de construcción puede usarse principalmente en sectores industriales con mayor riesgo de lavado

de dinero y, por lo tanto, vender estos productos puede constituir un mayor riesgo para ArcelorMittal. La calificación de riesgo realizada como parte de la debida diligencia de terceros captura este riesgo del sector industrial y, por lo tanto, aborda implícitamente el riesgo del producto.

Para obtener orientación detallada sobre cómo realizar la debida diligencia, consulte el Procedimiento de debida diligencia.

Empleados

Algunos empleados pueden abusar de sus responsabilidades profesionales para participar en actividades de lavado de activos. En particular, los empleados que tienen poder discrecional y de toma de decisiones en transacciones o trabajan en áreas comerciales con mayor riesgo de lavado de dinero, es decir, que tratan con terceros y representan un mayor riesgo para ArcelorMittal. Por ejemplo, se puede sobornar a los empleados para que autoricen transacciones que involucran dinero proveniente de fuentes ilícitas. Para mitigar el riesgo que representan los empleados, se debe realizar una verificación de antecedentes de los empleados antes de la contratación de estos, para verificar inquietudes específicas de lavado de activos. Idealmente, estas verificaciones de antecedentes penales y una evaluación de la salud financiera (incluida la revisión del historial crediticio), pero deberían realizarse de conformidad con las leyes locales (por ejemplo, normas de datos personales y confidencialidad) y basarse en la disponibilidad y pública accesibilidad de los datos y la necesidad de acceder a los mismos.

Monitoreo & Evaluación

Compliance debe monitorear y evaluar los controles para gestionar el riesgo de lavado de activos de acuerdo con el Procedimiento para el monitoreo y prueba del cumplimiento. De forma periódica, cuando la oficina Corporativa de Compliance lo considere apropiado, la red de Compliance evaluará de forma independiente los controles específicos de prevención de lavado de activos.

10. Procedimientos contables y mantenimiento de registros.

Para reducir la incidencia del lavado de activos, Compliance deberá garantizar que se sigan todos los procedimientos contables establecidos en el Manual de Políticas Contables al realizar transacciones con terceros y según lo exijan las leyes contra el lavado de activos, se aplicará un mantenimiento de registros sólido durante todo el ciclo de vida del tercero.

11. Cooperación con las autoridades

ArcelorMittal se esforzará por cooperar plenamente con las autoridades responsables en relación con cualquier investigación relacionada con el blanqueo de capitales. Si una autoridad solicita cooperación, los empleados deberán comunicarse con la Gerencia de Legales & Compliance antes de iniciar la cooperación.