

TELUS 제재 정책



목차

i.	개요 및 목적	3
ii.	범위 및 적용 분야	4
iii.	정의	5
iv.	책임	6
v.	규정 준수를 위한 통제 수단	7
vi.	미국, EU, 영국 직원 보호	8
vii.	기록 보존	9
viii.	교육	10
ix.	지침 및 신고	11
x.	정책 검토	12
	부록 A: 잠재적 제재 회피의 위험 신호	13

i. 개요 및 목적

TELUS는 윤리적 비즈니스 관행을 선도하는 글로벌 기업이라는 사실에 자긍심을 갖고 있습니다. 업무 방식은 업무 내용만큼 중요합니다. 우리의 목표는 고객, 공급업체, 정부 기관, 팀원 및 기타 이해관계자와 교류하는 모든 과정에서 최대한 높은 수준의 윤리성과 진정성을 보여주는 데 있습니다. 이것은 TELUS 팀에 속하는 모든 이들이 공유하는 책임이며, 이와 관련된 더 자세한 내용은 [및 행동 강령](#)에 명시되어 있습니다.

국제 제재 규제를 준수하면 법적 위험이나 과징금이 부과될 가능성을 완화하는 데 도움이 됩니다. 규정을 준수하면 회사의 평판과 신뢰성을 높이고 고객, 협력업체 및 이해관계자와의 신뢰를 구축할 수 있습니다. 또한 제재 대상 법인과 연루되어 발생하는 자산 동결 및 운영 중단으로 인한 금전적 손실을 막는 안전장치 역할도 합니다. 그리고 규정 준수에 선제적으로 접근하면 윤리적 관행과 위험 관리에 대한 의지를 보여주기 때문에 경쟁 우위를 확보하는 데 유리합니다.

이 정책의 목적은 자사 업무 활동과 관련된 모든 제재를 완전히 준수하며 관련 위험을 적절히 관리하도록 보장하기 위한 접근 방식을 규명하는 데 있습니다.



ii. 범위 및 적용 분야

이 정책은 모든 TELUS 팀원과 관련 제삼자에게 적용됩니다.

TELUS 팀원의 경우: 모든 TELUS 팀원은 TELUS가 활동을 영위하며 각종 거래에 관여하거나 계약을 체결하기 전에 상대방에 대해 적절한 심사 및 실사를 진행할 책임이 있는 모든 사법권에서 이 정책을 검토하고 내용을 준수해야 합니다. 이 정책과 현지 법률이 상충하는 경우, 현지 법률상 어떤 행위가 허용된다 하더라도 이 정책의 기준을 따라야 합니다. 해당 법률이 이 정책보다 더 높은 수준의 행동 기준을 요구하는 경우, 더 높은 기준을 따라야 합니다. 이 정책과 제재법이 상충하는

경우, 항상 더 엄격한 기준을 우선하여 해결해야 합니다.

제삼자의 경우: 제삼자는 업계 표준 및 이 정책과 일치하는 윤리적 기준에 부합해야 하고, 각종 관련 법률(제재법 포함)을 모두 준수해야 하며, 어떠한 형태의 제재 회피 행위에도 가담해서는 안 됩니다. TELUS 공급업체인 경우, TELUS 공급업체 실사 정책도 준수해야 합니다.

본 정책은 TELUS의 뇌물 및 부패 방지 정책과 공급업체 실사 정책을 포함한 기타 관련 TELUS 정책을 보완합니다. TELUS 정책을 보완합니다. 이 정책과 기타 모든 문서(각종 작업 지침, 표준 업무 절차 또는 양식 포함)의 내용이 일치하지 않는 경우, 이 정책 약관이 우선합니다.

TELUS 최고 데이터 및 신뢰 책임자(Chief Data & Trust Officer)에게는 TELUS 법무부의 지원을 받아 이 정책을 이행하고, 회사 및 TELUS 팀원 모두가 이러한 요건을 준수하도록 지원할 책임이 있습니다.



iii. 정의

이 문서에서

"정책"은 이 제재 정책을 의미합니다.

"제한 대상자"의 의미는 다음과 같습니다.

- OFAC에서 특별지정제재대상(Specially Designated National, 이하 "SDN") 목록에 등재한 인물 또는 법인 또는 기타 OFAC 제재 대상(예: 금수 대상국의 정부기관 또는 주민, 또는 소유권 지분의 50% 이상을 SDN이 보유한 법인)
- 미국 상무부에서 미국 수출 제한 대상자 목록에 등재한 인물 또는 법인
- EU 제재법에 따라 지정된 인물 또는 법인(EU 제재 목록에 포함된 모든 인물 또는 법인, 또는 그러한 인물이 50% 이상 소유했거나 다른 방식으로 관리하는 모든 법인 포함)
- 영국 제재법에 따라 지정된 인물 또는 법인(영국 제재 목록에 포함된 모든 인물 또는 법인, 또는 그러한 인물의 소유권 지분이 50%를 초과하거나 기타 방식으로 직간접적으로 관리하는 모든 법인 포함)
- 회사가 활동하는 기타 사법권의 법률에 따라 제재 대상으로 지정된 인물 또는 법인

"제재법"은 관련 거래 당시 실행되는 모든 관련 법률, 규정 및 규제와 각종 정부 기관 또는 국제기관에서 부과하고 관리하는 경제 및 무역 제재 관련 제재를 의미하며, 여기에는 캐나다 국제 관계 제재 사무국(Sanctions Bureau of Global Affairs), 미국 재무부 산하 해외자산통제국(Office of Foreign Assets Controls, 이하 "OFAC"), 미국 국무부, 유엔 안전보장이사회, 유럽 연합(이하 "EU"), 영국 금융제재집행국(Office of Financial Sanctions Implementation, 이하 "OFSI") 소관인 제재를 포함합니다.

"SDN 목록"은 OFAC에서 공표한 목록으로, OFAC에서 제재하는 국가에서 소유 또는 관리하거나, 그러한 국가를 대표 또는 대신하는 인물 및 회사가 기재됩니다. 이 목록에는 OFAC 프로그램에 따라 지정된 인물, 단체 및 법인(예: 테러리스트, 마약 밀매자)도 기재되며, 이는 국가별로 분류되지 않습니다. 이러한 인물 및 회사를 통칭 "특별지정제재대상(Specially Designated Nationals, SDN)"이라고 합니다.

"TELUS"는 TELUS Corporation 또는 그 자회사를 의미합니다.

"TELUS 팀원" 또는 "팀원"은 TELUS의 이사, 임원 및 직원을 의미합니다.

"제삼자"는 TELUS를 대신하는 모든 외부 법인 및 인물을 의미합니다(컨설턴트, 하청계약업체, 공급업체, 아웃소싱한 동업자 포함).

"미국 법인/국적자(U.S. Persons)"는 미국 법에 따라 구성된 법인, 미국 거주자, 전 세계의 미국 시민권자 또는 미국 영주권자를 모두 포함합니다.

iv. 책임

팀원은 각종 거래에 관여하거나 계약을 체결하기에 앞서 제재법 준수를 보장하기 위해 마련된 TELUS 통제 수단 및 프로세스를 준수해야 합니다. 또한 팀원은 제재 회피를 의미할 수 있는 지표가 있는지 살펴야 합니다(부록 A 참조). 팀원이 특정 거래가 제재법에 저촉될 우려가 있거나 특정 행동이 제재 회피에 해당할 수 있다고 판단하는 경우, 해당 거래를 중지시키고 즉시 리더 및 TELUS 법무팀과 상의해야 합니다. TELUS 법무팀 및 관련 사업부 부사장의 서면 승인이 없이는 해당 거래나 행동을 재개해서는 안 됩니다.



v. 규정 준수를 위한 통제 수단

TELUS에는 제재법 준수를 보장하기 위해 다양한 통제 수단과 프로세스가 마련되어 있습니다.

예를 들면 다음과 같습니다.

- 고객, 거래처, 공급업체 및 대행업체와 같은 상대방을 제한 대상자 목록(미국 SDN 목록과 같이 미국, EU, 영국 권한 당국에서 유지 관리하는 목록 포함)과 대조해 심사 및 실사 진행
- 제재법을 회피하거나 우회하기 위해 고안되었거나 그러한 의도가 보이는 행위 금지
- "금수 대상국" 목록 유지 관리
- 고위험 지역에서 필요에 따라 즉석 위험 평가 실시, 특정 프로세스 및 통제 수단 모니터링
- 관계의 성격에 따라 상대방과의 상업적 계약에 제재 준법 의무 포함
- 이 정책을 기준으로 정기적 규정 준수 감사 실시

이러한 대처 방법은 위의 목록에만 국한하는 것은 아니며, TELUS는 때때로 필요하다고 판단되는 경우 다른 통제 수단 및 프로세스도 채택할 수 있습니다.

고려 중인 거래 또는 고객 관계에 직접 또는 간접적으로 제한 대상자가 관련되는 것으로 보이는 경우, 해당 거래 또는 관계는 TELUS의 최고 법무 및 지배구조 사무국과 해당 거래가 발생한 사업부를 담당하는 부사장의 사전 서면 승인을 받은 경우에만 진행할 수 있습니다.



vi. 미국, EU, 영국 직원 보호

TELUS는 미국 법인(U.S. Persons)이 아니지만, 미국에 소재한 지사 및 미국에서 근무하는 TELUS 팀원, 그리고 미국 시민권자 또는 미국 영주권자인 TELUS 팀원은 미국 국적자(U.S. Persons)입니다. 미국 제재법에 따라 적절한 인허가, 권한이 없거나 예외를 인정받지 못한 경우 미국 법인/국적자는 OFAC 제재 대상과의 거래에 관여하는 행위가 금지되어 있습니다. 특정 미국 제재 프로그램(예: 북한)의 경우, 미국 법인/국적자가 소유하거나 관리하는 해외 자회사에도 미국 준법의 의무가 있습니다.

따라서 TELUS는 미국 법인/국적자가 OFAC의 "금수 대상국"(이 정책 공개 시점 기준 OFAC의 "금수 대상국"은 쿠바, 이란, 북한, 우크라이나 크림미아 지역, 도네츠크 인민공화국, 루간스크 인민공화국임. 이 목록은 변경될 수 있으며, 팀원은 반드시 TELUS 법무 부서에 최신 제재 대상국 목록을 문의해야 함) 및 기타 OFAC 제재 대상과의 거래(있는 경우)에 관여하지 않도록 금지하고 있습니다. 단, OFAC에서 그러한 거래를 허가 또는 인허한 경우는 예외입니다. 또한 TELUS는 미국인, 비미국인을 불문하고 TELUS 팀원과 SDN의 거래를 허용하지 않습니다.

마찬가지로 EU 또는 영국 제재가 적용되는 경우, TELUS는 EU 또는 영국 시민 자격에 부합하는 팀원이거나 EU 또는 영국 관련 업무를 진행하는 팀원이 각 EU 또는 영국 제재에 따라 금지된 거래에 관여하지 않도록 금지하고 있습니다.



vii. 기록 보존

TELUS는 제재법에 따라 취합 및 유지 관리되는 모든 기록에 대하여 기록 보존 요건을 준수합니다. 미국 제재법에 따라 유지해야 하는 모든 문서는 최소 10년간 유지 관리해야 합니다. 사법권에 따라 더 긴 기록 보존 기간을 부과하는 곳도 있으며, TELUS 팀원에게는 그러한 더 긴 보존 기간이 적용되는지 확인할 책임이 있습니다.



viii. 교육

TELUS는 모든 TELUS 팀원에게 TELUS 윤리 및 행동 강령과 관련된 무결성 교육을 제공하며, 팀원은 해당 교육을 이수해야 합니다.

제재법 위반 위험이 더 높은 부서에서 근무하는 직원이나 고위험 사법권에서 업무를 맡거나 공무원과 직간접적으로 접할 가능성이 있는 직원 등의 TELUS 팀원에게는 제재법과 관련된 보다 심층적인 교육을 제공합니다. 이 교육에서는 제재법을 위반할 위험을 완화하기 위해 고안된 프로세스 및 통제 수단, 제재 요건과 관련된 윤리적 기대 사항, 그리고 제재와 관련해 고려해야 할 점을 더 깊이 이해하도록 돕는 내용을 다룹니다.



ix. 지침 및 신고

TELUS 팀원 중 누구라도 관련 제재법 또는 이 정책에 저촉되는 것으로 의심되거나 무단 또는 불법적 행동이 이루어졌다고 알고 있거나, 그렇다고 생각하거나 의심이 드는 경우(제삼자로부터 그러한 행동에 가담해 달라고 요청받은 경우 포함) 해당 행동을 [TELUS 윤리 핫](#) 라인에 신고해야 합니다.



x. 정책 검토

이 정책은 최고 데이터 및 신뢰 책임자가 일 년에 한 번 검토하며, 중대한 수정이 필요한 경우 TELUS 이사회 산하 기업 지배구조 위원회에 이를 제안합니다. 중대하지 않은 수정안은 최고 법무 및 지배구조 책임자와 최고 데이터 및 신뢰 책임자가 승인할 수 있습니다.



부록 A: 잠재적 제재 회피의 위험 신호

- TELUS에 생소하며 공개된 전력이 거의 없는 비즈니스 협력업체
- 사서함 주소만 사용하거나, 명백한 합법적 이유 없이 거점 사법권을 비밀로 하는 비즈니스 협력업체 또는
- 거래 자금을 조달하는 약관이나 지급 예정인 가격이 통상적 상업 기준과 어긋나는 것으로 보이는 경우
- (i) 소유권, (ii) 자금 출처 또는 (iii) 관련 국가(특히 제재 대상 사법권)를 은폐하기 위해 법인 차량을 이용하는 경우 (즉, 페이퍼 컴퍼니와 같은 법인, 법적 합의 등)
- 고객이 제품의 최종 사용처에 관한 정보를 공유하기를 꺼리는 경우(최종 사용자 양식을 작성하기 주저하는 경우 포함)
- 해외 송금에 페이퍼 컴퍼니를 이용하는 경우, 대개 회사 등록지와 다른 사법권에 소재한 금융 기관이 관련됨
- 구매한 품목의 관행적인 설치, 교육 또는 유지 관리를 거부함
- 고객의 거래를 시작한 곳이 다음 인터넷 프로토콜("IP") 주소이거나 그러한 주소로 거래가 발송된 경우: 신뢰할 수 없는 소스, 고위험 사법권 및 종합적으로 제재받은 사법권 내 위치 또는 이전에 의심스러운 주소로 플래그된 IP 주소 등
- 고객이 통지한 위치 데이터와 일치하지 않는 IP 주소
- 기한이 임박해 배송 지점을 변경했으나, 해당 내용이 고객 이력 또는 업무상 관행에 반하는 것으로 보이는 경우
- 거래에 관여하는 법인의 웹사이트나 사업자 등록증에 활동 분야가 "특수 목적 프로젝트"라고 기재된 경우
- 대금이 관련 최종 사용자 양식에 없는 제삼의 국가 또는 사업체에서 이체된 경우
- 회사 이메일 주소 대신 개인 이메일 계정 사용, 일반 주거지 주소를 사용해 복잡하고/거나 국제적인 사업체를 운영하는 경우 또는 여러 폐쇄 회사 법인이 주소를 공유하는 경우
- 표준 계약서를 변경하여 최종 고객을 은폐하려는 경우
- 거래 배송지가 변경되거나, 이전에 제재 대상 사법권을 대상으로 예약되었던 대금 지급과 관련된 거래
- 거래에 관여하는 법인을 웹에서 찾기 어렵거나 찾을 수 없는 경우
- 구매한 물품이 특정 환적 지점을 경유하는데, 해당 지점이 제재 대상 사법권으로 제한 대상 물품을 불법적으로 전송하는 데 흔히 사용되는 곳인 경우. 이러한 위치는 중국(홍콩, 마카오 포함), 러시아나 이란과 가까운 사법권(아르메니아, 튀르키예, 우즈베키스탄 등)일 수 있음
- 명확한 사업적 타당성 없이 한 건의 대량 거래가 아닌 여러 건의 소량 거래로 진행하는 경우, 정해진 심사 또는 신고 한계에 약간 미달하는 거래 금액, 통합 심사를 회피하기 위해 여러 부서 또는 법인으로 거래를 인위적으로 분할해서 진행하는 경우
- 고객이 암호화폐로 결제하거나, 암호화폐 거래소 또는 블록체인 기반 결제 방식을 통해 결제를 요청하는 경우
- 고객이 최종 실소유자의 신원을 밝힐 수 없거나 밝히기를 꺼리는 경우, 또는 소유권 구조가 여러 사법권에 걸친 여러 계층을 포함하는 경우 또는 신탁, 재단 또는 익명 메커니즘이 연관된 경우