

反洗钱准则

准则陈述：

3M 承诺完全遵守世界各地所有的反洗钱及反恐怖主义法律。3M 只与信誉良好、参与合法商业活动且资金来源合法的客户进行业务往来。3M 员工必须遵守所有法律、法规和公司政策、指南、标准以及其他确保符合该原则的程序。

目的：

本准则的目的是防止 3M 参与任何洗钱活动，即使这些参与行为是无意的。这要求受本准则约束的 3M 员工和第三方识别有问题的财务交易，并采取各种步骤执行恰当的额外尽职调查。如果发现本准则中列出了任何“危险信号”，请立即联系 3M 法律事务部、3M 财务部或 3M 商业行为合规部人员，以推动任何必要的尽职调查，并确保 3M 能够与执法机构以及执行反洗钱法律和法规的监管机构全面合作。

本准则适用于 3M 全球所有员工，并可能适用于代表 3M 的人士。参阅合规准则，了解《行为准则》中可能涵盖的有关第三方的信息。

附加指南：

洗钱通常被定义为将通过非法活动获得的资金变得看起来合法的流程。恐怖主义组织、避税者、毒品走私者、行贿受贿者，或者通过非法活动取得资金的任何人都有可能使用洗钱手段。洗钱通常包括 3 个步骤：

1. 处置：将资金存入金融机构或转换为汇票或旅行支票等流通票据。例如，毒品走私者收到资金后可能会将其转到银行，变为汇票或旅行支票。
2. 离析：将资金转入其他账户，以隐藏资金来源。例如，可以将资金通过电子通汇(EFT)方式转入和转出到不同的离岸银行账户。
3. 归并：让资金重新进入经济流通中，常常可用于购买合法资产、资金合法产业或者进行其他犯罪活动。

洗钱是全球性问题，很多国家或地区以及组织都制定了相关法律来对付洗钱问题。遵循反洗钱和反恐怖主义法律和法规要求对可能的“危险信号”或可疑活动有所了解，在开展业务过程中可能会遇到这一问题。当确认“危险信号”时，必须执行恰当级别的额外尽职调查，并可能需要额外批准。

请留意以下“危险信号”：

- 指名为指定方、特别指定国民 (SDN) 或出现在其他类似名单的客户，或由致力于国际反洗钱的国际金融行动防治洗钱特别工作组 (FATF) 认定的与不合作国家/地区相关的客户。
- 不愿意提供完整信息和/或提供不完整、虚假或可疑信息的客户或供应商。
- 看起来是其他公司或个人行使代理权的客户或供应商，但是拒绝或不愿意提供该公司或个人的相关信息。
- 对报告或记录保存的要求表示担忧或希望避免的客户或供应商。
- 以现金或现金等价物（如汇票、旅行支票或预付现金卡）进行支付。3M 公司强烈建议不要接受现金付款。现金付款是洗钱者常用的手段，留下的审计线索很少。应提供可以留下更多审计线索的其他付款方式。如果没有其他选择，必须采取一些步骤来确认该笔付款是合法的 3M 业务合作伙伴收到的，并对现金处理方式进行了监管。应特别留意对以下客户的付款，他们会利用这些付款来避开针对超过特定美元金额的现金和现金等价付款的相关政府报告要求；例如通过进行多笔小额付款或者从多个来源付款来完成。
- 似乎与客户正常订货模式不一致的产品采购或较大的购买量，但却没有任何合法的 商业原因，如特价促销。
- 复杂的交易结构或付款模式，不能反映真正的商业目的。
- 请求通过无关的国家/地区向无关的第三方支付款项。
- 代表单一客户的多方负责不同部分的付款和/或各部分付款来自不同地方。还包括“双重授权”或“第三方”支票，3M 客户可以授权给 3M，作为对其发票的支票付款，而该笔付款最初针对的是 3M 客户。
- 客户或供应商的地址实际不存在。
- 客户资金存款后立即要求将这笔钱电汇或转账给第三方或另一家公司，但却没有任何明显的商业目的。

- 客户以某种付款方式支付，随后要求以另一种支付方式进行退款；例如，通过信用卡支付，但是要求以电汇方式进行退款。

合规步骤：

1. 了解您的业务伙伴：恰当情况下，应进行诚信评估和其他尽职调查，并熟悉其业务活动。
2. 监控金融活动：根据所有已制定的政策和程序，观察并记录付款及交易。遵守全球金融标准以获得可接受的付款形式。
3. 保存完整的记录：每一笔业务交易应保持最新、完整且准确的记录。
4. 举报所有可疑活动：通过访问商业行为合规部网站的“报告疑虑或提出问题”部分，立即就任何可疑的活动警告您业务部门指定的法律顾问、3M 财务部或者 3M 的商业行为合规部。了解并遵循国家/地区法律对于现金交易报告的要求。
5. 全力配合负责执行反洗钱法的法律监管机构：这包括与 3M 商业行为合规部、3M 内部审计部，以及所有执法和监管机构进行合作。

处罚：

违反法律和《3M 行为准则》将面临纪律处分，甚至包括解聘。