

## עיקרון מניעת הלבנת הון

הצהרת עקרונות:

3M מחויבת לציית באופן מלא לכל החוקים למניעת הלבנת הון ולמניעת טרור ברחבי העולם. 3M מקיימת פעילות עסקית אך ורק עם לקוחות בעלי מוניטין תקין המעורבים בפעילות עסקית לגיטימית, בכספים המגיעים ממקורות לגיטימיים. העובדים נדרשים לציית לכל החוקים והתקנות וכן למדיניות, להנחיות, לסטנדרטים ולהליכים אחרים של החברה על מנת להבטיח ציות לעיקרון זה.

היעד:

המטרה של עיקרון זה היא למנוע כל מעורבות של 3M בפעילות של הלבנת הון גם כאשר המעורבות עשויה להיות בלתי מכוונת. הוא מחייב את כל עובדי 3M וגורמי צד שלישי הכפופים לעיקרון זה לזהות עסקאות פיננסיות מפקקות ולנקוט צעדים לביצוע בדיקת נאותות מתאימה נוספת. אם מתגלה "דגל אדום" המפורט בעיקרון זה, פנה מיידית למחלקת עניינים משפטיים של 3M למחלקת הפיננסים של 3M או לצוות התאימות וההתנהגות העסקית של 3M כדי לסייע בביצוע כל בדיקת נאותות נדרשת וכדי להבטיח שיתוף פעולה מלא של 3M עם גופי אכיפת חוק ותקינה האוכפים חוקים ותקנות בדבר הלבנת הון.

עיקרון זה חל על כל העובדים וכל הגורמים הפועלים בשמה של 3M ברחבי העולם. ראה [עיקרון הציות](#) לקבלת מידע על מצבים שבהם העקרונות של קוד ההתנהגות עשויים לחול על צד שלישי.

הנחיות נוספות:

הלבנת הון מוגדרת באופן כללי כתהליך של לקיחת כספים שהתקבלו באמצעות פעילויות בלתי חוקיות והפיכת כספים אלה לחוקיים למראית עין. הלבנת הון עשויה להיות בשימוש על-ידי ארגוני טרור, מעלימי מס, מבריחי סמים, אנשים המעורבים בשוחד, או על-ידי כל אדם שמקבל כסף באמצעות פעילויות בלתי חוקיות. הלבנת הון כרוכה בדרך כלל ב-3 שלבים:

- (1) הפקדה: הכספים מופקדים במוסדות פיננסיים או מומרים לאמצעים סחירים, כגון המחאות כספיות או המחאות נוסע. לדוגמה, מבריח סמים שמקבל כסף מזומן יכול לקחת את הכסף לבנק ולשנות אותו להמחאה כספית או להמחאת נוסע.
- (2) הסוואה: הכספים מועברים לחשבונות אחרים במטרה להסתיר את מקורם. לדוגמה, ניתן להעביר כסף לחשבונות בנק שונים בארץ או בחו"ל באמצעות העברות כספים אלקטרוניות.
- (3) הטמעה: הכספים חוזרים לכלכלה ומשמשים לעתים קרובות לרכישת נכסים חוקיים, למימון עסקים חוקיים או לביצוע פעילות פלילית נוספת.

הלבנת הון היא בעיה גלובלית, ומדינות וארגונים רבים חוקקו חוקים כדי ללחום בה. ציות לחוקים ולתקנות של מניעת הלבנת הון ומניעת טרור דורשים מודעות ל"דגלים אדומים" אפשריים, או פעילויות חשודות, שעשויים להתעורר במהלך פעילות עסקית. בעת זיהוי "דגלים אדומים", יש לבצע בדיקת נאותות נוספת ברמה מתאימה וייתכן שיידרשו אישורים נוספים.

הייה מודע ל"דגלים האדומים" הבאים:

- לקוחות הנחשבים ל, Specially Designated National-Designated Party (SDN), או המופיעים ברשימות דומות אחרות או מקושרים לארצות המזוהות כארצות ללא שיתוף פעולה על-ידי ארגון Financial Action Task Force (FATF) - עם מאמצים בינלאומיים נגד הלבנת הון.
- לקוחות או ספקים אשר אינם ששים לספק מידע מלא ו/או המספקים מידע חלקי, כוזב או חשוד.

- לקוחות או ספקים שלמראית עין פועלים כסוכן של חברה או אדם אחרים, אך מסרבים או אינם ששים לספק מידע בנוגע לאותה חברה או לאותו אדם.
- לקוחות או ספקים המבטאים חשש לגבי דיווח או דרישות של שמירת רשומות, או מעוניינים להימנע מכך.
- תשלומים הניתנים במזומן או בשווי ערך למזומן, כגון המחאות כספיות, המחאות נוסעים או כרטיסי מזומן בתשלום מראש. קבלת מזומן כאמצעי תשלום על-ידי 3M אינה מומלצת כלל. תשלומים במזומן נפוצים בשימוש בקרב מלביני כספים, והם מותירים מעט מאוד עקבות בנתיבי ביקורת. יש להציע שיטות תשלום חלופיות המספקות נתיבי ביקורת חזקים יותר. אם אין אפשרות זמינה אחרת, יש לנקוט צעדים כדי לוודא שהתשלום מתקבל משותף עסקי חוקי של 3M ושיש אמצעי בקרה לטיפול במזומן. יש לשים לב במיוחד ללקוחות המשתמשים בתשלומים אלה בשיטתיות כדי להימנע מחובות הדיווח הרלוונטיות למדינה על תשלומים במזומן ובשווה ערך למזומן מעל סכום כספי מסוים; לדוגמה על-ידי ביצוע תשלומים מרובים בסכומים נמוכים או תשלומים ממקורות מרובים.
- רכישת מוצרים או רכישה בנפח גדול יותר אשר ככל הנראה אינה עולה בקנה אחד עם דפוס הזמנה רגיל של לקוח, ללא שום סיבה עסקית לגיטימית לכך, כגון מבצע קידום במחיר מיוחד.
- מבני עסקה או דפוסי תשלום מורכבים שאינם משקפים תכלית עסקית אמיתית.
- בקשות לביצוע תשלום באמצעות מדינה שאינה קשורה לעסקה לצד שלישי שאינו קשור לעסקה.
- תשלומים חלקיים מרובים מצדדים שונים בשם לקוח יחיד ו/או תשלומים חלקיים מרובים ממיקומים שונים. בכלל זה גם המחאות ב"הסבה כפולה" או המחאות של "צד שלישי", שבהן לקוח של 3M מסב ל 3M-כתשלום לחשבונית שלה המחאה שנוצרה במקור ללקוח של 3M.
- לקוחות או ספקים שהכתובת שלהם אינה מקום פיזי.
- לקוחות המבצעים הפקדות כספים שאחריהן מגיעה בקשה מיידית להעביר את הכסף לצד שלישי או לחברה אחרת, ללא שום תכלית עסקית ברורה לכך.
- לקוחות המשלמים באמצעי תשלום אחד ולאחר מכן מבקשים החזר של התשלום באמצעי אחר; לדוגמה, משלמים בכרטיס אשראי ומבקשים החזר בהעברה בנקאית.

#### שלבים לציות:

1. הכר את שותפיה העסקיים: כאשר הדבר מתאים, בצע הערכות מהימנות ובדיקות נאותות אחרות והכר את השיטות העסקיות שלהם.
2. נטר פעילות פיננסית: עקוב אחר תשלומים ועסקאות ותעד אותם בהתאם לכל ההליכים והמדיניות המסודרים. פעל בהתאם לסטנדרטים הפיננסיים הגלובליים של אמצעי תשלום קבילים.
3. שמור רשומות מלאות: שמור רשומות עדכניות, מלאות ומדויקות של כל פעולה עסקית.
4. דווח על כל פעילות חשודה: ספק התראה מיידית ליועץ המשפטי הממונה על היחידה העסקית שלך, למחלקת פיננסים של 3M או למחלקת תאימות והתנהגות עסקית של 3M לגבי כל פעילות חשודה באמצעות החלק "[דיווח על חששות או הפניית שאלות](#)" באתר האינטרנט של תאימות והתנהגות עסקית. הכר וקיים את דרישות החוק של מדינתך בנוגע לדיווח על עסקאות מזומן.
5. שתף פעולה באופן מלא עם רשויות משפטיות ורגולטוריות הממונות על אכיפת החוקים למניעת הלבנת הון: בכלל זה שיתוף פעולה עם מחלקת תאימות והתנהגות עסקית של 3M, ביקורת הספרים הפנימית של 3M וכלל גוף של אכיפת חוק ותקינה

ענישה :

הפרות של החוק ושל קוד ההתנהגות של 3M יגררו צעדים משמעותיים, עד וכולל סיום העסקה.