

Antiriciclaggio del denaro

Principio:

3M si impegna a rispettare in toto le leggi antiriciclaggio e antiterrorismo in tutto il mondo. 3M lavora solo con clienti rispettabili che svolgono attività aziendali lecite, con fondi derivati da fonti legittime. I dipendenti 3M devono attenersi alle leggi, alle normative, nonché alle Policy, alle linee guida, agli standard e ad altre procedure aziendali per garantire la conformità al presente Principio.

Scopo:

Il presente Principio ha lo scopo di evitare che 3M venga in alcun modo coinvolta in attività di riciclaggio di denaro, anche se ciò risultasse non intenzionale. I dipendenti 3M e i soggetti terzi a cui si applica questo Principio devono riconoscere le transazioni finanziarie dubbie e agire di conseguenza per condurre un'adeguata attività di verifica aggiuntiva. Se si rilevano dei campanelli d'allarme "red flags" indicati nel presente Principio, contattare immediatamente il personale della Funzione Affari Legali, della Funzione Finanza o dell'Ufficio Conformità e Condotta Aziendale di 3M per facilitare un'eventuale attività di verifica necessaria e per garantire che 3M possa collaborare pienamente con le forze dell'ordine e le agenzie normative che applicano le leggi e le normative antiriciclaggio.

Questo Principio si applica a livello globale a tutti i dipendenti e può essere applicato ai soggetti terzi che agiscono per conto di 3M. Per sapere se un soggetto terzo ricade nei principi del Codice di Condotta, vedere il Principio di Conformità.

Ulteriore consulenza:

In genere, il riciclaggio di denaro è definito come il processo di trasformazione di fondi ottenuti da attività illegali in fondi apparentemente leciti. Il riciclaggio di denaro può essere utilizzato da organizzazioni terroristiche, evasori, spacciatori di droga, soggetti coinvolti in atti di corruzione o da chiunque riceva denaro attraverso attività illecite. In genere, il riciclaggio di denaro si compone di 3 fasi:

1. Collocamento (placement): I fondi vengono depositati presso istituzioni finanziarie o convertiti in strumenti negoziabili, ad esempio vaglia o traveler's check. Ad esempio, il denaro contante ricevuto da uno spacciatore di droga può essere portato in una banca e convertito in un vaglia o traveler's check.
2. Dissimulazione (layering): I fondi vengono spostati su altri conti nel tentativo di nascondere l'origine. Ad esempio, il denaro può essere spostato a/dai vari conti bancari offshore mediante trasferimento elettronico di fondi (EFT).
3. Rientro (integration): I fondi vengono reintrodotti nell'economia e spesso sono utilizzati per l'acquisto di beni leciti, per finanziare attività legittime o per condurre altre attività criminali.

Il riciclaggio di denaro è un problema globale e molti Paesi e organizzazioni hanno emanato delle leggi specifiche per combatterlo. La conformità alle leggi e alle normative antiriciclaggio e antiterrorismo richiede che il personale 3M presti la massima attenzione a possibili campanelli d'allarme "red flags" o ad attività sospette riscontrabili durante l'attività commerciale. Nel caso in cui vengano identificati "red flags", ulteriori attività di verifica ed approfondimento sono necessari.

Prestare attenzione ai seguenti "red flags":

- Clienti denominati come Parte designata o che compaiono nella Lista nazionale specialmente designata (SDN, Specially Designated National), in altre liste simili, oppure collegati a Paesi identificati come non cooperativi dal Gruppo d'Azione Finanziaria Internazionale (GAFI) con sforzi di livello internazionale contro il riciclaggio.
- Clienti o fornitori riluttanti a fornire informazioni complete e/o che forniscono informazioni insufficienti, false o sospette.

- Clienti o fornitori che sembra agiscano da agenti per un'altra azienda o un individuo, ma si rifiutano o sono riluttanti a fornire informazioni concernenti tale azienda o individuo.
- Clienti o fornitori che esprimono perplessità o tentano di evitare i requisiti di segnalazione o tenuta dei libri contabili.
- Pagamenti in contanti o equivalenti di denaro quali vaglia, traveler's check o carte bancomat prepagate. 3M sconsiglia vivamente di accettare denaro contante come forma di pagamento. I pagamenti in contanti sono normalmente utilizzati da chi ricicla denaro e lasciano pochissime tracce contabili. Devono essere offerti metodi di pagamento alternativi che garantiscano tracce contabili valide. Se non è disponibile alcun'altra opzione, devono essere applicate le misure necessarie a verificare che il pagamento sia ricevuto da un partner commerciale 3M valido e che vengano eseguiti dei controlli di gestione dei contanti. È necessario prestare particolare attenzione ai clienti che strutturano i pagamenti per evitare i relativi requisiti di segnalazione governativi per i pagamenti in contanti o equivalenti di contanti superiori a una determinata somma di denaro; ad esempio, effettuando svariati pagamenti di minore entità o pagamenti da fonti multiple.
- L'acquisto di prodotti, o acquisti di maggiore entità, che sembrano non consoni al normale schema di ordini di un cliente, senza legittime ragioni commerciali, quale una promozione con prezzo speciale.
- Trattative o modelli di pagamento complessi che non rispecchiano un reale scopo commerciale.
- Richieste di pagamento da effettuare attraverso un Paese a favore di un soggetto terzo con i quali non si hanno rapporti commerciali.
- Pagamenti parziali multipli da diverse parti per conto di un singolo cliente e/o pagamenti parziali multipli provenienti da luoghi diversi. Sono compresi anche gli assegni "con due girate" o "a terzi": in questo caso, per pagare una fattura il cliente gira a 3M un assegno che era stato originariamente emesso a nome di tale cliente.
- Clienti o fornitori il cui indirizzo non è una sede fisica.
- Clienti che effettuano un deposito di fondi immediatamente seguito da una richiesta di bonifico bancario o trasferimento di denaro a un soggetto terzo o a un'altra società, senza alcuno scopo commerciale apparente.
- Clienti che effettuano una forma di pagamento e che successivamente richiedono un rimborso sotto un'altra forma; ad esempio, un pagamento con carta di credito seguito da una richiesta di un rimborso tramite bonifico bancario.

Come garantire la Conformità:

1. Conoscere i propri partner aziendali: se necessario, condurre valutazioni dell'integrità, altre attività di verifica e conoscerne le pratiche aziendali.
2. Monitorare le attività finanziarie: osservare e registrare tutti i pagamenti e le transazioni conformemente a tutte le Policy e le Prassi consolidate. Seguire gli Standard finanziari globali che stabiliscono le forme di pagamento accettabili.
3. Conservare una documentazione completa: conservare registrazioni correnti, complete e accurate di ciascuna transazione commerciale.
4. Segnalare qualsiasi attività sospetta: segnalare immediatamente qualsiasi attività sospetta al consulente legale di riferimento della propria unità aziendale, la Funzione Finanza o l'Ufficio Conformità e Condotta Aziendale di 3M accedendo alla sezione "Come segnalare i problemi o porre le domande" del sito web dell'Ufficio Conformità e Condotta Aziendale. Essere consapevoli e seguire i requisiti legali del Paese e di 3M per la segnalazione di transazioni in contanti.
5. Fornire la massima collaborazione alle autorità legali e agli enti regolatori che hanno il compito di applicare le leggi anticiclaggio: ciò include la cooperazione con i reparti Audit Interni, e Conformità e Condotta Aziendale di 3M, nonché con tutte le forze dell'ordine e le agenzie normative.

Sanzioni:

Le violazioni della legge e del Codice di Condotta di 3M porteranno ad azioni disciplinari, compresa la cessazione del rapporto di lavoro.