

자금 세탁 방지 원칙

원칙 설명:

3M은 전 세계의 모든 자금 세탁 방지 및 테러 방지 법률을 철저히 준수하기 위해 노력하고 있습니다. 3M은 합법적 업무 활동을 합법적 출처의 자금으로 영위하는 평판이 좋은 고객만을 상대로 거래합니다. 직원들은 본 원칙의 준수를 보장하기 위해 모든 법률, 규제, 기업 방침, 지침, 기준 및 기타 절차를 준수해야 합니다.

목적:

본 원칙의 목적은 3M이 자금 세탁 활동에 연루되는 경우를 (의도적이지 않더라도) 방지하는 것입니다. 본 원칙의 적용 대상인 3M 직원 및 제 3자는 의심스러운 금전거래를 인지할 경우 적절한 추가 실사를 실시하도록 조치를 취해야 합니다. 본 원칙에 명시된 "위험 신호" 상황이 발견될 경우, 3M 법무부서, 3M 재무부서, 3M 준법 및 윤리경영 담당자에게 신속하게 연락하여 필요한 실사를 추진하고 법률 집행 및 규제 기관에 전적으로 협력하여 자금 세탁 방지 법률 및 규제가 시행될 수 있도록 하십시오.

본 원칙은 전 세계 모든 직원에게 적용되며 3M을 대리하는 사람들에게도 적용될 수 있습니다. 윤리 강령 원칙이 제 3자에게 적용되는 경우에 대한 정보는 준법 원칙을 참조하십시오.

추가 지침:

자금 세탁은 일반적으로 불법적인 활동을 통해 자금을 획득하고 이러한 자금을 합법적으로 보이도록 만드는 과정으로 정의됩니다. 자금 세탁은 테러리스트 조직, 탈세범, 마약 밀수범, 뇌물수수 가담자, 불법 활동을 통한 자금 수취자가 사용할 수 있습니다. 자금 세탁은 주로 3 단계로 이루어집니다.

1. 자금 배치: 자금을 금융 기관에 예치하거나 우편환 또는 여행자 수표 등 양도가 가능한 수단으로 전환합니다. 예를 들어, 마약 밀수범이 받은 현금을 은행에서 우편환 또는 여행자 수표로 전환할 수 있습니다.
2. 실체 감추기: 자금의 출처를 감추기 위해 자금을 다른 계좌로 이동시킵니다. 예를 들어, 전자 자금 이체(EFT)를 통해 다양한 해외 은행 계좌로 옮기거나 빼낼 수 있습니다.
3. 자금 통합: 자금이 다시 경제 체제로 들어와 합법적 자산 구매, 합법적 사업에 대한 자금 지원 또는 기타 범죄 행위에 사용될 수 있습니다.

자금 세탁은 전 세계적인 문제로 많은 국가 및 단체에서는 이에 맞서기 위한 법률을 시행하고 있습니다. 자금 세탁 방지 및 테러 방지 법률과 규제를 준수하기 위해서는 업무 활동 과정 중에 발생할 수 있는 가능한 "위험 신호" 또는 의심스러운 활동을 인지할 수 있어야 합니다. "위험 신호"를 확인한 경우 적절한 수준의 추가 실사를 반드시 실시해야 하며 별도 승인도 필요할 수 있습니다.

다음의 "위험 신호"를 인지해야 합니다.

- 제재 대상(Designated Party), 특별 제재 대상(Specially Designated National: SDN) 또는 기타 유사한 목록에 있거나 자금 세탁을 방지하려는 자금 세탁 방지 자금 운용 대책기구(FATF)의 국제적 노력에 비협조적인 것으로 파악된 국가와 연결된 고객.
- 완전한 정보를 제공하기를 꺼리는 고객이나 공급업체 및/또는 불충분하거나 허위적이거나 의심스러운 정보를 제공하는 고객이나 공급업체.
- 타 회사 또는 개인을 대리하는 것으로 보이거나 해당 회사 또는 개인에 대한 정보 제공을 꺼리거나 거부하는 고객 또는 공급업체.
- 신고 또는 기록 유지 요건에 대해 우려를 나타내거나 이행하지 않으려고 하는 고객이나 공급업체.
- 우편환, 여행자 수표 또는 선불 현금 카드와 같은 현금 등가물로 지불. 3M이 지불하는 것으로 된 형태의 현금을 받는 것은 절대 권장하지 않습니다. 현금 결제는 자금 세탁하는 사람들이 일반적으로 사용하는 방법으로 감사에서 추적할 수 있는 흔적을 거의 남기지 않습니다. 감사에서 추적할 수 있는 대체 결제 수단을 이용하는 것이 좋습니다. 다른 선택권이 없다면 해당 결제 금액이 유효한 3M 사업파트너로부터 제공되며 현금 관리 체계가 마련되어 있는지 확인할 수 있는 조치를 반드시 취해야 합니다. 특히 현금 및 일정한 금액을 초과하는 현금 등가물 결제에 대한 관련 정부 신고 요건을 회피하기 위해 이러한 결제를 준비하는 고객에게는 특별한 주의가 필요합니다. 예를 들어, 소액 결제를 여러 번 수행하거나 여러 개의 다른 출처에서 결제하는 경우가 있습니다.
- 특별 가격 프로모션과 같은 타당한 사업상의 이유가 없이, 고객의 정상적인 주문 패턴과 맞지 않아 보이는 제품의 구입 또는 대량 구입.
- 실제 사업 목적으로 보이지 않는 복잡한 거래 구조 또는 결제 패턴.

- 관련 없는 국가를 통해 관련 없는 제 3 자에게 이루어지는 결제 요청.
- 단일 고객을 대리하는 다양한 당사자로부터 요청되는 여러 번의 분할 결제 및/또는 다양한 지역에서 요청되는 여러 번의 분할 결제. 3M 고객이 원래 자신에게 지급되었던 수표를 3M 에게 송장에 대한 결제로 이서하는 "2 중 이서" 또는 "제 3 자" 수표도 포함됩니다.
- 실제 주소가 없는 고객이나 공급업체.
- 자금을 예치한 후 명백한 사업 목적 없이 해당 자금을 제 3 자 또는 다른 회사에 즉시 송금하거나 이체해 줄 것을 요청하는 고객.
- 한가지 결제 형태로 지불하고 다른 형태로 환불을 요구하는 고객 - 즉, 신용카드 결제한 후 전신환으로 환불을 요구하는 경우.

준법을 위한 단계:

1. 사업 파트너 파악: 상황에 따라 도덕성 평가 및 기타 실사를 실시하여 사업파트너의 사업 관행에 익숙해지십시오.
2. 재무 활동 모니터링: 기존 방침 및 절차에 부합하는 결제 및 거래를 관찰하고 기록하십시오. 허용되는 결제 형태에 대한 글로벌 재무 기준을 따릅니다.
3. 완전한 기록 유지: 모든 사업 거래에 대해 항상 최신 상태의 완전하고 정확한 기록을 남기십시오.
4. 의심되는 활동 신고: 준법 및 윤리 경영 웹사이트의 "우려사항 신고 또는 질문하기" 섹션에서 사업부 전담 사내변호사, 3M 재무부서, 3M 준법 및 윤리 경영부서에게 의심스러운 활동에 대해 즉시 알리십시오. 현금 거래 보고에 대한 3M 및 법률 요건을 숙지하고 준수하십시오.
5. 자금 세탁 방지 법률의 시행 책임이 있는 법률 및 규제 당국에 전적으로 협력하십시오. 여기에는 3M 준법 및 윤리 경영, 3M 내부 감사, 그리고 기타 모든 법률 집행 및 규제 기관에 대한 협력이 포함됩니다.

처벌:

법률 및 3M 윤리 강령을 위반할 경우 최대 해고 조치를 포함하여 징계 조치가 내려질 수 있습니다.