

Zasada dotycząca przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy

Deklaracja zasady:

Firma 3M zobowiązuje się do całkowitego przestrzegania wszystkich obowiązujących na świecie praw dotyczących przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i terroryzmowi. Firma 3M prowadzi interesy wyłącznie z cieszącymi się dobrą opinią klientami prowadzącymi legalną działalność biznesową, przy wykorzystaniu funduszy pochodzących z legalnych źródeł. Pracownicy muszą przestrzegać wszystkich praw, rozporządzeń i polityk firmy, wytycznych, standardów oraz innych procedur mających na celu zapewnienie stosowania niniejszej Zasady.

Cel:

Celem tej Zasady jest zapobieganie wszelkiemu zaangażowaniu firmy 3M w działania związane z praniem brudnych pieniędzy, nawet jeśli działanie to może być niezamierzone. Od pracowników oraz osób trzecich związanych z firmą 3M, których obowiązuje niniejsza zasada wymaga się umiejętności rozpoznania podejrzanych transakcji finansowych i przedsięwzięcia działań w celu przeprowadzenia dodatkowych procedur sprawdzających. W przypadku zidentyfikowania jakiegokolwiek „czerwonej flagi” opisanej w niniejszej Zasadzie, należy natychmiast skontaktować się z Działem prawnym 3M, Działem finansowym 3M lub pracownikiem Departamentu ds. zgodności i etycznego postępowania w biznesie 3M, aby zapewnić pełną współpracę firmy 3M z organami ścigania oraz organami nadzoru zajmującymi się egzekwowaniem praw i przepisów przeciwdziałających praniu brudnych pieniędzy.

Zasada ta dotyczy wszystkich pracowników firmy 3M oraz może dotyczyć osób działających w jej imieniu. Dalsze informacje na temat tego, kiedy osoby trzecie są zobowiązane do przestrzegania Zasad Kodeksu Postępowania znajdują się w części Zasada dotycząca przestrzegania przepisów.

Dodatkowe wskazówki:

Pranie brudnych pieniędzy jest ogólnie określane jako proces podejmowania środków pozyskanych w drodze nielegalnych działań i sprawianie, że środki te wydają się legalne. Pranie brudnych pieniędzy może być wykorzystywane przez organizacje terrorystyczne, oszustów podatkowych, przemytników narkotyków, osoby zaangażowane w przekupstwo i przez każdego, kto pozyskuje pieniądze w drodze nielegalnych działań. Pranie brudnych pieniędzy składa się zwykle z 3 kroków:

1. Umiejscowienie: Fundusze są deponowane w instytucjach finansowych lub przekształcane w instrumenty zbywalne, takie jak przekazy pieniężne i czeki podróżne. Na przykład, środki pieniężne otrzymane od przemytnika narkotykowego można zabrać do banku i wymienić na przekaz pieniężny lub czek podróżny.
2. Maskowanie: W celu ukrycia pochodzenia pieniędzy fundusze przenoszone są na inne konta. Na przykład, pieniądze można przenosić na różne zagraniczne rachunki bankowe przez system elektronicznego przepływu funduszy (EFT).
3. Legitymizacja: Fundusze są ponownie wprowadzane do obiegu gospodarczego i często używane do zakupu legalnych aktywów, finansowania legalnych działalności biznesowych lub do prowadzenia innej działalności przestępczej.

Pranie brudnych pieniędzy jest problemem globalnym i wiele krajów oraz organizacji wprowadziło przepisy w celu jego zwalczania. Przestrzeganie praw przeciwdziałających praniu brudnych pieniędzy i terroryzmowi wymaga wyczulenia na „czerwone flagi” lub podejrzane działania, które mogą pojawić się w trakcie prowadzenia interesów. W przypadku zidentyfikowania „czerwonych flag” konieczne jest zastosowanie procedury sprawdzającej na odpowiednim poziomie. Możliwe, że konieczne będzie uzyskanie dodatkowych aprobat.

Należy mieć świadomość istnienia następujących „czerwonych flag”:

- Klienci określane jako „Designated Party” albo „SDN — Specially Designated National” bądź pojawiający się na innych, podobnych listach, albo powiązani z krajami określanymi przez Financial Action Task Force — FATF jako niechętnie do międzynarodowej współpracy w zakresie zwalczania procederu prania brudnych pieniędzy.

- Klienci lub dostawcy, którzy niechętnie udzielają kompletnych informacji i/lub przekazują niewystarczające, fałszywe lub podejrzane informacje.
- Klienci lub dostawcy, którzy wydają się działać jako agenci innej firmy lub indywidualnego zleceniodawcy, ale odmawiają lub niechętnie udzielają informacji dotyczących tejże firmy bądź indywidualnego zleceniodawcy.
- Klienci lub dostawcy, którzy wyrażają swoje obawy albo którzy chcą uniknąć wymagań dotyczących raportowania lub prowadzenia rejestrów.
- Płatności gotówką lub odpowiednikami gotówki, takimi jak przekazy pieniężne, чеки podróżne lub przedpłacone karty bankowe. Przyjmowanie gotówki jako formy płatności jest w firmie 3M zdecydowanie odradzane. Płatności gotówką są powszechne między osobami zajmującymi się praniem brudnych pieniędzy i nie pozostawiają niemal żadnych śladów w dziennikach nadzoru. Należy oferować alternatywne metody płatności, które są weryfikowalne w dziennikach nadzoru. Jeśli żadna inna metoda nie jest dostępna, należy podjąć kroki w celu zweryfikowania, czy otrzymana płatność pochodzi od wiarygodnego partnera biznesowego firmy 3M i upewnić się, że przestrzegane są procedury kontrolne prawidłowego przebiegu procesów gotówkowych. Szczególną ostrożność należy zachować w przypadku klientów, którzy organizują płatności w taki sposób, aby uniknąć obowiązku raportowania do organów rządowych płatności w gotówce i w formie odpowiedników gotówki powyżej pewnej kwoty wyrażonej w dolarach; na przykład, dokonując wielu drobnych płatności lub płatności z wielu źródeł.
- Nabycie produktów lub zakupy na większą skalę, które wydają się być niezgodne z normalną procedurą zamawiania towarów przez klienta, bez uzasadnionego powodu biznesowego takiego jak np. promocja cenowa.
- Skomplikowane struktury transakcji lub tryb dokonywania płatności, które nie mają rzeczywistego celu biznesowego.
- Żądania zapłaty z niepowiązanego z transakcją kraju lub poprzez niepowiązaną z transakcją osobę trzecią.
- Liczne częściowe zapłaty od różnych osób w imieniu jednego klienta i/lub liczne częściowe zapłaty z różnych lokalizacji. Są to także чеки „podwójnie zatwierdzone” lub wystawiane przez „osobę trzecią”, czyli sytuacje, w których klient 3M jako płatność za fakturę zatwierdza czek na rzecz firmy 3M, który oryginalnie został wystawiony na tego klienta 3M.
- Klienci lub dostawcy, których adresy nie wskazują rzeczywistych lokalizacji.
- Klienci składający depozyt funduszy, po którym następuje natychmiastowe żądanie przesłania pieniędzy przelewem bankowym lub przeniesienia ich na osobę trzecią, albo do innej firmy, bez wyraźnego powodu natury biznesowej.
- Klienci dokonujący płatności w jednej formie, a następnie żądający zwrotu tej płatności w innej formie; na przykład płacenie gotówką, a następnie żądanie zwrotu pieniędzy w formie przelewu bankowego.

Kroki dotyczące przestrzegania przepisów:

1. Należy dobrze poznać swoich partnerów biznesowych: W miarę możliwości przeprowadzać ocenę rzetelności i inne procedury sprawdzające i poznać sposoby prowadzenia przez nich interesów.
2. Monitorować działania finansowe: Obserwować i rejestrować wszystkie płatności i transakcje zgodnie ze wszystkimi ustanowionymi Politykami oraz Procedurami. Przestrzegać globalnych standardów finansowych w kwestii stosowania akceptowanych form płatności.
3. Prowadzić kompletne rejestry: Prowadzić na bieżąco kompletne i dokładne rejestry wszystkich transakcji biznesowych.
4. Zgłaszać wszystkie podejrzane działania: O każdym podejrzanym działaniu należy niezwłocznie powiadomić wyznaczonego radcę prawnego, pracownika Działu finansowego 3M lub pracownika Departamentu ds. zgodności i etycznego postępowania w biznesie firmy 3M, przechodząc do części „Zgłoś obawę lub zadaj pytanie” na stronie internetowej poświęconej przestrzeganiu przepisów i etycznemu postępowaniu. Należy znać i postępować zgodnie z wymaganiami prawnymi dotyczącymi raportowania transakcji gotówkowych.
5. W pełni współpracować z organami prawnymi i regulacyjnymi, których zadaniem jest egzekwowanie prawa dotyczącego przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy. Dotyczy to także współpracy z Departamentem zgodności i etycznego postępowania w biznesie 3M, Działem audytu wewnętrznego 3M oraz wszystkich organów ścigania i agencji regulacyjnych.

Kary:

Naruszenie przepisów i Kodeksu Postępowania firmy 3M spowoduje kary dyscyplinarne, ze zwolnieniem z pracy włącznie.