

หลักการต่อต้านการฟอกเงิน

คำแถลงหลักการ:

3M มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงินและกฎหมายต่อต้านการก่อการร้ายทุกฉบับทั่วโลกอย่างเต็มความสามารถ 3M ทำธุรกิจกับลูกค้าที่เข้าเชื่อถือซึ่งทำกิจกรรมทางธุรกิจอย่างถูกกฎหมาย และได้รับเงินจากแหล่งเงินทุนที่ถูกกฎหมายเท่านั้น พนักงานของต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและนโยบายของบริษัท แนวทางปฏิบัติ มาตรฐาน และขั้นตอนปฏิบัติอื่นๆ ทั้งหมดเพื่อปฏิบัติตามหลักการข้อนี้

จุดประสงค์:

จุดประสงค์ของหลักการนี้คือ ป้องกันไม่ให้ 3M เข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมการฟอกเงิน แม้ว่าจะไม่ได้เจตนาก็ตาม หลักการนี้กำหนดให้พนักงานของ 3M และบุคคลที่สามซึ่งต้องปฏิบัติตามหลักการนี้แยกแยะธุรกรรมทางการเงินที่น่าสงสัยและดำเนินการตรวจสอบทางการเงินเพิ่มเติมอย่างเหมาะสม หากพบเห็น "สัญญาณเตือน" ที่ระบุไว้ในหลักการนี้ โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ของฝ่ายงานด้านกฎหมายของ 3M ฝ่ายการเงินของ 3M หรือแผนกแผนกการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติตามนโยบายของ 3M ทั้งนี้ เพื่อทำการตรวจสอบทางการเงินตามความจำเป็นและตรวจสอบให้แน่ใจว่า 3M

ร่วมมือกับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเต็มที่ในการบังคับใช้กฎหมายและกฎระเบียบต่อต้านการฟอกเงิน หลักการนี้บังคับใช้กับพนักงานทุกคนทั่วโลกและอาจบังคับใช้กับบุคคลที่ดำเนินงานในนามของ 3M ด้วย โปรดดู หลักการปฏิบัติตามนโยบาย หากต้องการทราบว่าบุคคลที่สามต้องปฏิบัติตามหลักการในจรรยาบรรณทางธุรกิจเมื่อใด

คำแนะนำเพิ่มเติม:

โดยทั่วไปแล้ว การฟอกเงินหมายถึงกระบวนการแปลงเงินที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมายให้กลายเป็นเงินที่ดูเหมือนถูกกฎหมาย การฟอกเงินอาจเป็นกระบวนการที่องค์กรก่อการร้าย ผู้หลบเลี่ยงภาษี ผู้ลักลอบค้ายาเสพติด ผู้มีส่วนร่วมในการติดสินบน หรือผู้ที่ได้รับเงินจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย นำมาใช้ ตามปกติแล้ว การฟอกเงินประกอบด้วย 3 ขั้นตอน ได้แก่:

1. การยกย้าย: เงินจะถูกนำเข้าสู่สถาบันการเงินหรือแปลงสภาพเป็นตราสารที่เปลี่ยนมือได้ เช่น คำสั่งจ่ายเงินหรือเช็คเดินทาง เป็นต้น ตัวอย่างเช่น เงินสดที่ได้รับจากผู้ลักลอบค้ายาเสพติดสามารถนำไปฝากธนาคารและเปลี่ยนเป็นคำสั่งจ่ายเงินหรือเช็คเดินทาง เป็นต้น
2. การปกปิด: เงินจะถูกเคลื่อนย้ายไปยังบัญชีอื่นเพื่อซ่อนแหล่งที่มาของเงิน ตัวอย่างเช่น การโอนเงินเข้าและออกจากบัญชีธนาคารต่างประเทศหลายๆ บัญชีผ่านการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfers (EFT)) เป็นต้น
3. การนำเข้ามาใช้: เงินจะถูกนำเข้ามาในระบบเศรษฐกิจอีกครั้ง และมักจะนำมาซื้อสินทรัพย์ที่ถูกกฎหมาย ลงทุนในธุรกิจที่ถูกกฎหมาย หรือก่ออาชญากรรม

การฟอกเงินเป็นปัญหาระดับโลก ประเทศต่างๆ และองค์กรหลายแห่งได้ออกกฎหมายเพื่อต่อต้านการฟอกเงิน ในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่อต้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายนั้น เราจำเป็นต้องทราบ "สัญญาณเตือน" หรือกิจกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งอาจเกิดขึ้นระหว่างการทำธุรกิจ หากพบเห็น "สัญญาณเตือน" จะต้องดำเนินการตรวจสอบสถานะทางการเงินเพิ่มเติมในระดับที่เหมาะสมและอาจจำเป็นต้องขออนุมัติเพิ่มเติมด้วย

เฝ้าระวัง "สัญญาณเตือน" ต่อไปนี้:

- ลูกค้ารายใดที่อยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกจับตามองหรือประเทศที่ถูกจับตามองเป็นพิเศษ (Designated Party, Specially Designated National (SDN}) หรือบัญชีรายชื่ออื่นๆ ที่คล้ายคลึงกัน หรือมีความเกี่ยวข้องกับประเทศที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force (FATF)) ระบุว่าประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในการดำเนินงานเพื่อต่อต้านการฟอกเงินของนานาประเทศ
- ลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้าหรือบริการที่ส่งเลเมื่อต้องให้ข้อมูลอย่างครบถ้วนและ/หรือให้ข้อมูลไม่เพียงพอ เป็นเท็จ หรือน่าสงสัย
- ลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้าหรือบริการที่ทำตัวเหมือนเป็นตัวแทนของบริษัทหรือบุคคลอื่น แต่ปฏิเสธหรือลังเลที่จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหรือบุคคลดังกล่าว
- ลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้าหรือบริการที่แสดงความกังวลเกี่ยวกับหรือต้องการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดการรายงานหรือการเก็บรักษาบันทึก
- การชำระเงินเป็นเงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด เช่น ธนาคัด เช็คเดินทาง หรือบัตรเงินสดแบบชำระล่วงหน้า 3M ไม่ควรยอมรับการชำระเงินในรูปของเงินสด ผู้ฟอกเงินมักจะชำระเงินเป็นเงินสดและทิ้งร่องรอยที่ตรวจสอบได้ไว้ น้อยมาก ควรเสนอวิธีการชำระเงินแบบอื่นๆ ที่ตรวจสอบได้ง่ายกว่า หากไม่มีทางเลือกอื่น ควรดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อตรวจสอบให้แน่ใจว่า เงินนั้นมาจากลูกค้าทางธุรกิจของ 3M ที่ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและมีการควบคุมการจัดการเงินสดเป็นอย่างดี ใช้ความรอบคอบเป็นพิเศษหากลูกค้ากำหนดโครงสร้างการชำระเงินเพื่อหลีกเลี่ยงข้อกำหนดการรายงานที่เกี่ยวข้องของรัฐบาล เพื่อให้สามารถชำระเงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสดเกินกว่าจำนวนเงินใดๆ เช่น ชำระเงินจำนวนเล็ก น้อยหลายครั้งหรือชำระเงินจากหลายแหล่ง
- การซื้อสินค้าหรือการซื้อสินค้ามากกว่าเดิมซึ่งไม่สอดคล้องกับวิสัยการสั่งซื้อสินค้าตามปกติของลูกค้าโดยไม่มีเหตุผลทางธุรกิจอันสมควร เช่น การขายสินค้าราคาพิเศษ เป็นต้น
- โครงสร้างข้อตกลงหรือรูปแบบการชำระเงินมีความซับซ้อนและไม่แสดงจุดประสงค์ทางธุรกิจที่แท้จริง

- คำขอร้องเกี่ยวกับการชำระเงินผ่านประเทศที่ไม่เกี่ยวข้องไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การแบ่งชำระเงินหลายครั้งจากบุคคลหลายคนที่ชำระเงินแทนลูกค้ารายเดียวกันและ/หรือการแบ่งชำระเงินหลายครั้งจากสถานที่ต่างๆ หลายแห่ง นอกจากนี้ยังรวมถึงเช็ค "ที่มีการสลักหลังซ้ำสองครั้ง" หรือเช็คของ "บุคคลที่สาม" กล่าวคือลูกค้าของ 3M สลักหลังเช็คเพื่อชำระเงินแก่ 3M ตามใบกำกับสินค้า ห้างที่เดิมที่เช็คดังกล่าวเป็นเช็คที่บุคคลอื่นออกให้แก่ลูกค้าของ 3M
- ลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้าหรือบริการซึ่งไม่มีที่อยู่ทางกายภาพ
- ลูกค้าที่ฝากเงินจำนวนหนึ่งและขอร้องให้ออนเงินหรือส่งเงินจำนวนดังกล่าวให้บุคคลที่สามหรือบริษัทอีกแห่งหนึ่งทันทีโดยไม่บอกจุดประสงค์ทางธุรกิจที่แน่ชัด
- ลูกค้าที่ชำระเงินด้วยวิธีการหนึ่ง จากนั้นขอร้องให้คืนเงินอีกริธีหนึ่ง เช่น ชำระเงินทางบัตรเครดิต แต่ขอร้องให้คืนเงินโดยการโอนเข้าธนาคาร

ขั้นตอนการปฏิบัติตามนโยบาย:

1. ทำความรู้จักคู่ค้าทางธุรกิจของท่าน: ประเมินคุณธรรมในการดำเนินงานและทำการตรวจสอบทางการเงินอย่างอื่น รวมทั้งศึกษาหลักปฏิบัติในการทำธุรกิจของคู่ค้า เมื่อเห็นว่าเหมาะสม
2. ฝ้าสังเกตกิจกรรมทางการเงิน: สังเกตและบันทึกการชำระเงินและธุรกรรมต่างๆ ตามนโยบายและขั้นตอนปฏิบัติทั้งหมดที่กำหนดไว้ ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลทางการเงินเพื่อจัดทำแบบฟอร์มการชำระเงินที่ได้รับการยอมรับ
3. เก็บรักษาสันติที่ถูกต้องสมบูรณ์: เก็บรักษาสันติที่การทำธุรกรรมทางธุรกิจที่ถูกต้อง สมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน
4. รายงานกิจกรรมที่น่าสงสัย: รายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยต่อที่ปรึกษาด้านกฎหมายที่ได้รับมอบหมายของหน่วยธุรกิจ ฝ่ายการเงินของ 3M หรือแผนกการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติตามนโยบายทันที โดยเข้าไปที่หมวด "รายงานความกังวลหรือคำถาม" บนเว็บไซต์แผนกการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติตามนโยบาย ทราบและปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมทางการเงิน
5. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานด้านกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเต็มที่ในการบังคับใช้กฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน นี้รวมถึงการร่วมมือกับแผนกการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติตามนโยบายของ 3M ฝ่ายตรวจสอบภายในของ 3M และหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลทุกแห่ง

การลงโทษ:

การฝ่าฝืนกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจของ 3M จะส่งผลให้ต้องรับโทษทางวินัย สูงสุดและรวมถึงการให้ออกจากงาน