

Kara Para Aklamanın Önlenmesi İlkesi

İlke Beyanı:

3M, tüm dünyada kara para aklamanın önlenmesi ve terörle mücadele yasalarına tam olarak uymayı amaçlar. 3M yalnızca, fonlarını meşru kaynaklardan sağlayan meşru ticari faaliyetlerde bulunan itibarlı müşterilerle iş ilişkisi kuracaktır. Çalışanlar bu İlkeye uyumdan emin olmak için tüm yasalara, yönetmeliklere ve şirkete ait ilkelere, yönergelere, standartlara ve diğer prosedürlere uymalıdır.

Amaç:

Bu İlkenin amacı, istenmeden dahil olursa bile, 3M'in kara para aklama faaliyetlerine karışmasını önlemektir. Bu ilke, kendileri için geçerli olduğu 3M çalışanları ve üçüncü tarafların, sorgulanabilir finansal işlemler yapmasını ve uygun ek durum tespiti gerçekleştirmek üzere adımlar atmasını gerektirir. Bu İlgede listelenen bir "Tehlike İşaretinin" farkına varırsanız, tüm gerekli durum tespitlerinin yapılması ve kara para aklamanın önlenmesi ile ilgili yasa ve yönetmelikleri yürüten tüm yasa uygulayıcı ve düzenleyici kurumlarla 3M'in tam işbirliğini sağlamak üzere hemen 3M Hukuk İşleri, 3M Finans, 3M Uyum ve İş Davranışları görevlileri ile iletişime geçin.

Bu İlke, global olarak tüm çalışanlar için geçerlidir ve 3M adına hareket edenler için de geçerli olabilir. Bir üçüncü tarafın ne zaman Davranış Kuralları İlkeleri kapsamında olabileceği hakkında bilgi almak için Uyum İlkesi'ne bakın.

Ek Yönergeler:

Kara para aklama genellikle, yasa dışı yollardan elde edilmiş fonları alma ve bu fonları yasal görünüme kavuşturma olarak tanımlanır. Kara para aklama, terör örgütleri, vergi kaçakçıları, uyuşturucu kaçakçıları ve rüşvete karışanlar veya yasa dışı faaliyetler üzerinden para alan kişiler tarafından kullanılabilir. Kara paranın aklanması genelde 3 adımdan oluşur:

1. Yerleştirme: Fonlar, finansal kurumlara yatırılır ya da banka havalesi veya seyahat çeki gibi ciro edilebilir kıymetli evraka dönüştürülür. Örneğin, bir uyuşturucu kaçakçısından alınan para bankaya götürülüp banka havalesi veya seyahat çekine dönüştürülür.
2. Ayırma: Fonlar, orijinlerinin saklanması amacıyla başka hesaplara aktarılır. Örneğin, para Elektronik Fon Transferi (EFT) üzerinden çeşitli offshore banka hesaplarına ya da hesaplarından aktarılır.
3. Bütünleşme: Fonlar ekonomiye yeniden kazandırılır ve genellikle yasal varlıklar satın almak, yasal işleri finanse etmek veya diğer yasa dışı faaliyetlerde bulunmak için kullanılır.

Kara para aklama küresel bir sorundur ve birçok ülke ve kuruluş bununla mücadele için yasalar çıkarmıştır. Kara para aklamanın önlenmesi ve terörle mücadele yasaları ve düzenlemelerine uyum, iş yaparken ortaya çıkabilecek, olası "Tehlike İşaretlerinin" veya şüpheli faaliyetlerin farkında olunmasını gerektirir. "Tehlike İşaretleri" görüldüğünde, uygun seviyede bir ek durum tespiti gerçekleştirilmelidir ve ek onaylara ihtiyaç duyulabilir.

Aşağıdaki "Tehlike İşaretlerinin" farkında olun:

- İzlenen Taraf, Özel olarak İzlenen Vatandaş (SDN) ya da benzer listelerde adı bulunan ya da kara para aklamaya uluslararası olarak mücadele eden Mali Eylem Görev Grubu (FATF) tarafından işbirliği yapılamaz olarak tanımlanan ülkelerle ilişkisi olan müşteriler.
- Tam bilgi vermekten çekinen ve/veya eksik, yanlış ya da şüpheli bilgiler veren müşteriler ya da tedarikçiler.
- Başka bir şirket veya kişi adına temsilcilik yapıyor gibi hareket eden ancak bu şirket ya da kişi hakkında bilgi vermeyi reddeden ya da bilgi vermektan çekinen müşteriler ya da tedarikçiler.
- Bildirimde bulunma ya da kayıt tutma gereksinimleri konusunda endişelenen ya da kaçınmak isteyen Müşteriler ya da Tedarikçiler.
- Nakit olarak ya da banka havaleleri, seyahat çekleri ya da önceden ödenmiş nakit kartları gibi nakit muadilleri ile yapılan ödemeler. Nakit olarak ödeme biçiminin kabul edilmesi 3M tarafından kesinlikle tavsiye edilmez.

Nakit ödemeler genel olarak kara para aklayıcıları tarafından kullanılır ve denetim yolu için çok az iz bırakır. Daha güçlü bir denetim yolu sağlayan alternatif ödeme yöntemleri önerilmelidir. Kullanılabilir başka bir seçenek yoksa, ödemenin geçerli bir 3M iş ortağından alındığını ve para idaresinin kontrollü olduğunu onaylayacak adımlar atılmalıdır. Belli bir dolar miktarının üzerindeki nakit ve nakit muadilleriyle ödemeler konusundaki ilgili, devlete bildirim gereksinimlerinden kaçınmak üzere ödeme yapılandıran müşteriler; örneğin, çok sayıda küçük ya da birden fazla kaynaktan ödeme yapma.

- Özel fiyat promosyonu gibi, herhangi bir meşru ticari sebebi olmadan müşterinin normal sipariş düzeni ile tutarsız görünen ürün satın almaları ya da büyük ölçekli satın almalar.
- Herhangi bir gerçek ticari amacı yansıtmayan karmaşık anlaşma yapıları ya da ödeme düzenleri.
- Ödemenin ilgisiz bir ülke üzerinden ilgisiz bir üçüncü tarafa yapılması istekleri.
- Tek bir müşteri adına birden çok taraftan çok parçalı ödeme ve/veya birden çok yerden çok parçalı ödeme. Bir 3M müşterisinin, aslında 3M müşterisinden başkasına ciro edilmiş bir çeki kendi faturası için 3M'e ciro ettiği "iki kez ciro edilmiş çekler" ya da "üçüncü taraf" çekleri de buna dahildir.
- Fiziki bir adresi bulunmayan müşteriler ya da tedarikçiler.
- Herhangi bir açık ticari amacı olmadan, ödeme yaptıkları paranın üçüncü bir tarafa ya da başka bir firmaya havalesi ya da aktarımı şeklinde acele talepte bulunan müşteriler.
- Bir biçimde ödeme yapan ancak daha sonra yaptıkları ödemenin başka bir biçimde iadesini isteyen müşteriler; örneğin, nakit ödeme yapıp ardından havale ile iade isteğinde bulunma.

Uyum Adımları:

1. İş ortaklarınızı tanıyın: Uygun olduğunda, doğruluk değerlendirmeleri ve diğer durum tespitlerini gerçekleştirin ve yaptığı işlerden haberdar olun.
2. Finansal faaliyetleri izleyin: Ödemeleri ve işlemleri tüm geçerli İlkeler ve Prosedürlere uygun olarak izleyin ve kaydedin. Kabul edilebilir ödeme biçimleri konusunda Global Finansal Standartları takip edin.
3. Kayıtları tam tutun: Her ticari işlemle ilgili olarak güncel, tam ve doğru kayıtlar tutun.
4. Şüpheli tüm faaliyetleri bildirin. Uyum ve İş Davranışları web sitesinin Endişe Bildirme ya da Soru Sorma bölümüne giderek herhangi bir şüpheli faaliyet konusunda, iş biriminize atanmış hukuk müşavirini, 3M Finans ya da 3M Uyum ve İş Davranışları Departmanını hemen uyarın. Para işlemlerini bildirme konusunda ülkeye ait ve yasal gereksinimleri bilin ve uygulayın.
5. Kara para aklamanın önlenmesi yasalarını uygulamakla görevli yasal ve düzenleyici yetkililerle tam işbirliği yapın. Bunlara, 3M Uyum ve İş Davranışları, 3M İç Denetim ve tüm yasa uygulayıcı ve düzenleyici kurumlar dahildir.

Cezalar:

Yasalar ve 3M Davranış Kuralları ile ilgili ihlallerde bulunanlar, işten çıkarılmaya varan disiplin cezalarıyla karşılaşacaktır.