

反洗錢準則

準則陳述：

3M 承諾完全遵守世界各地所有的反洗錢及反恐怖主義法律。3M 只與信譽良好、參與合法商業活動且資金來源合法的客戶進行業務往來。3M 員工必須遵守所有法律、法規和公司政策、指南、標準以及其他確保符合該原則的制度。

目的：

本準則的目的是防止 3M 參與任何洗錢活動，即使這些參與行為是無意的。這要求受本準則約束的 3M 員工和協力廠商識別有問題的財務交易，並採取各種步驟執行恰當的額外盡職調查。如果發現本準則中列出了任何「危險信號」，請立即聯繫 3M 法律事務部、3M 財務部或 3M 商業行為遵循部門人員，以推動任何必要的盡職調查，並確保 3M 能夠與執法機構以及執行反洗錢法律和法規的監管機構全面合作。

本準則適用於 3M 全球所有員工，並可能適用於代表 3M 的人士。參閱循規準則，瞭解《行為守則》中可能涵蓋的有關協力廠商的資訊。

附加指引：

洗錢通常被定義為將透過非法活動獲得的資金變得看起來合法的流程。恐怖主義組織、避稅者、毒品走私者、行賄受賄者，或者透過非法活動取得資金的任何人都有可能使用洗錢手段。洗錢通常包括 3 個步驟：

1. 處置：將資金存入金融機構或轉換為匯票或旅行支票等流通票據。例如，毒品走私者收到資金後可能會將其轉到銀行，變為匯票或旅行支票。
2. 離析：將資金轉入其他帳戶，以隱藏資金來源。例如，可以將資金透過電子通匯(EFT) 方式轉入和轉出到不同的離岸銀行帳戶。
3. 歸併：讓資金重新進入經濟流通中，常常可用於購買合法資產、資金合法產業或者進行其他犯罪活動。

洗錢是全球性問題，很多國家或地區以及組織都制定了相關法律來對付洗錢問題。遵循反洗錢和反恐怖主義法律和法規要求對可能的「危險信號」或可疑活動有所瞭解，在開展業務過程中可能會遇到這一問題。當確認「危險信號」時，必須執行恰當級別的額外盡職調查，並可能需要額外核准。

請留意以下「危險信號」：

- 指名為指定方、特別指定國民 (SDN) 或出現在其他類似名單的客戶，或由致力於國際反洗錢的國際金融行動防治洗錢特別工作組 (FATF) 認定的與不合作國家/地區相關的客戶。
- 不願意提供完整資訊和/或提供不完整、虛假或可疑資訊的客戶或供應商。
- 看起來是其他公司或個人行使代理權的客戶或供應商，但是拒絕或不願意提供該公司或個人的相關資訊。
- 對報告或記錄保存的要求表示擔憂或希望避免的客戶或供應商。
- 以現金或現金等價物 (如匯票、旅行支票或預付現金卡) 進行支付。3M 公司強烈建議不要接受現金付款。現金付款是洗錢者常用的手段，留下的審計線索很少。應提供可以留下更多審計線索的其他付款方式。如果沒有其他選擇，必須採取一些步驟來確認該筆付款是合法的 3M 業務合作夥伴收到的，並對現金處理方式進行了監管。應特別留意對以下客戶的付款，他們會利用這些付款來避開針對超過特定美元金額的現金和現金等價付款的相關政府報告要求；例如透過進行多筆小額付款或者從多個來源付款來完成。
- 似乎與客戶正常訂貨模式不一致的產品採購或較大的購買量，但卻沒有任何合法的商業原因，如特價促銷。
- 複雜的交易結構或付款模式，不能反映真正的商業目的。
- 請求透過無關的國家/地區向無關的協力廠商支付款項。
- 代表單一客戶的多方負責不同部分的付款和/或各部分付款來自不同地方。還包括「雙重授權」或「協力廠商」支票，3M 客戶可以授權給 3M，作為對其發票的支票付款，而該筆付款最初針對的是 3M 客戶。
- 客戶或供應商的地址實際不存在。
- 客戶資金存款後立即要求將這筆錢電匯或轉帳給協力廠商或另一家公司，但卻沒有任何明顯的商業目的。

- 客戶以某種付款方式進行支付，隨後要求以另一種支付方式進行退款；例如，透過信用卡進行支付，但是要求以電匯方式進行退款。

循規步驟：

1. 瞭解您的業務夥伴： 恰當狀況下，應進行誠信評估和其他盡職調查，並熟悉其業務活動。
2. 監控金融活動： 根據所有已制定的政策和程序，觀察並記錄付款及交易。 遵守全球金融標準以獲得可接受的付款形式。
3. 保存完整的記錄： 每一筆業務交易應保持最新、完整且準確的記錄。
4. 舉報所有可疑活動： 透過造訪商業行為遵循部門網站的「報告疑慮或提出問題」部分，立即就任何可疑的活動警告您業務部門指定的法律顧問、3M 財務部或者3M 的商業行為遵循部門。瞭解並遵循國家/地區法律對於現金交易報告的要求。
5. 全力配合負責執行反洗錢法的法律監管機構： 這包括與 3M 商業行為遵循部門、3M 內部審計部以及所有執法和監管機構進行合作。

處罰：

違反法律和《3M 行為守則》將面臨紀律處分，甚至包括解聘。