

Rahanpesun ja talouspakotteiden käytäntö

Konsernin laajuiset ohjeet talousrikoksien (esim. rahanpesun) torjuntaan sekä talouspakotteiden noudattamiseen

MÄÄRITYS

Rahanpesu tarkoittaa pimeän rahan (ts. laittomasti hankitun rahan) alkuperän häivyttämistä niin, että se saatetaan lailliseen kiertokulkuun. Laittomasti hankittua rahaa voidaan välittää monella eri tavalla laillisiin toimiin niin, että sen rikollinen alkuperä häivytetään tai peitetään, eikä se ole aina helposti havaittavissa.

Talouspakotteista päättävät valtiot tai kansainväliset organisaatiot ja niillä pyritään vaikuttamaan päätöksiin ja toimintoihin (esim. turvallisuusuhat tai ihmisoikeudet). Pakotteita voidaan asettaa valtioille, yhtiöille, organisaatioille tai yksittäisille henkilöille.

TAUSTA

Muiden yhtiöiden tapaan Ramudden voi joutua rikollisten kohteeksi heidän pyrkiessään pesemään rahaa tai rahoittamaan rikollista toimintaa. Siksi on tärkeää, että kiinnitämme huomiota epäilyttävään toimintaan ja harjoitamme liiketoimintaa eettisesti ja sosiaalisesti vastuullisella tavalla. Käytäntömme sisältää monia eri toimenpiteitä talousrikosten torjumiseen ja varmistaaksemme, että rahanpesuun ja rikollisen toiminnan rahoittamiseen liittyvää rikostoimintaa ei huomaamatta edistetä.

Talouspakotteet voivat vaikuttaa kaukaisilta jokapäiväisessä työssä, mutta ne voivat tulla ajankohtaisiksi harjoittaessa liiketoimintaa eri maissa olevien alihankkijoiden kanssa.

TAVOITE

Talousrikoksia koskeva käytäntö antaa työntekijöillemme, kumppaneillemme, toimittajillemme, asiakkaillemme sekä muille sidosryhmille selkeät toimintaohjeet eri tilanteisiin ja tietoa voimassa olevista säännöistä ja määräyksistä. Näiden ohjeiden tarkoituksena on varmistaa hyvään kansalaiseen kohdistuvien odotusten täyttyminen yksilöllisellä tasolla sekä vahvistaa Ramuddenia yhtiönä. Lisäksi tavoitteena on taata, että soveltuvat käytännöt ovat selkeästi kaikkien työntekijöiden tiedossa.



Tämän asiakirjan **periaatteet** ovat Ramuddenin muiden käytäntöjen ja arvojen mukaisia.



Epäselvyyksiä käytännöistä? Sääntöjen, ohjeiden ja menettelytapojen yksityiskohdat voivat vaihdella maakohtaisesti.

Mikäli epäselvyyksiä ilmenee, ota yhteyttä esimieheesi tai pääjohtajaasi tai lue lisätietoa maakohtaisista asiakirjoista.



Ramuddenin arvot ja sitoumukset

Kaiken toimintamme pohjana ovat Ramuddenin arvot ja sitoumukset, joita ovat asiakaskeskeisyys, työntekijöiden terveyden ja turvallisuuden priorisointi sekä parhaiden tulosten tavoitteleminen. Tämä koskee myös ammattimaista asennetta kaikissa kohtaamisissa.

Kaikkien työntekijöiden tulee täten aina noudattaa liiketoimintaamme soveltuvaa lainsäädäntöä ja annettuja ohjeita – oli kyseessä sitten mikä tehtävä tai tapaaminen tahansa yhtiön sisällä tai sen ulkopuolella.

Käytäntö jatkuu seuraavalla sivulla . . .

. . . jatkoa edelliseltä sivulta.

OHJEET TALOUSRIKOSTEN TORJUNTAAN

Ramudden noudattaa

(i) talousrikoksiin (esim. rahanpesu ja terrorismin rahoitus) liittyviä maakohtaisia lakeja ja määräyksiä sekä (ii) talouspakotteisiin liittyviä sääntöjä.

Näitä ohjeita noudattamalla Ramudden pienentää riskiä joutua osalliseksi rikoksiin. Täten **Ramudden**:

- Järjestää uusien asiakkaiden, toimittajien, alihankkijoiden ja liikekumppanien auditointeja.
- Huomioi riskitekijät liikesuhteen aloittamisen yhteydessä ja on tarkkaavainen poikkeavien tapahtumien tunnistamiseksi.
- Toteuttaa käytäntöjä rahoitustapahtumien päätösten dokumentoimiseksi ja niiden tallentamiseksi.
- Kyseenalaistaa toimet, jos asiakas, toimittaja, kumppani tai muu kontakti ei halua antaa kaikkia prosessiin liittyviä tietoja (esim. maksun vastaanottajan tietoja) tai kun maksussa ilmenee epäselvyyksiä tai ristiriitaisuuksia.
- Ei hyväksy käteismaksuja, vaikka asiakas, toimittaja, kumppani tai muu kontakti sitä pyytäisi.
- Dokumentoi toimet ja päätökset tarkistaessaan epäilyttäviä tapahtumia.
- Pysyy ajan tasalla talouspakotteista ja noudattaa niitä maita koskevia talouspakotteita, joissa se toimii.

VASTUU

Kaikki työntekijät ovat henkilökohtaisesti vastuussa rahanpesun, talousrikosten ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan sekä talouspakotteisiin liittyvien lainsäädäntöjen, määräyksien, vaatimusten ja ohjeiden noudattamisesta.

Ohjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa kurinpitörajoituksiin.

Ramuddenin johtajien vastuulla on viime kädessä varmistaa, että työntekijät ja muut asianomaiset ovat saaneet ohjeet paremman tietoisuuden ja ohjeiden soveltamisen edistämiseksi.

→ Epäiletkö, että Ramudden osallistuu talousrikoksiin liittyviin toimiin? Ota tällöin yhteyttä esimieheesi, pääjohtajaasi tai henkilöstöosastoon.



Haluaako joku maksaa käteisellä? Emme hyväksy koskaan käteismaksuja.



Kunkin maan pääjohtaja on viime kädessä vastuussa talouspakotteista.