

자금 세탁 방지 및 경제 제재

Unilever의 명성을 보호하고 형사책임을 피하기 위해서는 고의성이 없다 할지라도 타인의 범죄 행위에 연루되지 않는 것이 중요합니다. 특히, Unilever 직원은 Unilever가 경제 제재 법규를 준수하고 범죄활동의 수입금을 취급하지 않도록 해야 합니다. 이는 자금 세탁 범죄에 해당할 수 있기 때문입니다.

본 윤리 강령은 직원들이 경제 제재 법규를 위반하거나 자금 세탁에 연루되지 않도록 하기 위해, 반드시 취해야 할 필수적인 조치들을 규정하고 있습니다.

반드시 준수해야 하는 사항

직원은 반드시:

- 제3자를 온보딩, 계약 또는 모니터링할 때, 책임 있는 소심 및 비즈니스 파트너링 정책, 글로벌 경제 제재 기준 및 현지 자금 세탁 방지법 또는 제재 절차를 준수하여야 합니다.
- 실제 또는 잠재적인 자금 세탁 활동이나 제재 대상 국가 또는 제재 대상 제3자와의 거래에 대해 의심이 가는 경우 클러스터 법률 고문에게 즉시 알리십시오.
- 다음 아래의 상황이 발생하기 전에 해당 지역 책임자의 사전 승인을 받아 최고위 법률 및 재무 비즈니스 파트너와 상의하십시오.

제3자가 다음을 요청하는 경우:

- 다른 제3자의 명의로 되어 있거나 사업을 영위하고 있는 국가 이외의 국가에 있는 은행 계좌로 자금을 지불하도록 요청하는 경우
- 정상적인 비즈니스 계약 조건 이외의 형태로 지불하도록 요청하는 경우
- 지급금을 여러 은행 계좌로 분할하여 지급하도록 요청하는 경우
- 과도한 지불을 요청하는 경우

Unilever에 제3자가 지급하는 현금/대금:

- 여러 은행 계좌에서 지급된 경우
- 제3자가 거주하는 지역과는 다른 지역의 은행 계좌에서 지급된 경우
- 일반적으로 수표나 전자적 방법으로 지급되지만 현금으로 입금된 경우
- 온보딩되지 않았거나 계약의 당사자가 아닌 다른 제3자로부터 받은 경우
- 정상적인 비즈니스 계약 조건이 아닌 선급금 형태로 지급된 경우

새로운 공급업체, 고객 및 유통업체 등 제3자의 업무에 관여하거나 이들과 계약을 체결하는 직원은 반드시:

- 계약에 서명하거나 거래가 발생하기 전에 의심되는 제3자를 조사하여 신원과 적법성을 평가해야 합니다. 다양한 요인을 통해 조사의 적절한 형태와 수준을 결정해야 합니다.
- 기업윤리 담당자(BI Officer)의 지시에 따라 적합한 조사 및 기록 보관을 용이하게 하기 위해 어떤 도구와 프로세스를 사용해야 하는지 결정해야 합니다. (협력사 Compliance 참조)

- 필요 시 기업윤리 담당자(BI Officer) 또는 총괄 자문위원과 협의하여 제3자와 비즈니스를 수행할지 여부를 결정하기 전에 결과를 심사 숙고하여 면밀히 검토해야 합니다.

공급망 관리 및 고객 개발 부서를 지원하는 재무 관리자는 공급업체, 고객 및 기타 제3자 서비스 공급업체를 정기적으로 모니터링 및/또는 검토하여 자금 세탁이 발생하고 있음을 암시할 수 있는 비즈니스 활동 또는 지배구조를 파악해야 합니다.

절대 해서는 안 되는 일

직원은 절대:

- 연관있는 제3자에 대한 검사 또는 조사가 이미 이루어졌음을 전제해서는 안 됩니다. 주기적으로 검사하지 않거나 조사 결과를 업데이트하지 않을 경우 Unilever와 그 직원이 위험에 처해질 수 있습니다.
- 자금세탁이 의심되는 제3자에게 자신이 내부 또는 외부 조사 대상임을 알리지 않아야 합니다. 임직원은 제3자와의 문제 처리 방법에 대해 클러스터 법률 고문의 지침을 받아야 합니다.

