

Policy för penningtvätt och sanktioner

Ramuddens koncernövergripande riktlinjer för att motverka finansiella brott som penningtvätt och för att följa ekonomiska sanktioner

DEFINITION

Penningtvätt är ett begrepp som används när svarta pengar, det vill säga pengar som har tjänats på ett olagligt vis, överförs på ett sätt som får dem att se lagligt förtjänade ut. Det finns många olika metoder för att få olagligt förtjänade pengar att passera genom lagliga verksamheter så att pengarnas samband med brottslig verksamhet döljs – och det är inte alltid helt uppenbart när det sker.

Ekonomiska sanktioner bestäms av nationella regeringar eller av internationella organ med syfte att påverka beslut och beteenden som exempelvis hotar säkerheten eller de mänskliga rättigheterna. Sanktionerna kan riktas mot regeringar, företag, organisationer eller enskilda individer.

BAKGRUND

Det finns alltid en risk för att Ramudden, liksom alla andra verksamheter, blir måltavla för kriminella som försöker tvätta svarta pengar eller som försöker finansiera kriminella verksamheter. Därför är det viktigt att vi är uppmärksamma på misstänksamma aktiviteter och att vi själva bedriver affärsverksamheten på ett etiskt och socialt ansvarstagande sätt. Vårt förhållningssätt inkluderar olika åtgärder för att förebygga finansiell brottslighet och rutiner för att inte oavsiktligt underlätta kriminella aktiviteter kopplade till penningtvätt samt till finansiering av kriminella eller oönskade ändamål.

Att ta hänsyn till ekonomiska sanktioner kan kännas avlägset i det dagliga arbetet, men kan exempelvis vara aktuellt när vi gör affärer med underleverantörer i olika länder.

SYFTE

Riktlinjerna som adresserar finansiella brott ger våra anställda, partners, leverantörer, kunder och andra intressenter tydliga besked om hur vi agerar i olika situationer tillsammans med vilka regler och rutiner som gäller. De syftar till att göra oss till goda samhälls medborgare, samt till att stärka Ramudden som företag. Det gör också att den enskilda medarbetaren kan känna sig trygg med vad som gäller hos oss.



Principerna som presenteras i detta dokument ansluter till Ramuddens övriga policyer och värderingar.



Osäker på vad som gäller?
Regelverk, riktlinjer och rutiner kan på detaljnivå skilja sig åt mellan länderna.

Om du är osäker på vad som gäller, kontakta då din närmaste chef, din VD eller läs mer i de nationella dokumenten.



Ramudden-andan
Tillsammans står vi upp för Ramudden-andan som innebär att vi har kunden i fokus, sätter medarbetarnas hälsa och säkerhet främst och ska vara bäst på det vi gör. Den andan genomsyrar också det professionella bemötandet i alla våra kontakter.
Det innebär också att alla medarbetare måste följa de lagar och riktlinjer vår verksamhet lyder under – hela tiden, i vartenda uppdrag, i alla kontakter, på kontoret och ute på fältet.

RIKTLINJER FÖR ATT MOTVERKA FINANSIELLA BROTT

Ramudden följer de lagar och regler som gäller i varje land för att motverka finansiella brott, som penningtvätt och finansiering av terrorism, samt de regler som gäller för ekonomiska sanktioner. Genom att följa riktlinjerna nedan, minskar vi på Ramudden risken för att bli ett led i den typen av verksamhet:

- Vi genomför granskningar av nya kunder, leverantörer, underleverantörer och affärspartners.
- Vi är medvetna om riskfaktorer när vi påbörjar en affärsrelation och är vaksamma om vi upptäcker något som inte verkar stämma i de olika transaktionerna som görs.
- Vi har rutiner för och är noggranna med att spara dokumentation kring olika beslut som rör finansiella transaktioner.
- Om en kund, leverantör, partner eller annan kontakt är motvillig att uppge fullständiga uppgifter om transaktionsprocessen (som exempelvis vem betalningen går till) eller om betalningen förknippas med oklarheter eller avvikelser, bör vi bli misstänksamma.
- Vi hanterar inte kontanter, oavsett om en kund, leverantör, partner eller annan kontakt specifikt efterfrågar kontantbetalning.
- Vi dokumenterar åtgärder och beslut vid vår granskning av misstänkta transaktioner.
- Vi håller oss uppdaterade om och följer de eventuella ekonomiska sanktioner som är aktuella för de länder vi verkar i.

ANSVAR

Alla medarbetare är personligen skyldiga att i alla avseenden följa de lagar, förordningar, myndighetskrav och riktlinjer som finns för att förhindra penningtvätt, finansiella brott och finansiering av terrorism, samt för att upprätthålla ekonomiska sanktioner. Att bryta mot riktlinjerna, kan leda till disciplinära påföljder. Ytterst är det Ramuddens chefer som ansvarar för att riktlinjerna har kommunicerats till anställda, samt till berörda externa parter för att främja en bredare kunskap om och användning av riktlinjerna.

Misstänker du att Ramudden kan utgöra ett led för en verksamhet vars syfte är att utföra finansiella brott?

Kontakta då din närmaste chef, din VD eller personalavdelningen.



Vill någon ha betalt i kontanter?
Vi hanterar aldrig pengar.



När det gäller ekonomiska sanktioner, ligger ansvaret främst på VD-nivå i respektive land.



Ramudden