

# BRINKS ETHICS & COMPLIANCE

## BRINK'S 全球反洗钱政策

2025 年 1 月

## 目录

1. 反洗钱政策.....	3
2. 政策适用和分发.....	3
3. 政策管理.....	3
4. 角色和职责.....	4
5. 客户和交易对手的尽职调查.....	4
6. 警示信号和持续的反洗钱监控.....	4
7. 培训.....	6
8. 管理层的承诺.....	6
9. 审查可疑或异常的活动.....	6
10. 内部审计/测试.....	7
11. 执行.....	7
12. 例外情况.....	7

### 1. 反洗钱政策

Brink's 公司（以下简称“公司”或“Brink's”）致力于支持全球范围内打击洗钱和恐怖融资的行为，确保遵守所有适用的反洗钱和反恐融资法律法规，包括由美国、欧盟及其成员国、英国以及 Brink's 业务所在的其他司法管辖区的法律和法规（统称为“反洗钱法”），并遵循金融行动特别工作组（“FATF”）和拉丁美洲金融行动特别小组（“GAFILAT”）等相关国际机构颁布的建议和标准中列举的原则。Brink's 制定了本全球反洗钱（“AML”）政策，强调其对公司全球反洗钱合规的承诺并提供相关指导方针。Brink's 的政策是所有 Brink's 的高管、董事、员工、代理人 and 承包商，无论位于何处，都要遵守反洗钱法。遵守这一全球反洗钱政策对满足公司股东、董事会和客户的期望至关重要。

洗钱通常被定义为从事非法活动，旨在掩盖或伪装犯罪所得资金的真实来源，使非法所得看似来自合法来源或构成合法资产。恐怖融资可能不涉及犯罪行为的收益，但可能涉及试图隐瞒资金的来源或预期用途，这些资金随后将被用于为恐怖主义或其他犯罪目的提供财政支持和资金。

在明知现金或资产是犯罪所得的情况下进行洗钱或参与交易是一种犯罪行为。任何试图隐瞒或掩饰范围广泛的犯罪行为所得的性质、地点、来源、所有权或控制权的交易都可能构成洗钱。明知收到非法活动所得也可能构成洗钱，利用资金参与或协助犯罪活动也可能构成洗钱。

为了打击洗钱、恐怖融资和其他非法活动，Brink's 实施了多种控制措施，包括：

- 根据反洗钱法，通过各种工具进行尽职调查，包括按照 Brink's 了解客户（“KYC”）程序和 BGS 了解客户程序中所概述的方式，以更好地了解潜在和现有客户以及其他国际交易对手可能存在的洗钱和其他相关风险；
- 向全球员工提供有关预防和侦查洗钱、恐怖融资以及本全球反洗钱政策的培训；
- 举报可疑或异常的客户活动，以便由公司道德与合规组织中的合格人员进行进一步审查和调查；以及
- 对 Brink's 的反洗钱政策和程序进行内部测试和审计。

### 2. 政策适用和分发

本全球反洗钱政策适用于 Brink's 所有办事处和子公司的所有员工和人员，无论位于何处（包括美国境外）。适用于特定子公司或业务部门的反洗钱补充政策或程序将由各自的子公司或业务部门根据需要制定，以确保其活动完全符合适用法律。

全球反洗钱政策已在公司的内部网上发布，Brink's 的所有适用员工都必须阅读并熟悉该政策。Brink's 在定期的反洗钱培训期间向所有适用的员工提供全球反洗钱政策。

### 3. 政策管理

公司首席道德与合规官（以下简称“合规官”）负责本政策，并负责其发布、维护和解释。合规官至少应按要求每年审查和更新本政策。任何与全球反洗钱政策不符或例外情况，除非在政策或相关程序中明确允许，否则必须事先获得合规官的书面批准。

### 4. 角色和职责

#### 区域合规总监

每个区域合规总监 (“RCD”) 负责在各自所在地区的子公司和业务部门中实施、维护并确保遵守本全球反洗钱政策，必要时与副首席道德与合规官协商。根据本全球反洗钱政策和其他相关政策及程序，RCD 在客户 KYC 流程中充当负责上报、授权豁免以及在某些情况下给予最终批准的联系人。

其他公司员工可能被授权，以提供与反洗钱法和全球反洗钱政策相关的特定批准，例如，负责根据当前的 Brink's 政策和流程，使用公司的筛选工具审查和批准特定客户信息和/或交易的人员。

### 5. 客户和交易对手的尽职调查

为了保护 Brink's，以防在无意中为犯罪活动提供便利，公司已经制定了各种流程，以验证和收集其潜在和现有客户相关信息，评估潜在的洗钱风险和其他相关风险。掌握有关公司客户和交易对手的足够信息，有助于确保 Brink's 仅为合法且信誉良好的实体或个人提供服务，并且遵守反洗钱法。

具体而言，Brink's 维护一个基于风险的 KYC 程序，以制定对 Brink's 客户和其他交易对手进行尽职调查的准则。KYC 程序规定了各种流程，旨在通过获取与潜在和现有客户相关的风险信息（包括通过使用各种工具），保护 Brink's 及其员工避免在无意中为潜在的犯罪或恐怖融资活动提供便利。

Brink's 在全球的所有员工都必须遵守 KYC 程序中规定的要求，包括：(A) 在纳入客户和其他交易对手之前应进行初步尽职调查，其中包括筛查受制裁方、政治公众人物、负面媒体报道和诉讼等；(B) 在整个业务关系期间持续尽职调查，(C) 根据反洗钱或其他合规目的，在适当情况下，加强对被标识为高风险的客户和交易对手的尽职调查。

根据某些当地反洗钱法规的要求，一些 Brink's 子公司可能会制定当地补充政策、程序和流程，以评估潜在的洗钱风险。

### 6. 警示信号和持续的反洗钱监控

Brink's 员工有责任识别并在内部举报可能引起洗钱或资助恐怖主义或其他犯罪活动嫌疑的可疑活动或情况。警示标志是指可能表明存在或潜在的合规风险以及理由，需要在进行特定的业务交易、活动或关系时谨慎行事的事实或情况。

警示标志可能在任何时候出现，包括在初始尽职调查过程中以及在整个业务关系期间，并可能出现在各种情境下，包括但不限于讨论、电子邮件或银行通知，或公开可获得的信息。由于洗钱通常发生在业务关系建立之后，因此员工必须持续监控业务关系，以识别和报告任何警示标志。尽管警示标志会引起合规担忧，但警示标志也可以通过进行额外的尽职调查和向客户和交易对手提出问题来加以解决。

以下是可能构成警示标志情况的非详尽列表：

- 与海外空壳银行、使用邮政信箱地址的银行或位于被识别为反洗钱高风险司法管辖区的银行或其他当事方进行的交易。<sup>1</sup>
- 不愿提供信息的潜在客户或交易对手，如准确的身份证明、地址和电话号码、银行和其他业务参考以及其他必要的 KYC 信息。
- 希望为自己的帐户运输贵重物品的个人（已知的钻石和珠宝托运商客户除外）。
- 似乎代表另一个人或实体行事，但不愿提供有关该人或实体的信息的客户或交易对手。
- 其代表出示可疑或异常、无法轻易核实的身份证明文件的客户或交易对手。
- 地址或物理位置可疑或无法轻易验证的客户或交易对手。
- 无法验证其身份或受益所有权（如果有）的客户。
- 希望参与一项看似缺乏商业意识或与客户声明的业务不一致的交易的客户或交易对手。
- 难以解释其业务的性质、资金来源，或在其他方面表现出回避或不诚实行为的客户或交易对手。
- 对费用或服务条款漠不关心的客户或交易对手。
- 坚持以现金支付服务费用或亲自将贵重物品交付到 Brink's 设施（Diamond & Jewelry 窗口除外）的客户或交易对手。
- 仅请求存储服务以换取有价存单的个人。
- 已知或被怀疑具有犯罪或其他可疑背景的客户或交易对手，或与该等客户或交易对手公开相关的人士。
- 客户的货物价值出现了无法解释的异常“飙升”。
- 向可疑或异常地点（例如，该地点对于在那里进行的业务类型来说并不典型，地点不在商业区，等等）进行交付或提货。
- 客户或交易对手表现出对公司遵守政府报告要求和公司的反洗钱政策异常关注（特别是与客户身份或业务类型相关的政策），或者不愿或拒绝透露任何与业务活动相关的信息，或者提供可疑或异常的身份证明或文件。
- 成为新闻报道的主题并被报道指称可能存在刑事、民事或监管违规行为的客户或交易对手，或与该等客户或交易对手公开相关的人士。
- 要求以避免公司正常文件要求的方式进行交易处理的客户。

在 Brink's 的业务活动或关系过程中的任何时候，任何构成反洗钱警示标志或以其他方式引发洗钱、恐怖融资或其他与合规相关的怀疑的信息必须立即报告给员工的主管和 RCD，以便进行进一步调查。如有任何疑问，应向主管和 RCD 报告所有相关信息。RCD 将评估信息和活动，结合其他因素（例如，业务关

---

<sup>1</sup>金融行动特别工作组（“FATF”）公布了一份需要采取行动的高风险司法管辖区名单（请参见 <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2022.html>）。FATF 还公布了一份加强监督的司法管辖区名单，这些司法管辖区也可能存在较高的洗钱风险（请参见 <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-october-2022.html>）。FATF 会定期更新这些名单，Brink's 应在依赖这些名单采取合规措施之前定期查阅每个名单。

系的长短和性质)，决定是否应该进行进一步调查。如果调查未能完全解除 RCD 的怀疑，或如果可疑活动被证实，则 RCD 必须向 Brink's 的副首席道德与合规官报告此事，以确定需要采取哪些进一步的措施（如有）。

如果不遵守这些要求，根据适用法律，可能会导致纪律处分，甚至可能包括终止雇佣关系。

## 7. 培训

Brink's 定期要求全球范围内的适当员工完成反洗钱培训。此项培训的目的是加强每位员工在预防、发现和报告潜在的洗钱或恐怖融资活动方面的作用，并帮助员工理解和履行其合规责任。

尽管全球反洗钱培训由 Brink's 管理，但每个 Brink's 实体以及每个业务单位或职能部门的领导团队都有责任确保员工完成培训。

## 8. 管理层的承诺

Brink's 的高级管理层，包括 Brink's 的董事会及其总裁兼首席执行官（“CEO”），意识到潜在的违反反洗钱法以及公司及其员工在遵守全球反洗钱政策方面存在不足的严重性。为了完全遵守全球反洗钱政策，总裁兼首席执行官以及其他高层领导人支持并致力于执行公司的全球反洗钱政策。合规官应定期向董事会通报公司遵守反洗钱法和本全球反洗钱政策的情况。公司的高级管理层致力于确保与全球反洗钱政策相关的法务和合规部门被授予足够的权力和自主权，并提供足够的资源（包括人力资本、专业知识和信息技术），以有效管理公司的反洗钱风险和曝险度。

## 9. 审查可疑或异常的活动

根据报告可疑或不寻常活动，可能表明存在潜在的洗钱或恐怖融资行为的目的，客户包括任何使用 Brink's 产品或服务的个人或实体。客户还包括申请任何 Brink's 产品或服务但尚未获得任何产品或服务批准的任何个人或实体（即，该客户仍处于待定申请或签约过程中）。交易对手包括但不限于销售公司、供应商和分包商。

Brink's 希望员工报告可疑的客户或交易对手活动，表明存在潜在的洗钱或恐怖融资行为，以确保 Brink's 遵守反洗钱法。

如果员工发现、获悉或怀疑有异常的活动或法律禁止的活动，他们必须向其经理、其他经理、RCD 或法务合规部门报告。此外，Brink's 的任何员工还可以匿名联系道德热线：<https://brinkshotline.ethicspoint.com>，该热线支持 30 多种语言，或拨打该网站提供的当地电话号码（如果可用）。

举报潜在或实际的违规行为，不会对举报员工的雇用产生任何不利影响。Brink's 不会对举报采取报复行动，所有员工都应举报潜在的违规行为，而不必担心遭到报复。未能举报潜在的违规行为可能会导致纪律处分。



任何担任监督或管理职位的员工，包括 RCD，如果收到潜在的反洗钱报告，则应确保将报告上报给副首席道德与合规官。公司将及时调查善意提出的对异常活动的关切，并在必要时采取适当措施以确保合规并解决相关问题。

## 10. 内部审计/测试

Brink's 及其全球子公司也受到内部审计部门的独立审查。内部审计/测试旨在评估公司及其全球子公司对全球反洗钱政策的遵守情况。

如上所述，本《全球反洗钱政策》提供了一个基准流程，以帮助最大限度地降低 Brink's 及其员工参与或无意中协助洗钱或其他犯罪活动的风险。本《全球反洗钱政策》不会替代或取代地方法律要求，员工必须了解并遵守地方法律和政策。根据具体的客户合同，Brink's 可能还必须遵守其他要求。

## 11. 执行

任何违反本全球反洗钱政策的人员都可能受到纪律处分，情节严重者甚至包括终止雇佣关系。Brink's 将调查涉及违规行为的事件，如果怀疑有犯罪行为，可能会要求执法部门介入并与之合作。

## 12. 例外情况

任何偏离或例外于全球反洗钱政策的情况都必须进行登记，经由合规官书面批准，并定期进行审查。