

BRINKS ETHICS & COMPLIANCE

ขั้นตอนการทำความรู้จักกับลูกค้าของบริงค์ส – ธุรกิจเงินสด

มกราคม 2024

สารบัญ

1.	วัตถุประสงค์.....	3
1.1	RiskRate Profile and Report Score ความเสี่ยงและคะแนนรายงาน	3
1.2	รายงานข้อกำหนดการตรวจสอบคะแนน	4
1.3	การตรวจสอบสถานะที่ดีขึ้น	4
2.	การบังคับใช้ของขั้นตอน	4
3.	การจัดการ Procedure	4
4.	หน้าที่และความรับผิดชอบ	4
5.	KYC ข้อมูล	5
5.1	ข้อมูลลูกค้าที่จำเป็น	5
5.2	ข้อมูลของ Brink's.....	6
5.3	การขกเว้น KYC.....	6
5.4	ความสัมพันธ์กับลูกค้าต้องห้าม	6
5.5	การคว่ำบาตร ลงโทษ และการคัดกรองบุคคลที่ถูกจำกัด	6
5.6	การบันทึกและการเก็บรักษา	7
6.	การตรวจสอบสถานะลูกค้าเพิ่มเติม	7
6.1	ความเป็นเจ้าของผลประโยชน์	7
6.2	การคัดกรองผู้สัมพันธ์ทางการเมือง (PEP)	9
6.3	สื่อที่ไม่พึงประสงค์	9
7.	การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะที่ได้รับการปรับปรุง.....	9
8.	การดำเนินการตรวจสอบ.....	10
9.	การฝึกอบรม.....	10
10.	ความมุ่งมั่นของผู้บริหาร.....	10
11.	การบังคับใช้	10
12.	ข้อยกเว้น	10
13.	ภาคผนวก ก	11

1. วัตถุประสงค์

บริษัท The Brink's ("บริษัท" หรือ "Brink's") มุ่งมั่นที่จะสนับสนุนการต่อสู้ทั่วโลกกับการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย และกิจกรรมทางอาญาอื่น ๆ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตาม (1) การคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจและการเงิน หรือบังคับใช้โดยสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สหภาพยุโรป คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ และเขตอำนาจศาลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (รวมเรียกว่า "กฎหมายการคว่ำบาตร") และ (2) กฎหมายและข้อบังคับต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่บังคับใช้ทั้งหมด รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับที่บริหารโดยสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรปและประเทศสมาชิก สหราชอาณาจักร และกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของเขตอำนาจศาลอื่น ๆ ที่บริงค์สดำเนินการอยู่ (รวมเรียกว่า "กฎหมาย AML"); นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับคำแนะนำตามหลักการที่ระบุไว้ในคำแนะนำและมาตรฐานที่ประกาศใช้โดยหน่วยงานระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้อง เช่น Financial Action Task Force ("FATF") และ Financial Action Task Force of Latin America ("GAFILAT") ด้วยเหตุนี้ Brink's จึงใช้นโยบายต่อต้านการฟอกเงินทั่วโลก ("นโยบาย AML") ซึ่งกำหนดองค์ประกอบพื้นฐานของโปรแกรม AML และนโยบายการคว่ำบาตรทั่วโลก ("นโยบายการคว่ำบาตร") ซึ่งกำหนดองค์ประกอบพื้นฐานของโครงการคว่ำบาตร.

Brink's รักษาขั้นตอนการรู้จักลูกค้าของคุณ ("ขั้นตอน KYC") ตามความเสี่ยงนี้ เพื่อให้แนวทางในการดำเนินการตรวจสอบสถานะลูกค้าของ Brink's เพื่อให้แน่ใจว่าพวกเขาไม่มีชื่อเสียงและมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมาย และเพื่อช่วยให้แน่ใจว่าปฏิบัติตามกฎหมาย AML และกฎหมายการลงโทษ

ขั้นตอน KYC นี้กำหนดกระบวนการเพื่อปกป้อง Brink's

จากการอำนวยความสะดวกในกิจกรรมทางการเงินของอาชญากรหรือการก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้ตั้งใจ หรือกิจกรรมทางการเงินของผู้ก่อการร้าย หรือการละเมิดการคว่ำบาตร โดยการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าที่คาดหว้งและลูกค้าปัจจุบันผ่านเครื่องมือต่างๆ รวมถึงเครื่องมือ RiskRate และผ่านการตรวจสอบสถานะอื่น ๆ เท่าที่จำเป็น กระบวนการ KYC ของ Brink's มีสามองค์ประกอบ¹:

1.1 RiskRate Profile and Report Score ความเสี่ยงและคะแนนรายงาน

- **Profile Risk** ประเมินคุณลักษณะต่อไปนี้เพื่อจัดระดับต่ำ ปานกลาง หรือสูง:
 - ดัชนีการรับรู้การทุจริต - จากข้อมูลที่เผยแพร่จาก Transparency International ซึ่งเชื่อมโยงกับสถานที่ตั้งของลูกค้า
 - ประเภทนิติบุคคลของลูกค้า (รัฐบาล การซื้อขายสาธารณะ หรืออื่นๆ) และ
 - อุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูงที่ระบุก่อนหน้านี้
- **คะแนนรายงาน:** หลังจากเข้าสู่ RiskRate ครั้งแรก ระบบจะส่งคืนคะแนนรายงานโดยรวมภายใน 48 ชั่วโมง คะแนนรายงานได้มาจากสิ่งต่อไปนี้เพื่อให้คะแนนเป็นสีเขียว สีเหลือง หรือสีแดง:
 - มาตรการคว่ำบาตร: ตรวจสอบกับฐานข้อมูลของรายการคว่ำบาตรที่ใช้บังคับซึ่งมีชื่อของธุรกิจ องค์กร บุคคล หน่วยงานรัฐบาล เรือ และเครื่องบินที่อยู่ภายใต้การคว่ำบาตรในเขตอำนาจศาลที่เกี่ยวข้อง
 - บุคคลที่เปิดเผยมหาการเมือง ("PEP"): ค้นหารายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องทางการเมืองอย่างเป็นทางการ;
 - สื่อที่ไม่พึงประสงค์: ตรวจสอบแหล่งข้อมูลสำหรับสื่อเชิงลบและ/หรือสื่อที่ไม่พึงประสงค์ และ
 - การฟ้องร้อง: ตรวจสอบฐานข้อมูลและทรัพยากรเพื่อพิจารณาการฟ้องร้องที่กำลังดำเนินอยู่หรือที่เกี่ยวข้อง
- **ลูกค้าใหม่ทั้งหมดจะต้องได้รับการตรวจสอบความเสี่ยงของโปรไฟล์และคะแนนรายงานก่อนที่จะเข้าร่วม ลูกค้าในแพลตฟอร์ม RiskRate จะต้องได้รับการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องโดยอัตโนมัติและให้คะแนนรายงานที่เปิดเผยต่ออายุที่เข้ามามีความสัมพันธ์กับ Brink's**

¹ ส่วนนี้อธิบายกระบวนการ KYC ของ Brink's ที่ดำเนินการผ่านเครื่องมือวัดความเสี่ยงของ Brink's ในบางสถานการณ์ บริษัทสาขาและ/หรือสาขารัฐกิจบางแห่งอาจใช้เครื่องมือเพิ่มเติมเพื่อดำเนินการ KYC และการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะตามความเหมาะสม แม้ว่าเครื่องมืออาจแตกต่างกันไป ข้อมูลที่เก็บรวบรวมจะต้องมีเป็นข้อมูลเดียวกัน และควรใช้หลักการเดียวกันในการพิจารณาวิธีจัดการกับความเสี่ยง AML หรือการคว่ำบาตรที่ระบุหรือที่อาจเกิดขึ้น

1.2 รายงานข้อกำหนดการตรวจสอบคะแนน

- สีเขียว: ลูกค้าได้รับการอนุมัติโดยอัตโนมัติโดย RiskRate
- สีเหลือง: ลูกค้าอาจจะสามารถเข้าร่วมได้ก็ต่อเมื่อผู้อนุมัติพิจารณาตามการทบทวนความเสี่ยงที่ระบุว่ากรเริ่มใช้งานลูกค้า (หรือธุรกิจต่อเนื่องกับลูกค้า) จะไม่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้สำหรับ Brink's หรือหนึ่งจากนโยบายและขั้นตอนของ Brink's รวมถึงนโยบาย AML ของ Brink's และนโยบายการคว่ำบาตรทั่วโลก การตรวจสอบนี้ต้องมีกรบันทึกไว้อย่างเหมาะสมภายใน RiskRate หากมีข้อสงสัยใดๆ เกี่ยวกับการอนุญาตในการเริ่มต้นใช้งานหรือการรักษาลูกค้าภายใต้ นโยบายและขั้นตอนการทำงานของ Brink's สำหรับลูกค้า "สีเหลือง" ผู้อนุมัติจะต้องส่งต่อไปยัง RCD เพื่อพิจารณา
- สีแดง: ลูกค้าไม่สามารถเข้าร่วมได้หากไม่ได้รับอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจาก Regional Compliance Director ("RCD") ในกรณีของลูกค้าปัจจุบัน ในกรณีที่ได้รับการแจ้งเตือนระดับสีแดง เรื่องจะถูกส่งต่อไปยัง RCD โดยอัตโนมัติ

1.3 การตรวจสอบสถานะที่ดีขึ้น

- กระบวนการตรวจสอบสถานะที่ดีขึ้น Enhanced Due Diligence ("EDD") ได้รับการออกแบบมาเพื่อหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าที่ถือว่ามีความเสี่ยงสูง
- ระดับการตรวจสอบ EDD ที่จำเป็นสำหรับการจัดการและ/หรือการอนุมัติจะถูกกำหนดโดย RCD ที่เกี่ยวข้อง เมื่อคะแนนรายงานของลูกค้ากลับมาด้วยคะแนนสีแดง หรือเมื่อเจ้าของ RiskRate หรือผู้อนุมัติร้องขอการสนับสนุน RCD ตามที่ระบุไว้ในส่วนสีเหลืองด้านบน

2. การบังคับใช้ของขั้นตอน

ขั้นตอน KYC นี้ใช้กับพนักงานของ Brink's ทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการร่วมงานกับลูกค้า ยกเว้นกรณีของลูกค้า Brink's Global Services (BGS) และ Brink's Capital LLC (สหรัฐอเมริกา)²

ขั้นตอน KYC นี้ต้องใช้เมื่อมีลูกค้าใหม่ใดๆก็ตาม และเมื่อทำการพิจารณาประเมินความเสี่ยงใดๆตามที่ระบุเกี่ยวกับลูกค้าปัจจุบัน

ขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของกรณีของแต่ละที่ อาจมีความต้องการใช้ข้อกำหนด KYC เพิ่มเติมตามที่จำเป็นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในระเบียบปฏิบัติ KYC นี้

3. การจัดการ Procedure

รองประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ Brink's (The Brink's Deputy Chief Ethics & Compliance Officer) ได้ตรวจสอบและอนุมัติ KYC Procedure นี้ และเป็นเจ้าของ Procedure นี้ และมีหน้าที่รับผิดชอบในการออก การบำรุงรักษา และการตีความ และจะทำการตรวจสอบและอัปเดต Procedure เป็นอย่างน้อยทุกปี

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติตามกฎระเบียบระดับภูมิภาค (Regional Compliance Directors - RCD)

RCD แต่ละท่านมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ รักษา และทำให้มั่นใจ KYC Procedure ได้ถูกนำไปปฏิบัติตาม

โดยปรึกษาหารือกับรองประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎ (Deputy Chief Ethics & Compliance Officer)

² บริการระดับโลกของ Brink, Brink's Capital LLC (สหรัฐอเมริกา), Brink's Pay Instituaicao de Pagamento Ltda. (บราซิล) และบริการชำระเงินสดของ Brink, SAS (นิโคลล PSP ของฝรั่งเศส) ไม่ใช่ขั้นตอนนี้เนื่องจากมีขั้นตอนและเครื่องมือในการตรวจสอบสถานะแยกต่างหากเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดทางธุรกิจ

ตามความจำเป็น สำหรับบริษัทสาขาและหน่วยธุรกิจที่ดำเนินงานในภูมิภาคของตน RCD ทำหน้าที่เป็นจุดติดต่อสำหรับการยกระดับ การให้ข้อบกพร่อง และในบางสถานการณ์ ให้การอนุมัติขั้นสุดท้ายในระหว่างกระบวนการ KYC ของลูกค้า

ผู้อนุมัติอัตราความเสี่ยง Risk Rate Approver

ผู้อนุมัติอัตราความเสี่ยง (“ผู้อนุมัติอัตราความเสี่ยง” หรือ “ผู้อนุมัติ”) เป็นพนักงานที่มีหน้าที่ตรวจสอบและตรวจสอบผลลัพธ์ KYC ใน RiskRate และข้อมูลอื่น ๆ ที่รวบรวมระหว่างกระบวนการ KYC ตามที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจรวมถึงการลงโทษกว่าบาตร, PEP และการแจ้งเตือนสื่อที่ไม่พึงประสงค์

ผู้อนุมัติอาจขอคำแนะนำจาก RCD ที่เกี่ยวข้องหากจำเป็น ผู้อนุมัติต้องแน่ใจว่าได้สื่อสารสถานะการอนุมัติไปยังระบบปลายทางใดๆ

เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าที่ได้รับอนุมัติอัตราความเสี่ยง (RiskRate) เท่านั้นที่จะได้เข้าร่วมทำธุรกรรมเป็นลูกค้าของ Brink's

RiskRate ให้การติดตามลูกค้าที่เข้าสู่แพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่อง ผู้อนุมัติ RiskRate มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการแจ้งเตือน RiskRate

ที่ส่งถึงพวกเขาทางอีเมลในช่วงอายุความสัมพันธ์ของลูกค้า รวมถึงการแจ้ง RCD

หากลูกค้าปัจจุบันได้รับการระบุว่ามีความเสี่ยงสูงเพื่อกำหนดขั้นตอนต่อไป ในกรณีที่ผู้อนุมัติอัตราความเสี่ยง RiskRate Approver

ถูกยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงบทบาทหน้าที่ ผู้จัดการโดยตรงของเขาจะรับผิดชอบในการแต่งตั้งตัวแทนและแจ้งต่อกลุ่มจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ Brink's (Brink's Ethics & Compliance group) โดยส่งอีเมลไปที่ compliance@brinkscompany.com.

เจ้าของ RiskRate (RiskRate Owner)

เจ้าของอัตราความเสี่ยง (“เจ้าของอัตราความเสี่ยง” หรือ “เจ้าของ”) RiskRate Owner

คือพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้เริ่มกระบวนการเริ่มต้นสำหรับความสัมพันธ์กับลูกค้าใหม่ในการทำประเมินความเสี่ยง RiskRate

ขึ้นอยู่กับกระบวนการเริ่มต้นใช้งานในแต่ละประเทศ RiskRate owner อาจเป็นผู้อนุมัติอัตราความเสี่ยง RiskRate Approver เองด้วย ดังนั้น

จะดำเนินงานตามที่ระบุข้างต้น RiskRate Owner ควรรับผิดชอบและให้ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่คาดหวังมากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

แต่ไม่น้อยกว่าที่จำเป็นในแบบฟอร์มอัตราความเสี่ยง RiskRate Form ในกรณีที่ RiskRate Owner ถูกยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงบทบาทหน้าที่

ผู้จัดการโดยตรงของพวกเขาจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการแต่งตั้งตัวแทนและแจ้งต่อกลุ่มจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ Brink's (Brink's Ethics & Compliance group) ทราบโดยส่งอีเมลไปที่ compliance@brinkscompany.com.

5. KYC ข้อมูล

5.1 ข้อมูลลูกค้าที่จำเป็น

- ประเภทบุคคลที่สาม - องค์กร
- ชื่อองค์กร - ระบุชื่อเต็มตามกฎหมายขององค์กร (ทั้งภาษาอังกฤษและภาษาท้องถิ่น ถ้ามี)
- ประเทศ - ในกรณีที่ลูกค้าเป็นองค์กรข้ามชาติ ให้เลือกประเทศที่เจ้าของอัตราความเสี่ยงสนับสนุนเป็นหลัก
- ที่อยู่ - หากลูกค้ามีสถานที่ตั้งหลายแห่ง ให้ป้อนที่อยู่สำนักงานใหญ่ของบริษัท
- เมือง
- รัฐ / จังหวัด (ถ้ามี)
- รหัสไปรษณีย์ (ถ้ามี)
- ประเภท Entity - เลือกประเภท Entity ลูกค้าจาก dropdown
- อุตสาหกรรมหลัก - หากลูกค้ามีส่วนร่วมในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งเป็นหลัก ให้เลือกตัวเลือกที่เหมาะสม ถ้าไม่ใช่ ให้เลือก “ไม่มีเลย” จาก dropdown

5.2 ข้อมูลของ Brink's

- เจ้าของ - พนักงานที่ป้อนข้อมูล RiskRate ควรเลือกชื่อของพวกเขาจาก dropdown
- ผู้อนุมัติ approver – หากไม่ใช่เจ้าของ owner ให้เลือกผู้อนุมัติจาก dropdown
- รหัสบุคคลที่สาม - ไม่จำเป็น แต่ถ้า Brink's ได้กำหนดหมายเลขบัญชีของ Brink's ให้ลูกค้า owner อาจใส่ไว้ในฟิลด์นี้
- สาขา/แผนก - เลือกผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ากำลังทำสัญญากับ Brink's เพื่อจัดหา
- Brink's Entity – เลือก Entity ของบริงคส์จาก dropdown
- หมวดหมู่ - เลือก “ลูกค้า” จาก dropdown
- วันที่เริ่มต้นของความสัมพันธ์ - สำหรับลูกค้าใหม่ เลือกวันที่สร้าง Record ของ RiskRate

5.3 การขกเว้น KYC

RCD อาจให้การขกเว้น KYC ตามคำขอที่เป็นลายลักษณ์อักษรที่ส่งไปยัง RCD

RCD จะทบทวนกฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับนโยบายของ Brink's เพื่อพิจารณาว่าการขกเว้นนั้นเหมาะสมหรือไม่

5.4 ความสัมพันธ์กับลูกค้าต้องห้าม

นโยบายของ Brink's รวมถึงนโยบาย AML และนโยบายการคว่ำบาตร ห้ามการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่ทำให้บริงคส์ต้องตกอยู่ในความเสี่ยงด้านกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ หรือชื่อเสียงที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง:

- บุคคล หน่วยงาน และ/หรือรัฐบาลที่ถูกคว่ำบาตร ลงโทษ ตลอดจนบุคคลหรือหน่วยงานที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือภูมิภาคที่อยู่ภายใต้การคว่ำบาตรอย่างครอบคลุม³ ในแต่ละกรณีตามขอบเขตที่ห้ามไว้ภายใต้กฎหมายการคว่ำบาตร
- ลูกค้าหรือนิติบุคคลที่ถูกยกเลิกก่อนหน้านี้ รวมถึงลูกค้าหรือนิติบุคคลที่ถูกยกเลิกในบริษัทอื่นของ Brink's;
- บุคคลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการค้ายาเสพติด การฟอกเงิน การค้าอาวุธหรือการค้ามนุษย์ องค์การอาชญากรรม หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ
- บุคคลหรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่ถูกห้ามตามดุลยพินิจของ RCD รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะลูกค้าที่แสดง "สัญญาณเตือน" อย่างน้อยหนึ่งรายการที่ระบุในภาคผนวก A ซึ่ง RCD ได้พิจารณาว่าลูกค้าอาจไม่ได้รับการขึ้นเครื่องภายใต้ นโยบายที่เกี่ยวข้องของ Brink's

5.5 การคว่ำบาตร ลงโทษ และการคัดกรองบุคคลที่ถูกจำกัด

ในระหว่างการตรวจสอบ KYC และกระบวนการเริ่มต้นใช้งานและลดความเสี่ยงกับลูกค้า Brink's จะดำเนินการคัดกรองการคว่ำบาตรลูกค้า (sanctions screening) ผ่าน RiskRate

การคัดกรองการคว่ำบาตร (sanctions screening) นี้เปรียบเทียบกับข้อมูลที่เจ้าของป้อนลงใน RiskRate

เทียบกับรายชื่อกลุ่มที่ถูกคว่ำบาตรและรายชื่อบุคคลที่ถูกปฏิเสธจากหลายร้อยประเทศและหน่วยงานรัฐบาลทั่วโลก

ซึ่งรวมถึงรายชื่อที่เกี่ยวข้องที่เผยแพร่โดยสำนักงานควบคุมสินทรัพย์ต่างประเทศของกระทรวงการคลังสหรัฐฯ (“OFAC”) กระทรวงพาณิชย์สหรัฐฯ

และกระทรวงการต่างประเทศสหรัฐฯ คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ สหภาพยุโรป สหราชอาณาจักร และเขตอำนาจศาลอื่น ๆ ที่ Brink's

ดำเนินการอยู่

³ ณ วันที่ของขั้นตอน KYC นี้ รวมถึงลิเวิน อีหร่าน เกาหลีเหนือ ซิเรีย และภูมิภาคต่อไปนี้ของยูเครน: โครเมีย สาธารณรัฐประชาชนโคเคตส์ และสาธารณรัฐประชาชนลูฮานส์. แม้ว่าปัจจุบันอัฟกานิสถาน รัสเซีย และเวเนซุเอลาจะไม่อยู่ภายใต้การคว่ำบาตรที่ครอบคลุมภายใต้กฎหมายคว่ำบาตร แต่ก็มีบทลงโทษเพิ่มเติมที่สำคัญที่ใช้กับการติดต่อที่เกี่ยวข้องกับประเทศเหล่านี้ภายใต้กฎหมายคว่ำบาตรบางฉบับ เช่นนี้ สิ่งเหล่านี้ควรได้รับการปฏิบัติเหมือนเป็นเขตอำนาจศาลการลงโทษที่มีความเสี่ยงสูง และควรมีการตรวจสอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติมกับลูกค้าที่อยู่หรือดำเนินงานในประเทศเหล่านี้.

การลงโทษ คำบาตร (sanctions) และการคัดกรองบุคคลที่ถูกจำกัดจะต้องเกิดขึ้น (ผ่าน RiskRate) ก่อนที่จะเริ่มใช้งานลูกค้า นอกจากนี้ เครื่องมือ RiskRate จะทำการคัดกรองข้อมูลของลูกค้าอีกครั้งใน RiskRate ตลอดจนประวัติของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ที่สำคัญ ไม่ใช่ว่าบุคคลที่ถูกลงโทษ คำบาตร (sanctions) ทุกคนจะปรากฏอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกลงโทษหรือถูกจำกัด/ปฏิเสธ ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่มีบุคคลเป็นเจ้าของตั้งแต่ 50% ขึ้นไป ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมโดยบุคคลหนึ่งหรือหลายคนที่ถูกลงโทษ คำบาตร บุคคลนั้นอาจเป็นบุคคลที่ถูกลงโทษด้วยแม้ว่าจะไม่ปรากฏในรายชื่อที่เกี่ยวข้องก็ตาม ด้วยเหตุนี้ จึงเป็นสิ่งสำคัญที่ไม่เพียงแต่ดำเนินการคัดกรองลูกค้าที่มีชื่อเท่านั้น แต่ยังต้องตรวจสอบเจ้าของ รวมถึงผู้รับผลประโยชน์ของเจ้าของอีกด้วย เมื่อประเมินสถานะการลงโทษ, คำบาตรของลูกค้าที่มีโอกาสเป็นไปได้

บริงส์ จะใช้ข้อมูลที่สุดที่มีอยู่ในขณะที่ทำการคัดกรองเพื่อระบุผลลัพธ์ที่ตรงกันจริงหรือผลบวกปลอมที่อาจเกิดขึ้น (เช่น ข้อมูลลูกค้าที่จำเป็นที่ระบุไว้ในส่วนที่ 5.1 ตลอดจนข้อมูลเพิ่มเติมใดๆ ที่อยู่ในความครอบครองของ Brink's หรืออื่นๆ ที่มีเกี่ยวกับลูกค้า) หากมีการระบุการว่าบาตรที่อาจเกิดขึ้นหรือได้รับการยืนยันหรือการคัดกรองบุคคลที่จำกัด RiskRate owner จะส่งเรื่องที่พบต่อไปยัง RCD โดยทันทีเพื่อให้ RCD ตรวจสอบและตัดสินใจขั้นสุดท้าย.

การคว่ำบาตรที่ได้รับการยืนยันหรือการแข่งขันของบุคคลที่ถูกจำกัดทั้งหมดจะถูกบันทึกไว้ และ RiskRate owner จะต้องปรึกษากับ RCD เพื่อขอคำแนะนำเกี่ยวกับขั้นตอนต่อไปก่อนที่ดำเนินการใดๆ ต่อไป ในบางกรณี รวมถึงที่เป็นภายใต้กฎหมายการลงโทษที่เกี่ยวข้อง ความสัมพันธ์กับลูกค้าจะต้องยุติลง และ Brink's จะดำเนินการตามขั้นตอนเพิ่มเติมตามที่กำหนดภายใต้กฎหมายการลงโทษ การคว่ำบาตร Sanctions Laws (ซึ่งอาจรวมถึง ตัวอย่างเช่น การปิดกั้นหรือ "อายัด" เงินหรือทรัพย์สินอื่นๆ ของลูกค้าใน การครอบครองของ Brink's และ/หรือการยื่นรายงานบางอย่างกับ OFAC หรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ) โดยปรึกษาหรือปรึกษากลุ่มกฎหมายและจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ.

5.6 การบันทึกและการเก็บรักษา

ตามนโยบายการเก็บบันทึกที่กว้างขึ้นของ Brink's จะเก็บรักษานบันทึก เอกสาร และข้อมูลทั้งหมดที่รวบรวมหรือเกี่ยวข้องกับการจัดการขั้นตอน KYC เหล่านี้เป็นระยะเวลาห้าปี (5 ปี) หลังจากความสัมพันธ์กับลูกค้าสิ้นสุดลง หรือนานกว่านั้นหากจำเป็นภายใต้กฎหมายที่บังคับใช้ RiskRate จะเก็บข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ที่อนุญาตให้สามารถระบุข้อมูลได้, ดึงข้อมูลได้ และจัดบันทึกได้ทันที

6. การตรวจสอบสถานะลูกค้าเพิ่มเติม

6.1 ความเป็นเจ้าของผลประโยชน์

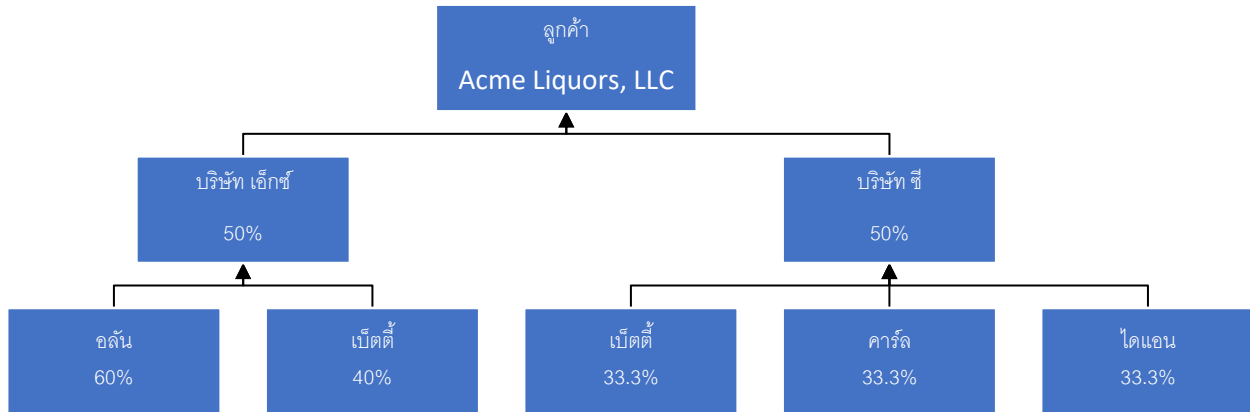
ในฐานะส่วนหนึ่งของกระบวนการเริ่มต้นใช้งาน KYC เจ้าของ (owner)

ควรขอข้อมูลจากผู้มีโอกาสเป็นลูกค้าให้เพียงพอเพื่อระบุและตรวจสอบบุคคลหรือหน่วยงานทั้งหมดที่เป็นเจ้าของโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัดส่วน 25% หรือมากกว่าของส่วนได้เสียในลูกค้า เว้นแต่ลูกค้าจะได้รับการชกเว้นเนื่องจากไม่มีเจ้าของที่ได้รับผลประโยชน์ (เช่น หน่วยงานของรัฐ) เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าจะไม่ถูกลงโทษ และไม่แสดงสัญญาณเตือนอื่นๆ เนื่องจากมีเจ้าของที่มีความเสี่ยงสูง ในกรณีของเจ้าของบุคคลธรรมดา บุคคลเหล่านี้ยังเรียกว่าเจ้าของผู้รับผลประโยชน์สูงสุด ("UBO").

4 ในกรณีของกฎหมายการลงโทษ ภายใต้เขตอำนาจศาลที่เกี่ยวข้องหลายแห่ง ลูกค้าอาจเป็น "บุคคลที่ถูกลงโทษ" แม้ว่าพวกเขาจะไม่ปรากฏในรายการคว่ำบาตรรายการใดรายการหนึ่งที่ลูกค้าเป็นเจ้าของ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม เป็นรายบุคคลหรือใน รวมกัน 50% หรือมากกว่าโดยบุคคลหนึ่งคนหรือมากกว่านั้น. บุคคลที่ถูกลงโทษอาจจะระบุหรือไม่ระบุผ่าน RiskRate หรือในรายการลงโทษที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น จึงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับเจ้าของ RiskRate ในการร้องขอและประเมินข้อมูลความเป็นเจ้าของของลูกค้า และแจ้งข้อกังวลใดๆ ไปยัง RCD.

ตัวอย่าง:

Acme Liquors, LLC เป็นลูกค้าและไม่มีเจ้าของผลประโยชน์รายบุคคลโดยตรง แต่เป็นเจ้าของผลประโยชน์ทางอ้อมหลายราย



สิ่งสำคัญคือต้องดำเนินการตรวจสอบ KYC และตรวจสอบการคว่ำบาตรก่อน และคัดกรองบริษัท X และบริษัท Z ในกรณีนี้ เนื่องจากแต่ละกิจการเป็นเจ้าของผลประโยชน์ 50% ใน Acme Liquors, LLC เพื่อให้แน่ใจว่าทั้งบริษัทไม่ได้เป็นนิติบุคคลที่ถูกลงโทษ หรือ คว่ำบาตร

ในกรณีนี้ การตรวจสอบอย่างรอบคอบของ KYC และการตรวจสอบการถูกคว่ำบาตร sanctions screening ยังจำเป็นสำหรับ UBO บางส่วนดังที่แสดงด้านล่าง ความเป็นเจ้าของทางอ้อมของลูกค้า Acme Liquors, LLC ควรคำนวณสำหรับบุคคลธรรมดาแต่ละราย (UBO) ที่เป็นเจ้าของส่วนหนึ่งของ Company X หรือ Company Z.

ในตัวอย่างนี้ มีสองหน่วยงานที่แต่ละแห่งเป็นเจ้าของผลประโยชน์ทางตรง 50 เปอร์เซ็นต์ใน Acme Liquors, LLC และ UBO สองแห่งที่เป็นเจ้าของทางอ้อมมากกว่า 25% ของ Acme Liquors, LLC - Alan และ Betty.

รายบุคคล	ประเภทกรรมสิทธิ์	เปอร์เซ็นต์การเป็นเจ้าของ Acme Liquors, LLC	ภายใต้การตรวจสอบโดย Brink's?
อลัน	ทางอ้อม	30%	ใช่
เบ็ตตี้	ทางอ้อม	37%	ใช่
คาร์ล	ทางอ้อม	17%	ไม่
ไดแอน	ทางอ้อม	17%	ไม่

ในตัวอย่างนี้ มีสองหน่วยงานที่แต่ละแห่งเป็นเจ้าของผลประโยชน์ทางตรง 50 เปอร์เซ็นต์ใน Acme Liquors, LLC และ UBO สองแห่งที่เป็นเจ้าของทางอ้อมมากกว่า 25% ของ Acme Liquors, LLC - Alan และ Betty

- สำหรับ UBO แต่ละรายที่มีส่วนแบ่งการเป็นเจ้าของอย่างน้อย 25% ของลูกค้า Brink's ควรรวบรวมข้อมูลต่อไปนี้เพื่อการตรวจสอบ KYC และการลงโทษเพิ่มเติม:

- ชื่อเต็ม (ทั้งภาษาอังกฤษและภาษาท้องถิ่น ถ้ามี)
- ตำแหน่งงาน
- วันเกิด
- ประเทศ
- หมายเลขประจำตัวประชาชนที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
- ที่อยู่แบบเต็ม
- เปอร์เซ็นต์การเป็นเจ้าของ (ที่หรือสูงกว่า 25%)

6.2 การคัดกรองผู้สัมผัสทางการเมือง (PEP)

บุคคลในปัจจุบันหรือก่อนหน้านี้นี้ในตำแหน่งที่ได้รับความเชื่อถือจากสาธารณะ เช่น เจ้าหน้าที่รัฐ ผู้บริหารระดับสูงขององค์กรของรัฐ นักการเมือง เจ้าหน้าที่พรรคการเมืองสำคัญ ฯลฯ และทั้งครอบครัวและคนใกล้ชิดของพวกเขาถือเป็น PEPs โดย Brink's

PEP ยังรวมถึงหน่วยงานของรัฐ ("SOE") และหน่วยงานของรัฐอื่นๆ PEP มีความเสี่ยงด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สูงกว่า และในบางกรณีอาจมีความเสี่ยงในการถูกคว่ำบาตรสูง

สำหรับ PEPs ที่ถูกระบุว่ามีความเสี่ยงในการฟอกเงิน การทุจริต หรือจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สูงขึ้น ตามขอบเขตที่เป็นไปได้ Brink's จะดำเนินการความพยายามเพิ่มเติมเพื่อตรวจสอบแหล่งที่มาของความมั่งคั่งและ/หรือการใช้เงินทุน ตามที่เหมาะสม เพื่อแจ้งให้ทราบว่าความมั่งคั่งได้มาจากหรืออาจใช้เงินทุนสำหรับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทางการเมืองในต่างประเทศ การฟอกเงิน หรือกิจกรรมทางอาญาอื่นๆ ในขอบเขตที่เจ้าของมีคำถามเกี่ยวกับผู้มีโอกาสเป็นลูกค้าหรือลูกค้าปัจจุบันของ Brink's ซึ่งเป็น PEP ควรส่งต่อคำถามไปยัง RCD ที่เหมาะสม

6.3 สื่อที่ไม่พึงประสงค์

Brink's ยังกำหนดให้ลูกค้าใหม่ทั้งหมดได้รับการคัดกรองสื่อที่ไม่พึงประสงค์โดยใช้ RiskRate ซึ่งจะคัดกรองข่าวเชิงลบทั้งหมด รวมถึงข้อกล่าวหา ข้อกล่าวหา หรือความเชื่อมั่นที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางอาญา การละเมิดกฎข้อบังคับที่ทราบโดยสาธารณะ หรือการสอบสวนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

สื่อที่ไม่พึงประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน อาชญากรรมทางการเงิน เช่น การฉ้อโกง การค้ายาเสพติด การค้าอาวุธหรือการค้ามนุษย์ องค์การอาชญากรรม และการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายถือเป็นสาระสำคัญและเป็นภัยคุกคามร้ายแรงต่อชื่อเสียงของ Brink's อาจนำไปสู่ผลทางกฎหมาย และควรส่งต่อไปยัง RCD ที่เหมาะสม

ข้อมูลอื่นๆ ที่อาจบ่งชี้ถึงการใช้อิทธิพลที่ไม่ดี (เช่น การล้มละลาย การตัดสินใจก่อนหน้า การละเมิดสิทธิ การปลดออกจากตำแหน่ง การสูญเสียใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ ฯลฯ) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงเพิ่มขึ้นเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับลูกค้า จะเป็น ตรวจสอบเป็นรายกรณี โดย RiskRate owner หรือ ผู้อนุมัติ Approver โดยได้รับการสนับสนุนจาก RCD ตามความจำเป็น

7. การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะที่ได้รับการปรับปรุง

จากผลลัพธ์ของคะแนนรายงาน RiskRate หรือการตรวจสอบสถานะอื่น ๆ ที่ดำเนินการโดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการ KYC

อาจจำเป็นต้องขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า ในการดำเนินการดังกล่าว ให้ใช้แบบสอบถามของลูกค้าที่มีอยู่ใน RiskRate

ซึ่งออกแบบมาเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมที่จำเป็นในการประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายและการปฏิบัติตามข้อกำหนดของลูกค้า ลูกค้าที่มีผลการตรวจคัดกรองเป็น Red Report Score ไม่สามารถเข้าร่วมได้ทันที และอาจต้องให้ลูกค้ากรอกแบบสอบถาม RiskRate

ส่งแบบสอบถามให้ลูกค้าโดยตรงทางอีเมลเพื่อให้ลูกค้ากรอก RCD

ได้รับแบบสอบถามที่กรอกแล้วและตรวจสอบข้อมูลก่อนที่จะตัดสินใจอนุมัติหรือปฏิเสธลูกค้า RCD

จะส่งคำขอติดตามผลไปยังลูกค้าเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อจำเป็นเพื่อทำการตรวจสอบความเสี่ยงหรือสัญญาณเตือนที่อาจเกิดขึ้นซึ่งระบุโดยเกี่ยวข้องกับลูกค้า

ก่อนที่จะสร้างแบบสอบถาม RiskRate owner ควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลติดต่อของลูกค้าได้รับการอัปเดตให้ผู้ที่อยู่อีเมลที่เหมาะสม และแจ้งให้ลูกค้าตรวจสอบกล่องจดหมายเพื่อหาอีเมลจาก noreply@navexglobal.com โดยมีหัวเรื่องว่า "โปรแกรมตรวจสอบสถานะบุคคลที่สามของ Brink's" ("Brink's Third-Party Due Diligence Program") ลูกค้าไม่สามารถเข้าร่วมทำธุรกรรมได้ และไม่ควรรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมกับลูกค้า จนกว่าลูกค้าจะส่งแบบสอบถามที่กรอกเสร็จสมบูรณ์และตรวจสอบและอนุมัติโดย RCD

8. การดำเนินการตรวจสอบ

Brink's ใช้แนวทางตามความเสี่ยงในโปรแกรม KYC ดังนั้น

ลูกค้าใหม่ทั้งหมดที่เข้าร่วมโปรแกรมจะต้องได้รับการตรวจสอบและคัดกรองอย่างต่อเนื่องโดยอัตโนมัติในแพลตฟอร์ม RiskRate

9. การฝึกอบรม

รองประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ Brink's (The Brink's Deputy Chief Ethics & Compliance Officer) และ RCD จะให้การฝึกอบรมเกี่ยวกับขั้นตอน KYC แก่บุคลากรที่เหมาะสมของ Brink's เป็นระยะๆ วัตถุประสงค์ของการฝึกอบรมคือเพื่อเพิ่มการรับรู้ของพนักงานเกี่ยวกับกฎหมายการค้าและกฎหมาย AML รวมถึงนโยบายและการควบคุมภายในของ Brink's ที่สอดคล้องกัน (รวมถึงขั้นตอน KYC เหล่านี้) และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของพนักงาน พนักงานที่เกี่ยวข้องควรทบทวนขั้นตอน KYC และดำเนินการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องให้เสร็จสิ้น และรับทราบความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอน KYC และความคาดหวังของ Brink's เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายการลงโทษ คำบาตร (Sanctions Laws)

10. ความมุ่งมั่นของผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของ Brink's รวมถึงคณะกรรมการของ Brink's และประธาน (President) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer - CEO) ตระหนักถึงความร้ายแรงของการละเมิดกฎหมาย AML

ที่อาจเกิดขึ้นและข้อบกพร่องของบริษัทและบุคลากรของบริษัทในการปฏิบัติตามนโยบาย AML ทั่วโลก

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย AML ทั่วโลก ประธานและ CEO ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงคนอื่นๆ สนับสนุนและมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามนโยบาย AML

สากลของบริษัท ด้วยเหตุนี้ เจ้าหน้าที่จะแจ้งข้อมูลให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย AML ของบริษัทและนโยบาย AML

ทั่วโลกนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างความมั่นใจว่าแผนกกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับนโยบาย

AML ทั่วโลกนั้น ได้รับมอบอำนาจและความเป็นอิสระที่เพียงพอ และได้รับทรัพยากรที่เพียงพอ (รวมถึงทุนมนุษย์, ความเชี่ยวชาญ,

และเทคโนโลยีสารสนเทศ) เพื่อปรับใช้นโยบายและขั้นตอนต่างๆ ในลักษณะที่จัดการความเสี่ยงและความเสี่ยงจากการลงโทษของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11. การบังคับใช้

บุคคลใดก็ตามที่ตัดสินว่าละเมิดขั้นตอน KYC นี้ อาจถูกลงโทษทางวินัย ถึงขั้นเลิกจ้าง Brink's

จะตรวจสอบเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดที่อาจเกิดขึ้นอย่างชัดเจน และอาจเกี่ยวข้อง และจะร่วมมือกับการบังคับใช้กฎหมาย

หากสงสัยว่ามีกรณีละเมิดทางอาญา

12. ข้อยกเว้น

ข้อยกเว้นใด ๆ สำหรับขั้นตอน KYC นี้จะต้องลงทะเบียนและอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเจ้าหน้าที่และตรวจสอบเป็นประจำ

13. ภาคผนวก ก

ข้อควรพิจารณาเพิ่มเติมเกี่ยวกับ KYC

ต่อไปนี้เป็นรายการตัวอย่างสัญญาณเตือน โดยสังเขปที่จะช่วยบุคลากรของ Brink's ในการระบุความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย รายการโดยสังเขปนี้ได้รับการออกแบบมาเพื่อช่วยให้บุคลากรของ Brink's

ให้เข้าใจสถานการณ์ที่อาจบ่งชี้ว่ากิจกรรมทางอาญาอาจเกิดขึ้นหรือธุรกรรมกับลูกค้าอาจถูกห้ามภายใต้กฎหมาย AML หรือการลงโทษ คำว่าบัตร สัญญาณเตือนที่อาจเกิดขึ้นเหล่านี้ทำให้เกิดความจำเป็นในการตรวจสอบเพิ่มเติมเพื่อพิจารณาว่า Brink's ควรดำเนินการต่อกับลูกค้าหรือไม่

เมื่อมีการระบุสัญญาณเตือน จะต้องส่งต่อไปยัง RCD เพื่อตรวจสอบเพิ่มเติม

- ธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร/หรือสถาบันการเงินที่ไม่ได้มีอยู่จริงในต่างประเทศ, ธนาคารที่มีที่อยู่เป็นตู้ ปณ หรือธนาคารหรือกลุ่มบุคคลอื่นที่ตั้งอยู่ในเขตอำนาจศาลซึ่งระบุว่าเป็นเขตอำนาจศาล AML ที่มีความเสี่ยงสูง.⁵
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาในอนาคตที่ไม่เต็มใจที่จะให้ข้อมูล เช่น การระบุตัวตนที่เหมาะสม ที่อยู่และหมายเลข โทรศัพท์ ธนาคารและข้อมูลอ้างอิงทางธุรกิจอื่นๆ และข้อมูล KYC ที่จำเป็นอื่นๆ
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการขนส่งของมีค่าสำหรับบัญชีของตนเอง (นอกเหนือจากลูกค้าที่รู้จักซึ่งเป็นผู้จัดส่งเพชรและเครื่องประดับ) หรือผู้ร้องขอบริการสำหรับบัญชีของตนเองในนามของสถาบันการเงินหรือสถาบันอื่น ๆ
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่ดูเหมือนว่าจะดำเนินการในนามของบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น แต่สิ่งเหล่านี้จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือนิติบุคคลนั้น
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่ตัวแทนแสดงเอกสารระบุตัวตนที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยซึ่งไม่สามารถตรวจสอบได้ทันที
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีที่อยู่หรือตำแหน่งทางกายภาพที่น่าสงสัยหรือไม่สามารถตรวจสอบได้ทันที
- ลูกค้าที่มีตัวตนหรือเป็นเจ้าของผลประโยชน์ (ถ้ามี) ไม่สามารถยืนยันได้
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่ประสงค์จะมีส่วนร่วมในธุรกรรมที่ดูเหมือนว่าขาดเหตุผลทางธุรกิจหรือไม่สอดคล้องกับธุรกิจที่ลูกค้าระบุไว้
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีปัญหาในการอธิบายลักษณะธุรกิจ แหล่งที่มาของเงินทุน หรือดูเหมือนเป็นการหลีกเลี่ยงหรือไม่เป็นความจริง
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่ไม่คำนึงถึงต้นทุนหรือเงื่อนไขการบริการ
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่ชั้นชั้นที่จะชำระค่าบริการเป็นเงินสดหรือส่งของมีค่าด้วยตนเองไปยังสถานที่ของ Brink's (นอกเหนือจาก Diamond & Jewelry Window)
- บุคคลที่ร้องขอเพียงแค่ว่าบริการจัดเก็บเพื่อแลกกับการรับฝากของมีค่า
- ลูกค้าหรือคู่สัญญา หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือคู่สัญญาอย่างเปิดเผย ที่ทราบหรือสงสัยว่ามีภูมิหลังทางอาญาหรือน่าสงสัย
- “การพุ่งขึ้น” ที่เหนือธรรมชาติอย่างอธิบายไม่ได้ในมูลค่าของการจัดส่งจากลูกค้า
- การส่งหรือรับของไปยังหรือจากสถานที่ต้องสงสัยหรือไม่ปกติ
- ลูกค้าหรือคู่สัญญาที่แสดงความกังวลที่ผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดการรายงานของรัฐบาลและนโยบาย AML ของบริษัท (โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับตัวตนหรือประเภทธุรกิจของลูกค้า) หรือล้มเหลวหรือปฏิเสธที่จะเปิดเผยข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับกิจกรรมทางธุรกิจ หรือให้ข้อมูลที่ผิดปกติหรือน่าสงสัย บัตรประจำตัวหรือเอกสาร
- ลูกค้าหรือคู่สัญญา หรือบุคคลสาธารณะที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือคู่สัญญาซึ่งเป็นหัวข้อของรายงานข่าวซึ่งบ่งชี้ถึงกระแสเมิดทางอาญา ทางแพ่ง หรือถูกระเบียบที่อาจเกิดขึ้น
- ลูกค้าที่ขอให้ดำเนินการธุรกรรมในลักษณะที่หลีกเลี่ยงการดำเนินการด้านเอกสารตามปกติของบริษัท

⁵ ตัวอย่างเช่น โปรดสังเกตรายการ Financial Action Task Force (“FATF”) ของเขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ ซึ่งเผยแพร่ล่าสุดเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2022 (ดู <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2022.html>). นอกจากนี้ โปรดสังเกตรายชื่อเขตอำนาจศาลของ FATF ที่อยู่ภายใต้การตรวจสอบที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นเวอร์ชันล่าสุดที่เผยแพร่เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2022 (ดู <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-october-2022.html>). อย่างไรก็ตาม โปรดทราบว่า FATF จะอัปเดตรายการเหล่านี้เป็นระยะ และ Brink's ควรปรึกษาแต่ละรายการอย่างสม่ำเสมอที่จะใช้มาตรการปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านี้.