

# BRINKS ETHICS & COMPLIANCE

## BRINK'S 了解您的客户程序——现金业务

2024 年 1 月

## 目录

|            |                          |           |
|------------|--------------------------|-----------|
| <b>1.</b>  | <b>目的</b> .....          | <b>3</b>  |
| 1.1        | RiskRate 风险概况和报告评分 ..... | 3         |
| 1.2        | 报告评分审查要求 .....           | 4         |
| 1.3        | 强化尽职调查 .....             | 4         |
| <b>2.</b>  | <b>程序适用性</b> .....       | <b>4</b>  |
| <b>3.</b>  | <b>程序管理</b> .....        | <b>4</b>  |
| <b>4.</b>  | <b>角色和职责</b> .....       | <b>4</b>  |
| <b>5.</b>  | <b>KYC 数据</b> .....      | <b>5</b>  |
| 5.1        | 所需客户数据 .....             | 5         |
| 5.2        | Brink's 数据.....          | 5         |
| 5.3        | KYC 豁免.....              | 6         |
| 5.4        | 禁止的客户关系.....             | 6         |
| 5.5        | 制裁和受限方筛查 .....           | 6         |
| 5.6        | 记录保存和保留.....             | 7         |
| <b>6.</b>  | <b>额外的客户尽职调查</b> .....   | <b>7</b>  |
| 6.1        | 受益所有权.....               | 7         |
| 6.2        | 政治敏感人物筛查 .....           | 9         |
| 6.3        | 负面媒体报道 .....             | 9         |
| <b>7.</b>  | <b>强化尽职调查</b> .....      | <b>9</b>  |
| <b>8.</b>  | <b>持续审查</b> .....        | <b>10</b> |
| <b>9.</b>  | <b>培训</b> .....          | <b>10</b> |
| <b>10.</b> | <b>管理层的承诺</b> .....      | <b>10</b> |
| <b>11.</b> | <b>执行</b> .....          | <b>10</b> |
| <b>12.</b> | <b>例外情况</b> .....        | <b>10</b> |
| <b>13.</b> | <b>附录 A</b> .....        | <b>10</b> |

### 1. 目的

Brink's 公司（以下简称“公司”或“Brink's”）致力于支持全球打击洗钱、恐怖融资和其他犯罪活动，并承诺在开展业务时遵守 (1) 由美国、英国、欧洲联盟、联合国安全理事会和任何其他适用司法管辖区实施或执行的经济和金融制裁（统称“制裁法”）；及 (2) 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、英国实施的法律和法规，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”）。此外，公司还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。为此，Brink's 采用了一项全球反洗钱政策（“反洗钱政策”），该政策规定了其反洗钱计划的基本要素，同时还制定了一项全球制裁政策（“制裁政策”），规定了其制裁计划的基本要素。

Brink's 采用基于风险的方式维护这一“了解您的客户程序”（“KYC 程序”），为对 Brink's 客户进行尽职调查提供指导，以帮助确保 Brink's 信誉良好并从事合法的商业活动，并帮助确保遵守反洗钱法和制裁法。

该 KYC 程序规定了一系列流程，旨在通过使用各种工具（包括其 RiskRate 工具）以及其他必要的尽职调查获取与潜在和现有客户相关的风险信息，来保护 Brink's 免于在无意中为潜在的犯罪或恐怖融资活动提供便利或违反制裁规定。Brink's 的 KYC 流程包含三个组成部分<sup>1</sup>：

#### 1.1 RiskRate 风险概况和报告评分

- 风险概况评估以下属性，以提供高、中或低三个等级的评级：
  - 腐败印象指数——基于透明国际公布的与客户所在地相关的数据进行评估的指数；
  - 客户实体类型（政府、公开交易或其他）；以及
  - 先前确定的高风险行业。
- 报告评分：在首次进入 RiskRate 后，系统会在 48 小时内返回总体报告评分。报告评分源自以下内容，提供绿色、黄色或红色评级：
  - 制裁：对照适用的制裁名单数据库进行检查，其中包含受相关司法管辖制裁的企业、组织、个人、政府机构、船只和飞行器的名称；
  - 政治敏感人物（“PEP”）：搜索官方政治公众人物名单；
  - 负面媒体报导：审查负面和/或不利媒体的数据来源；以及
  - 诉讼：调查数据库和资源以确定任何正在进行的或相关的诉讼。
- 所有新客户在被纳入前都需要接受风险概况和报告评分的审查。在 RiskRate 平台上的客户将受到自动持续监控，并且报告评分将在与 Brink's 合作关系的整个过程中进行更新。

<sup>1</sup>本节将描述通过 Brink's RiskRate 工具执行的 Brink's KYC 流程。在某些情况下，特定子公司和/或业务部门可能会使用其他工具来进行适当的 KYC 和制裁尽职调查。尽管使用的工具可能会有所不同，但必须收集相同的信息，并且应该采用相同的原则来确定如何解决已识别或潜在的 AML 或制裁风险。

### 1.2 报告评分审查要求

- **绿色:** RiskRate 自动批准客户。
- **黄色:** 只有在批准人根据对识别出的风险的审查，确定客户的纳入（或继续与客户开展业务）不会对 Brink's 造成不可接受的风险或违反相关的 Brink's 政策和程序（包括 Brink's 的反洗钱政策和全球制裁政策），才能将客户录入系统；该审查必须在 RiskRate 中进行适当的记录。如果对于“黄色”客户的纳入或维护符合 Brink's 政策和程序存在任何疑问，审批人员必须上报给 RCD 进行裁定。
- **红色:** 未经区域合规总监（“RCD”）书面批准，不得接纳为客户。对于现有客户，如果收到红色评级警报，该问题将自动上报到 RCD。

### 1.3 强化尽职调查

- 强化尽职调查（“EDD”）流程旨在获取与被认定为高风险客户相关的额外信息。
- 当客户的报告评分出现红色评级时，或当 RiskRate 负责人或审批人员请求 RCD 支持时，处理和/或审批所需的 EDD 审查级别将由适用的 RCD 进行裁定（如上文黄色部分所述）。

## 2. 程序适用性

本 KYC 程序适用于所有参与纳入客户的 Brink's 员工，但 **Brink's Global Services (BGS)** 和 **Brink's Capital LLC**（美国）的客户纳入除外。<sup>2</sup>在接纳任何新客户以及审查与当前客户相关的风险时，必须使用此 KYC 程序。根据当地法规，除本 KYC 程序中概述的要求外，可能还适用并需要其他 KYC 要求。

## 3. 程序管理

Brink's 的副首席道德与合规官已审查并批准本 KYC 程序。Brink's 的副首席道德与合规官负责本程序，并负责其发布、维护和解释工作。副首席道德与合规官将至少每年审查和更新本程序。

## 4. 角色和职责

### 区域合规总监

每个 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 KYC 程序，必要时与副首席道德与合规官协商。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。

<sup>2</sup> Brink's Global Services、Brink's Capital LLC（美国）、Brink's Pay Instituicao de Pagamento Ltda.（巴西）和 Brink's Payment Services, SAS（法国 PSP 实体）不使用此程序，因为这些公司有单独的尽职调查程序和工具来满足其业务要求。

### RiskRate 审批人

RiskRate 审批人（或“审批人”）是负责审查和验证 RiskRate 中的 KYC 结果，以及在 KYC 流程中收集其他相关信息的员工，这些信息可能包括制裁、PEP 和负面媒体警报。如有需要，审批人员可向对应的 RCD 寻求指导。审批人员必须确保将审批状态传达给所有下游系统，以确保只有经过 RiskRate 批准的客户才能作为 Brink's 的客户被纳入。RiskRate 对进入平台的客户进行持续监控。RiskRate 审批人负责在客户关系存续期间处理通过电子邮件发送给他们的任何 RiskRate 警报，包括在确定当前客户的报告评分为红色时通知 RCD 以确定后续步骤。如果 RiskRate 审批人被解雇或更换职位，其直接主管负责任命接班人，并通过电子邮件 [compliance@brinkscompany.com](mailto:compliance@brinkscompany.com) 通知 Brink's 道德与合规小组。

### RiskRate 负责人

RiskRate 负责人（或“负责人”）是被指定的员工，负责在 RiskRate 中启动接纳新客户关系的流程。根据各个国家/地区的接入流程，RiskRate 所有者可能同时兼任 RiskRate 审批人，因此将执行上述任务。RiskRate 负责人应该拥有并尽可能提供有关潜在客户的更多信息，但不能少于 RiskRate 表格中所要求的信息。如果 RiskRate 负责人被解雇或更换职位，其直接主管负责任命接班人，并通过电子邮件 [compliance@brinkscompany.com](mailto:compliance@brinkscompany.com) 通知 Brink's 道德与合规小组。

## 5. KYC 数据

### 5.1 所需客户数据

- 第三方类型 – 组织
- 组织名称 – 提供组织的完整法定名称（包括英文和当地语言，如果适用）
- 国家/地区 – 如果客户是跨国组织，请选择 RiskRate 负责人主要支持的国家/地区
- 地址 – 如果客户有多个地点，请输入公司总部地址
- 城市
- 州/省（如果适用）
- 邮政编码（如适用）
- 实体类型 – 从下拉列表中选择客户实体类型
- 主要行业 – 如果客户主要从事下拉列表中列出的行业之一，请选择适当的选项；如果不是，请从下拉列表中选择“以上都不是”

### 5.2 Brink's 数据

- 所有者 – 输入 RiskRate 数据的员工应从下拉列表中选择其姓名
- 审批人 – 如果与所有者不同，请从下拉列表中选择审批人
- 第三方 ID – 非必需，但如果 Brink's 已为客户分配了 Brink's 账号，则负责人可将该账号包含在此字段中
- 分支机构/分部 – 请选择客户与 Brink's 签约提供的产品
- Brink's 实体 – 请从下拉列表中选择 Brink's 实体
- 类别 – 请从下拉列表中选择“客户”
- 业务关系开始日期 – 对于新客户，请选择 RiskRate 记录创建的日期

### 5.3 KYC 豁免

适当的 RCD 可在收到书面请求后给予 KYC 豁免。RCD 将审查适用的法律、法规和相关的 Brink's 政策，以确定豁免是否合适。

### 5.4 禁止的客户关系

Brink's 的政策，包括其反洗钱政策和制裁政策，禁止与可能使 Brink's 面临法律、监管或重大声誉风险的客户建立关系，包括但不限于：

- 根据制裁法律的禁止程度，包括受制裁的个人、实体和/或政府，<sup>3</sup>以及位于受全面禁运限制的国家或地区的个人或实体；
- 之前终止的客户或实体，包括在其他 Brink's 公司法律实体中被终止的客户或实体。
- 与贩卖毒品、洗钱、武器或人口贩运、有组织犯罪、或恐怖融资有任何关联的个人或实体；以及
- RCD 自行决定禁止的其他个人或实体，包括但不限于在附录 A 中列举的一个或多个具有“警示标志”的客户，其中 RCD 已确定根据 Brink's 的相关政策该客户可能不会被接纳。

### 5.5 制裁和受限方筛查

在 KYC 审查和接入流程以及整个客户关系期间，Brink's 将通过 RiskRate 对客户进行制裁筛查。该制裁筛查将负责人在 RiskRate 输入的信息与来自全球数百个国家和政府实体的制裁和限制/拒绝方名单进行对比。其中包括美国财政部外国资产控制办公室（“OFAC”）、美国商务部和美国国务院、联合国安理会、欧盟、英国、以及 Brink's 业务所在的其他司法管辖区发布的相关名单。

在纳入客户之前必须进行制裁和受限方筛查（通过 RiskRate）；此外，RiskRate 工具将在业务关系的整个生命周期中对输入 RiskRate 的客户进行重新筛查。

重要的是，并非所有被制裁者都会出现在制裁或受限/拒绝方名单中。例如，如果一个实体直接或间接地由一个或多个被制裁的个人拥有 50% 或以上的所有权，即使未出现在相关名单上，该实体也可能被视为受制裁的个人。因此，在评估潜在客户的制裁状况时，重要的是不仅要指定客户本身进行筛查，还要对其所有者（包括其受益所有人）进行筛查。

Brink's 将在筛查时使用最完整的信息来识别潜在的真实匹配或误报（例如，第 5.1 节中概述的所需客户数据，以及 Brink's 拥有的或以其他方式可获得的有关客户的任何其他信息）。如果发现潜在或确认的制裁或受限方筛选匹配，RiskRate 负责人应立即将其发现上报给 RCD，以供 RCD 审查和最终决定。

<sup>3</sup>截至本 KYC 流程之日，这些地区包括古巴、伊朗、朝鲜、叙利亚以及乌克兰的以下地区：克里米亚、顿涅茨克人民共和国和卢甘斯克人民共和国。尽管阿富汗、俄罗斯和委内瑞拉目前并未受到制裁法规下的全面禁运，但在某些制裁法规下，对涉及这些国家/地区的交易仍受到重大额外制裁；因此，这些国家/地区也应被视为高风险制裁管辖区，对位于或在这些国家/地区运营的客户应进行额外审查。

所有已确认的制裁或受限方匹配情况都将被记录下来，负责人必须先咨询 RCD 以获得后续步骤的指示，然后才能采取进一步与该客户相关的行动。在某些情况下，包括根据适用的制裁法要求的情况下，必须终止客户的业务关系，Brink's 将根据制裁法的要求采取进一步措施（例如，可能包括 Brink's 掌握的客户的资金或其他财产，并/或向 OFAC 或其他相关监管或执法机构提交某些报告）并与法务和道德与合规小组进行协商。

### 5.6 记录保存和保留

根据 Brink's 更广泛的记录保留政策，Brink's 将在客户关系结束后的 5 年内保留所收集的或与这些 KYC 程序的管理相关的所有记录、文件和信息，或根据适用法律要求保留更长时间。RiskRate 将以电子格式保留所有与客户相关的信息，以便及时识别、检索和生成记录。

## 6. 额外的客户尽职调查

### 6.1 受益所有权

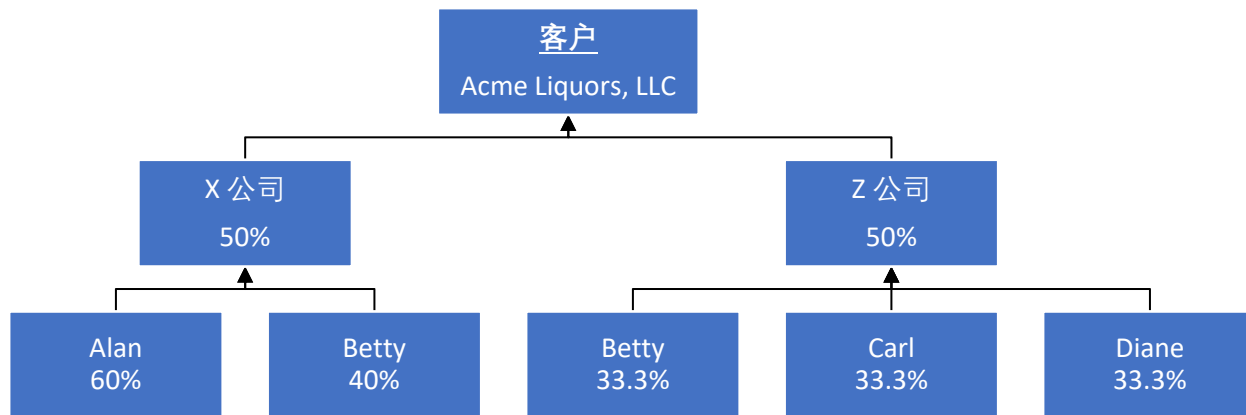
作为 KYC 纳入流程的一部分，负责人应要求潜在客户提供所有者，以识别和验证直接或间接拥有该客户 25% 或以上所有权的所有个人或实体，除非客户因没有受益所有人（即政府实体）而获得豁免，以确保客户不受制裁，<sup>4</sup>并且不会因为高风险所有者的存在而引发其他警示标志。就个人所有者而言，这些人也被称为最终受益所有人（“UBO”）。

#### 示例：

Acme Liquors, LLC 是一家客户，没有任何直接的个人受益所有人，而是多个间接的个人受益所有者。

---

<sup>4</sup>根据许多相关司法管辖区的制裁法律，在某些情况下，即使客户未出现在制裁名单上，如果客户的 50% 或以上的所有权直接或间接归属于一个或多个被制裁的人员，客户可能仍被视为“受制裁人员”。受制裁者可能会通过 RiskRate 或相关制裁名单被识别，也可能不被识别；因此，RiskRate 所有者必须要求并评估客户的所有权信息，并将任何问题上报给 RCD，这一点非常重要。



在这种情况下，首先对 X 公司和 Z 公司进行 KYC 尽职调查和制裁尽职调查和筛查非常重要，因为每个实体都拥有 Acme Liquors, LLC 50% 的权益，以确保两家公司都不是受制裁的实体。

在这种情况下，还需要对一些 UBO 进行 KYC 尽职调查和制裁筛查，如下所示。客户 Acme Liquors, LLC 的间接所有权应按每个拥有 X 公司或 Z 公司部分所有权的自然人（UBO）进行计算。

在此示例中，有两个实体各自拥有 Acme Liquors, LLC 50% 的直接权益，还有两个 UBO – Alan 和 Betty，间接拥有 Acme Liquors, LLC 超过 25% 或更多的权益。

| 个人    | 所有权类型 | Acme Liquors, LLC 的持股比例 | 接受 Brink's 的审查? |
|-------|-------|-------------------------|-----------------|
| Alan  | 间接    | 30%                     | 是               |
| Betty | 间接    | 37%                     | 是               |
| Carl  | 间接    | 17%                     | 否               |
| Diane | 间接    | 17%                     | 否               |

在此示例中，有两个实体各自拥有 Acme Liquors, LLC 50% 的直接权益，还有两个 UBO – Alan 和 Betty，间接拥有 Acme Liquors, LLC 超过 25% 或更多的权益。

- 对于每个拥有至少 25% 客户所有权份额的 UBO，Brink's 应收集以下信息以进行进一步的 KYC 和制裁审查：
  - 全名（包括英文和本地语言，如果适用）
  - 职位名称
  - 出生日期



- 国家
- 政府颁发的身份证号码
- 详细地址
- 持股比例（25% 或以上）

### 6.2 政治敏感人物筛查

目前或曾经担任具有公信力职位的人士（即政府官员、政府企业的高级管理人员、政治人物、重要政党官员等）及其家庭成员和亲近关系人都被 Brink's 视为政治敏感人物（“PEP”）。PEP 还包括国有实体（“SOE”）和其他全资政府实体。PEP 具有更高的道德和合规风险，在某些情况下可能还存在较高的制裁风险。

对于被认定为具有较高洗钱、腐败或道德与合规风险的 PEP，Brink's 将尽力进一步核实其财富来源和/或资金使用情况，在适用的情况下，告知财富是否来自或可能用于与外国政治腐败、洗钱或其他犯罪活动有关的活动。如果所有者对 Brink's 的潜在或当前客户（PEP）有疑问，则应将问题上报给适当的 RCD。

### 6.3 负面媒体报道

Brink's 还使用 RiskRate 对所有新客户进行不良媒体筛查，会对所有负面新闻进行筛查，包括涉及犯罪活动的指控、罪名或定罪、公开已知的监管违规行为或对客户的相关调查。

与洗钱、欺诈、贩毒、武器或人口贩运等金融犯罪、有组织犯罪和恐怖融资有关的负面媒体被视为重大事件，并对 Brink's 的声誉构成严重威胁，可能导致法律后果，并应上报给适当的 RCD。可能表明不良判断的其他信息（即破产、先前定罪、违规行为、吊销执照、失去专业许可等）以及可能导致客户关系风险增加的信息，将由 RiskRate 负责人或批准人员逐案进行审查，根据需要由 RCD 提供支持。

## 7. 强化尽职调查

根据 RiskRate 报告评分的结果，或作为 KYC 流程的一部分进行的其他尽职调查，可能有必要要求客户提供其他信息。为此，请使用 RiskRate 中提供的客户调查问卷，该调查问卷旨在要求提供其他信息，以评估客户的法律和合规状况。任何筛选结果为红色报告分数的客户都不能立即纳入，并可能要求客户填写一份调查问卷。RiskRate 将直接通过电子邮件向客户发送调查问卷，供客户填写。RCD 收到填写好的调查问卷，并在审核信息后做出批准或拒绝客户的决定。RCD 在需要完成对与客户有关的风险或潜在警示标志的审查时，将向客户发送跟进请求以获取更多信息。在生成问卷之前，RiskRate 负责人应确保客户的联系信息已更新，包含适当的电子邮件地址，并通知客户密切关注其收件箱，以查找主题为“Brink's 第三方尽职调查计划”，来自 [noreply@navexglobal.com](mailto:noreply@navexglobal.com) 的电子邮件。在客户提交完整的调查问卷并经过 RCD 审查批准之前，不能将客户纳入，不应该对客户采取进一步的行动。

## 8. 持续审查

Brink's 对其 KYC 程序采用基于风险的方法。因此，所有通过该计划纳入的新客户都将在 RiskRate 平台上接受自动持续监控和筛查。

## 9. 培训

Brink's 的副首席道德与合规官和 RCD 将定期为 Brink's 的相关人员提供 KYC 程序培训。培训的目的是为了强化员工对制裁法和反洗钱法的认识，强化相应的 Brink's 政策和内部控制（包括这些 KYC 程序）以及员工的合规责任。相关员工应审查 KYC 程序并完成相关培训，同时确认他们理解 KYC 程序和 Brink's 对遵守制裁法的期望。

## 10. 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，意识到潜在违反反洗钱法以及公司及其人员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。因此，合规官应定期向董事会更新公司遵守反洗钱法律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），以有效管理公司的制裁风险和制裁暴露情况。

## 11. 执行

任何被确定违反了本 KYC 程序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 将调查看似涉及潜在违规行为的事件，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

对于本 KYC 程序的任何例外情况都必须登记，并且经由合规官书面批准，并进行定期审查。

## 13. 附录 A

### 其他 KYC 考虑事项

以下是警示标志示例的非详尽列表，以帮助 Brink's 人员识别洗钱和恐怖融资风险。此非详尽列表旨在帮助 Brink's 人员了解可能出现犯罪活动或与客户的交易可能存在违反反洗钱法或制裁法的情况；这些潜在的警示标志触发进一步审查的需要，以确定 Brink's 是否应该继续与该客户进行合作。

当发现警示标志时，必须将其上报给 RCD 以进行进一步审查。

- 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>5</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（已知的钻石和珠宝托运商客户除外）或代表金融或其他机构要求为自己的帐户提供服务的个人。
- 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。

---

<sup>5</sup>例如，请注意金融行动特别工作组（“FATF”）最近于 2022 年 10 月 21 日发布的一份需要采取行动的高风险司法管辖区名单（请参阅 <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2022.html>）。另请注意 FATF 加强监控的司法管辖区名单，其最新版本也于 2022 年 10 月 21 日发布（请参阅 <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-october-2022.html>）。但请注意，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。