

機密

|                 |                             |
|-----------------|-----------------------------|
| 標準作業程序 (SOP) 名稱 | 與美國相關的貨幣運送（進入、離開、美國境內或經由美國） |
| 發佈日期            | 2024 年 11 月 1 日             |
| 版本號 #           | 版本 1                        |

## 目錄

|            |                                |          |
|------------|--------------------------------|----------|
| <b>1.0</b> | <b>目的</b> .....                | <b>2</b> |
| <b>2.0</b> | <b>標準操作程序 (SOP) 的適用性</b> ..... | <b>2</b> |
| <b>3.0</b> | <b>行政管理</b> .....              | <b>2</b> |
| <b>4.0</b> | <b>流程</b> .....                | <b>3</b> |
| 4.1        | 一般規定 .....                     | 3        |
| 4.2        | 豁免 .....                       | 3        |
| 4.3        | 核准申請流程 .....                   | 3        |
| 4.4        | 申請的核准或拒絕 .....                 | 4        |
| <b>5.0</b> | <b>遵守 SOP</b> .....            | <b>4</b> |
|            | <b>附錄 A</b> .....              | <b>5</b> |
|            | <b>附錄 B</b> .....              | <b>6</b> |

**機密**

**1.0 目的**

美國政府對許多進行貨幣運輸的企業實施了反洗錢（“AML”）法律與規範。Brink's 等貨幣運輸公司可能會受到此類規範的約束。

然而，對於被視為貨幣運輸者的合規義務，有一項重要的豁免條款。對於我們的業務而言，當武裝貨幣運輸商所運輸的貨物符合特定且有限的標準時，則可以豁免。但反洗錢法十分複雜。

Brink's 公司和 Brink's Global Services - （無論作為獨立法律實體或是某國內營運業務中的業務線“BGS”），致力於遵守這些法律。

本 SOP 應針對以下類型的貨幣運送進行逐件審核，而非針對每個客戶進行審核：

- a) 始發地和終點均在美國境內的運送（例如，完全國內的運送），
- b) 進口到美國的運送，
- c) 從美國出口的運送，以及
- d) 途經美國的運送（例如，過境運送）。

美國反洗錢法律中對貨幣的定義十分廣泛。就本 SOP 而言，“貨幣”包括

- 1) 任何國家指定為法定貨幣且慣常用作及被接受的鈔票和硬幣，
- 2) 其他貨幣工具（如銀券、旅行支票、個人支票、商業支票、銀行或銀行本票、匯票），
- 3) 商業票據（例如，可轉讓票據、本票等），以及
- 4) 可替代貨幣的其他有價物，其中可能包括預付卡和數字資產，如實體或非同質化代幣，這些代幣代表的虛擬貨幣可以替代貨幣。

**2.0 標準操作程序 (SOP) 的適用性**

每個國家當地的 BGS 管理層負責遵守本 SOP。

所有 BGS 國家運營的員工在安排或處理上述 1.0 節列出的運送類型時，必須遵守本 SOP。

**3.0 行政管理**

BGS Global 管理層負責本 SOP 的實施，包括其執行、定期審查及必要時修訂，以實現本 SOP 的目的並確保符合美國反洗錢法律。本程序將至少每年進行一次變更審查和更新。

BGS 全球管理層將負責：

- 1. 為以下人員開發和提供培訓：**a)** 所有參與第 1.0 節所列貨幣運送類型的 BGS 國家運營員工、代理商和承包商，包括銷售、客戶服務和櫃檯相關人員，以及 **b)** 監督這些員工、代理商和承包商的 BGS 管理人員，以及
- 2. 保存定期培訓的記錄。

支持 BGS 國家/地區運營團隊的 BCO 全球訴訟和商法團隊（“GLC 團隊”）負責解釋和提供本 SOP 及相關反洗錢法規的指導。

機密

GLC 團隊成員包括：

- 副總裁 - 全球訴訟和商法
- 副總法律顧問 - 全球訴訟與商法

如果您對此政策有任何疑問，請在採取任何涉及美國的貨幣運送行動之前聯絡 GLC 團隊或發送電子郵件至 [BGS\\_Currency\\_Shipment\\_Req@Brinks.com](mailto:BGS_Currency_Shipment_Req@Brinks.com)

## 4.0 流程

### 4.1 一般規定

第 1.0 節中列出的所有貨幣運送模式**必須事先經過 GLC 團隊書面批准**，除非下文提到的豁免適用，否則不得同意、確認、報價或啟動任何運送。

### 4.2 豁免

當托運方是美國聯邦監管的金融機構 (FRFI) 時，該貨幣運送不受本 SOP 約束，且無需 GLC 團隊的事先批准即可啟動。

關於符合本 SOP 條件的美國 FRFI 的 BGS 客戶實體名單，請點擊[此處](#)。

在本 SOP 的範疇內，托運方是指與 Brink's 簽訂合同並以書面形式指示 Brink's 從何處提取貨幣並將其送至何處的一方。

### 4.3 核准申請流程

除非貨幣運送已事先獲得書面批准，或依據第 4.2 節另有豁免，否則員工必須在進行任何貨幣運送之前，向 GLC 團隊申請批准。

已批准的貨幣運送路線清單，請點擊[此處](#)。

欲申請批准，請發送電子郵件至 [BGS\\_Currency\\_Shipment\\_Req@Brinks.com](mailto:BGS_Currency_Shipment_Req@Brinks.com)，請求對擬議運送進行審核。

機密

在電子郵件請求中包含以下資訊：

| BGS 國家 | BGS 客戶 (名稱) | 提貨地點 (實體名稱和地址) | 收貨人 (名稱) | 交貨地點 (實體名稱和地址) | 底層交易 (將資金存入客戶銀行帳戶/貨幣銷售等) | 我們是否需要使用分包商? (確定交易中分包商將參與的部分) |
|--------|-------------|----------------|----------|----------------|--------------------------|-------------------------------|
|        |             |                |          |                |                          |                               |

4.4 申請的核准或拒絕

若運送獲得核准，GLC 團隊將以附錄 A 所附格式發送電子郵件給申請人，並根據第 4.3 節更新已批准的貨幣運送路線連結。

若運送被拒絕，GLC 團隊將以附錄 B 所附格式發送電子郵件給申請人。

請參閱下方的流程圖：

巴格達公司 發往美國、來自美國、境內或途經美國的貨幣運輸



5.0 遵守 SOP

未能遵守本 SOP 可能使 Brink's 及/或員工面臨重大罰款、監禁及/或聲譽損害。員工也可能面臨紀律處分，嚴重者包括解雇。

機密

附錄 A

核准電子郵件格式

BGS Currency Shipment Request xxx - Approved

BC BGS Currency Shipment Requests  
To [REDACTED]

Hello \_\_\_\_\_,

Your BGS Currency Shipment Request with the below details has been approved.

| BGS Country | BGS Customer (Name) | Pickup Destination (Name of the entity and address) | Consignee (Name) | Delivery Destination (Name of the entity and address) | Underlying transaction (deposit of money into the customer bank account/sale of currency, etc.) | Will we need to use subcontractors? (identify the part of the transaction where sub-con will be used) |
|-------------|---------------------|---|------------------|---|---|---|
|             |                     |   |                  |   |   |   |

Please reach out to the undersigned at [BGS\\_Currency\\_Shipment\\_Req@Brinks.com](mailto:BGS_Currency_Shipment_Req@Brinks.com) for further questions or concerns.

Regards,  
XXXXX

機密

附錄 B

拒絕電子郵件格式

BGS Currency Shipment Request xxx - Denied

 BGS Currency Shipment Requests <BGS\_Currency\_Shipment\_Req@brinks.com>  
To [\[redacted\]](#)

Hello \_\_\_\_\_,

Your BGS Currency Shipment Request with the below details has been denied.

| BGS Country | BGS Customer (Name) | Pickup Destination (Name of the entity and address) | Consignee (Name) | Delivery Destination (Name of the entity and address) | Underlying transaction (deposit of money into the customer bank account/sale of currency, etc.) | Will we need to use subcontractors? (identify the part of the transaction where sub-con will be used) |
|-------------|---------------------|---|------------------|---|---|---|
|             |                     |   |                  |   |   |   |

Reason for denial: \_\_\_\_\_

Please reach out to the undersigned at [BGS\\_Currency\\_Shipment\\_Req@Brinks.com](mailto:BGS_Currency_Shipment_Req@Brinks.com) for further questions or concerns.

Regards,  
XXXXX