

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

 BGS Currency Shipment Requests  
To 

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