

巴顿菲尔辛辛那提反洗钱政策

应用

本反洗钱政策适用于所有附属于巴顿菲尔辛辛那提公司之下的员工（以下简称“公司”）。

什么是洗钱？

洗钱是指将违法行为产生的收益，隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

将“黑钱”洗“白”的途径多种多样而且层出不穷，但是罪犯最常用的方法是将其非法所得，投入到正当生意里面，当资金回流到他们手上时，资金看上去就来源于合法的渠道。

为什么反洗钱如此重要？

集团承诺要以符合道德标准及肩负社会责任的方式经营业务。这包括采取行动防止金融犯罪并确保公司不会不知情地为犯罪行为提供便利。

集团有可能被犯罪分子定为洗钱的目标的风险将长期持续存在。这些洗钱的阴谋会要求公司拥有或处理违法犯罪资金，在众多的法律法规上，这本身就是一个犯罪行为。因此，集团要求领导层及所有的员工，在洗钱方面保持警惕性，对洗钱的危险信号保持警醒。

洗钱的危险信号

- 客户，代理商，潜在的商业合作伙伴不愿意提供完整的资料，或者提供可疑的资料
- 交易方由第三方代表其行驶职责而且不知道真实的交易方是谁
- 被要求用现金交易或接受现金
- 安排交易以回避交易记录或逃避汇报义务
- 不正常的特别优惠付款条件
- 订购或采购与客户正常经营目的不相符的产品
- 涉及离岸银行，没有商务登记的汇款者或者与交易不相关的货币的交易
- 牵涉政治人物的交易
- 涉及与犯罪和恐怖主义的个人或法律的交易

当你意识到有可疑行为的时候，你该怎么办

作为公司的领导层或者员工，你有义务对可能发生的犯罪行为保持警惕。如果你意识到任何上述的危险信号的存在时，或者有任何理由怀疑不正当的财务行为发生，你必须立即通知公司的法律遵循官。

你不能告知被怀疑的当事人，你将举报他们，如果你这样做，这本身就构成犯罪行为。

没有及时汇报可疑的洗钱行为，将会为公司招致法律制裁，并导致声名受损。相应地，这会危及到你与公司的雇佣关系。

另外，这也会为你本人带来法律制裁的风险并有可能导致入狱。

如何降低洗钱和金融犯罪的风险

按照如下步骤，你可以降低自己及公司的金融犯罪风险：

- 对新的客户，供应商，商业伙伴进行完整的、准确的 KYC 调查（即充分了解你的客户）
- 建立新的业务关系时，考虑到相关风险，并留意相关风险（例如法律上或者名声上的风险）增加的地方

- 保存收到的 KYC 调查文件以及对于出现的洗钱危险信号所做决定的文字记录
- 洗钱是一个犯罪行为，于你个人的后果而言意味着，你必须明白你的个人责任：你必须确保自己参加了相关洗钱的培训，你知道你应该向公司的法律遵循官汇报情况。

为降低洗钱和金融犯罪的风险，公司将会做什么

作为降低洗钱和金融犯罪的风险程序的一部分，公司承诺执行以下措施：

- 公司在与任何单位或者个人开始建立商务往来业务时，未收到对方的身份或所有权的确认文件之前（如果适用），不与其成交业务
- 公司指定法律遵循官，以便员工可以向其汇报任何可疑行为
- 公司确保每个员工都收到本政策，并组织必要的培训，以识别洗钱和金融犯罪的危险信号
- 公司每年审评一次本政策，及时更新，以便其符合法律法规和商业发展的最新要求

生效

本政策 2016 年 1 月 1 日生效。