



金融犯罪政策

全球版本 1.0

2019 年 1 月 14 日经 OneJM 政策委员会审批通过



目录

1	目的	3
2	适用性/范围	3
3	政策	3
4	参考资料	5
5	责任和义务	5
6	关键控制	7
7	违规的后果	8
8	政策所有者	8
9	文件控制	8
10	定义	9



1 目的

本政策旨在在全球范围内抵御庄信万丰的业务或服务参与或促进金融犯罪的风险。在本政策中，金融犯罪包括洗钱、逃税、恐怖主义融资以及任何其它可隐藏犯罪收益来源的非法活动。手册对金融犯罪作了进一步的解释和详细说明。

庄信万丰极为重视金融犯罪风险，积极致力于降低公司参与或促进金融犯罪的风险。庄信万丰尤其坚定地遵守适用于其业务的金融犯罪法律。庄信万丰必须遵守的重要金融犯罪法规包括但不限于《2002 年犯罪收益法》、《2008 年反恐怖主义法》和《2017 年刑事金融法》。本政策规定了庄信万丰的合理预防程序，以降低庄信万丰发生金融犯罪的风险。

庄信万丰的金融犯罪风险（详见手册第 4 节）可源于：

- 我们购买和提供的产品/服务；
- 业务经营所在的司法辖区；
- 有关接收资金的流程和我们所参与的交易结构；以及
- 与我们合作的第三方的类型。

庄信万丰可能因涉及金融犯罪而面临包括高额罚款在内的刑事处罚，员工则可能面临罚款和/或监禁。此外，庄信万丰的声誉可能遭受长久损害。降低庄信万丰参与金融犯罪的风险，有助于保护和提高庄信万丰在客户、监管机构和其他利益相关方间的声誉。

庄信万丰公司的董事会及其集团管理委员会将坚定不移地遵守本政策，并将支持其员工遵守本政策。

2 适用性/范围

本政策适用于全球庄信万丰集团旗下所有庄信万丰公司的各级人员。除非另有说明，否则这包括高级管理人员、高级职员、董事、员工、顾问、承包商、实习生、在家办公员工、兼职和固定期限员工、临时工、代理员工以及志愿者（统称为“员工”或“您”）。

本政策规定了相关员工（例如，因其职务而更有可能面临金融犯罪风险的员工）的具体责任，详见第 5 节。

所有人均必须遵守本政策及随附手册中的规定。

庄信万丰保留随时修正、修改、暂停、更改或终止本政策的权利。本政策不构成任何明示或暗示的合同权利或义务。

本政策设定了必须遵循的最低标准。如果当地法律、法规或规则规定了更高的标准，则必须遵循更高的标准。

3 政策

本政策禁止的活动

您不得参与被禁止的活动。包括：

1. 隐瞒、伪装、转换或转移犯罪财产或恐怖主义财产；
2. 参与或涉及协助他人获取、使用、保留或控制犯罪财产的安排；



3. 参与或涉及促使某人获取资金或其它财产的安排，且庄信万丰了解或怀疑此人会将该资金或财产用于恐怖主义目的。
4. 获取、使用或持有犯罪财产；
5. 协助贿赂等非法活动的开展；
6. 参与、尝试、协助、教唆、促进和指导开展以上任意活动；
7. 向即将或正在接受洗钱相关调查的人员，或者其洗钱行为已得到举报或披露的人员透露消息；以及
8. 逃税，或者向您了解或怀疑其存在逃税行为的任何人提供帮助。此原则适用于任何税项，可延伸适用于所有直接和间接税项，包括增值税、关税和就业税。此外，无论您或他人身处何地，无论逃税行为实际是否成功，此原则均适用。

以上禁止的活动的说明及其示例请参见手册。

如果您知道已经发生禁止的活动，则必须举报（向事业部/职能部门法律顾问举报，如果当地补充文件中规定了相关要求，则向其中指定的报告专员举报）。

举报可疑行为和危险信号

如果您怀疑存在金融犯罪行为，则必须及时举报（向事业部/职能部门法律顾问举报，如果当地补充文件中规定了相关要求，则向指定的报告专员举报）。危险信号表明可能存在金融犯罪问题，该问题可能与与第三方处理交易或开展业务期间的任何时候发生。在与第三方处理交易或开展业务时，员工必须监控和注意可疑行为和危险信号。手册的附件 3 中列出了可疑行为和危险信号的不完全清单，员工必须熟悉其内容。

尽职调查

必须根据第三方在庄信万丰的金融犯罪风险等级，对第三方开展相应的基于风险的尽职调查。

负责与相关第三方（即从金融犯罪角度而言，对庄信万丰存在较高风险的第三方）合作的相关员工，必须确保根据手册附录 4 中列出的最低金融犯罪尽职调查标准（以下简称“金融犯罪尽职调查标准”）开展尽职调查。

如果其他集团尽职调查程序（例如庄信万丰集团 - 聘用高风险第三方中介的程序（2017 年）），或特定事业部/职能部门尽职调查程序采用的尽职调查标准高于金融犯罪尽职调查标准，则必须满足更高标准的要求。

在以下情况下，必须遵守金融犯罪尽职调查标准：

- 与相关第三方建立业务关系时；
- 相关第三方的信息发生变化，或者庄信万丰有理由相信信息已发生变化（例如银行详细信息、公司名称、公司所有权、业务活动的类型和地点发生变化）；或者
- 有理由怀疑第三方涉及金融犯罪。

负责聘用第三方/与第三方建立关系的相关员工，必须记录采取的所有尽职调查步骤及其结果。在决定聘用相关第三方或者继续与之合作前，必须向您的事业部/职能部门法律顾问报告在尽职调查中发现的任何问题。



合同保护

负责聘用相关第三方的相关员工，在与相关第三方签订合同之前，必须向其事业部/职能部门法律顾问寻求法律建议。 事业部/职能部门法律顾问必须确保在与相关第三方签订合同时，纳入适当的金融犯罪合同保护（即需要更高级别的合同保护）。

财务控制

财务部门的相关员工必须遵守庄信万丰财务控制政策和庄信万丰最低财务控制中的财务控制规定。 在降低庄信万丰面临金融犯罪的风险方面，财务控制发挥着重要作用（即确保我们对庄信万丰接收的资金/材料来源放心、确保对庄信万丰向第三方支付款项进行充分控制，以及施以适当的财务控制，从而识别可能导致我们面临金融犯罪风险的收款或付款变更）。

复杂结构

无正当理由的不寻常或复杂的供应链或交易结构，可能会增加庄信万丰参与或促进金融犯罪的风险。 如果庄信万丰被要求参与不寻常或复杂的供应链或交易，负责该关系的相关员工必须在继续之前咨询其事业部/职能部门法律顾问，且必须遵循任何关于结构设计的建议。

沟通与培训

必须定期向相关员工提供与政策合规相关的适当培训，并视需要定制培训内容，使其涵盖特定职能部门或业务部门的风险和司法辖区问题。 提供培训的人员必须保留培训出勤记录。 所有相关员工均可查阅本政策、手册和任何相关的当地补充文件。

拒绝开展业务并记录

对于涉及任何禁止的活动或庄信万丰怀疑其参与金融犯罪的第三方，您不得与之开展业务。 负责维护与该第三方关系的相关员工，必须在庄信万丰出于上述原因拒绝与第三方开展业务时做好书面记录。 书面记录必须说明该决策的原因以及事业部/职能部门法律顾问的咨询意见，并视情况提交给当地补充文件中指定的报告专员。

4 参考资料

为遵守本政策，您需要阅读并遵守手册中包含的详细要求，以及区域或当地庄信万丰实体发布的任何适用的当地补充文件（请参见手册附件 1 中的当地补充文件清单）。

金融犯罪通常比较复杂，在很多情况下可能与贿赂和腐败有关，庄信万丰集团 - 全球反贿赂和反腐败政策（2011 年）就该主题作出了专门规定。

如适用，相关员工必须结合庄信万丰的财务政策和庄信万丰的最低财务控制解读本政策。

根据本政策要求开展的所有活动（例如尽职调查和记录保存），均必须遵守庄信万丰集团 - 数据保护政策（2018 年）。

如适用，解读本政策时还应结合庄信万丰集团 - 聘用高风险第三方中介的程序（2017 年）和庄信万丰集团 - 举报政策（2016 年）。

5 责任和义务

首席执行官全面负责本政策的合规情况。

集团管理委员会的每名成员均有责任且必须能够证明遵守适用于其事业部或相关职能部门的金融犯罪法规和本政策。集团



管理委员会的每名成员均可委派代表为履行事业部/相关职能部门职责，以及协助其履行本政策相关职责。

所有相关员工（第一道防线）

- 已阅读本政策和手册，如有要求，完成任何相关的金融犯罪培训；
- 根据通知了解并遵守当地补充文件中包含的任何其它当地法律要求；
- 确保根据本政策、手册和任何适用的当地补充文件中的原则和要求，处理与第三方的关系；以及
- 有责任举报金融犯罪问题并遵循上报流程。

每个事业部和相关职能部门（第二道防线）

- 将本政策纳入事业部/相关职能部门管理，并且高级管理人员致力于实施本政策；
- 确保能够识别事业部/相关职能部门的所有相关员工，且其已完成任何预期的金融犯罪培训，并保留最新的培训记录；
- 根据本政策的要求制定和实施尽职调查程序，并保留相关记录（按照任何适用的文档保留政策/程序）。
- 对于庄信万丰经营所在的部分国家/地区和监管部门，如有相关法律要求，则在适用情况下和收到指示时，指定一名资深/经验丰富的员工担任指定报告专员；以及
- 如有政策或法律要求，制定和实施有关洗钱或其它金融犯罪举报情况或可疑行为的详细记录（按照任何适用的文档保留政策/程序，并结合事业部/职能部门法律顾问的意见，如适用，提交给当地补充文件中指定的报告专员）。

财务部门（第二道防线）

- 负责确保庄信万丰的财务政策和最低财务控制足以缓解金融犯罪风险；
- 确保相关员工理解并遵守庄信万丰的财务政策并实施庄信万丰的最低财务控制；
- 确保其相关员工已完成金融犯罪培训，能够识别金融犯罪问题并向事业部/职能部门法律顾问举报（如适用，向当地补充文件指定的报告专员举报）；以及
- 在收到事业部/职能部门法律顾问请求时，负责识别可帮助解决金融犯罪问题的相关员工。

事业部/职能部门法律顾问（第二道防线）

- 负责回复员工提出的金融犯罪问题并提供指导，并在员工举报金融犯罪问题时协调处理上报流程；
- 确保在与相关第三方签订合同时纳入相应的金融犯罪合同保护；以及
- 负责根据政策和适用法律的要求创建或协调相关记录和报告。

指定的报告专员（第二道防线）

- 了解其在当地补充文件中的责任，并完成任何特定的金融犯罪培训；
- 履行当地补充文件中包含的所有职责；以及
- 向事业部/职能部门法律顾问和集团道德与合规团队报告其注意到的任何金融犯罪问题。

集团道德与合规团队（第二道防线）

- 确保庄信万丰及其相关员工了解其在适用金融犯罪法律下的职责并提供相应建议；
- 实施和管理庄信万丰的金融犯罪合规计划；
- 监控本政策和适用金融犯罪法律的合规情况；
- 向各事业部/相关职能部门提供金融犯罪相关培训；
- 如有法律要求，审查并提交有关洗钱或其它金融犯罪可疑行为的报告；以及
- 作为内部联络点，协助相关机构调查可能涉及庄信万丰的金融犯罪问题。

庄信万丰公司保障与风险部（第三道防线）

- 监控第一道防线和第二道防线中流程和控制在设计和有效性，并为集团管理委员会和庄信万丰公司董事会提供保证。

6 关键控制

本节中列出的关键控制规定了庄信万丰保证框架所需的最低控制标准。这并非是本政策所需的所有控制的详尽清单。

关键风险	关键控制
庄信万丰与不当第三方合作，使庄信万丰面临参与金融犯罪的风险	识别第三方 在聘用相关第三方之前，相关员工必须根据金融犯罪尽职调查标准（或特定集团或事业部/相关职能部门尽职调查程序规定的更高标准）开展尽职调查，且此工作应持续进行。
员工不了解和/或不举报金融犯罪问题，致使庄信万丰面临参与金融犯罪的风险	识别和举报金融犯罪问题 所有相关员工均需接受培训，有能力识别和举报金融犯罪问题
金融犯罪问题已得到举报，但没有可用于解决结论分歧的内部流程	上报流程 所有相关员工均需接受上报流程相关培训，并遵守上报流程

关键风险	关键控制
未遵循内部财务控制，或者内部财务控制不足以缓解金融犯罪风险	遵守庄信万丰的最低财务控制 财务部门必须实施最低财务控制标准，财务部门的相关员工必须遵守庄信万丰最低财务控制中规定的财务控制

7 违规的后果

违规的后果

不遵守本政策（包括手册）和任何适用的当地补充文件属违纪行为，可能会导致纪律处分，包括解雇。在极端情况下，员工违规行为可能构成刑事犯罪，并导致执法机构对员工和/或庄信万丰采取行动。

调查

任何与违反本政策有关的问题均将由集团道德与合规负责人进行调查和协调处理，并将报告给集团法务总监。

举报问题

任何实际、涉嫌或疑似违反本政策的问题，均应根据 2016 年庄信万丰集团举报政策，通过一个或多个渠道予以举报，包括：（i）您的直线经理或人力资源经理；（ii）集团法务部或集团道德与合规部的任何成员；（iii）举报热线或（iv）匿名电子邮件。

8 政策所有者

本政策的所有者是集团道德与合规部负责人。

9 文件控制

文件控制	
版本号	1.0
参考资料	
审批主体	OneJM 政策委员会
发布日期	2019 年 1 月 14 日
到期日期（如适用）	
政策作者	Rebekah Coleman
分类	内部

修订历史

版本号	发布日期	变更摘要
-----	------	------

10 定义

犯罪财产	属于或代表某人从犯罪行为中获益的财产，而此人了解或怀疑该财产属于或代表犯罪活动收益。例如，这可能包括接收我们怀疑源自犯罪行为的资金或货物（例如，向海关官员行贿后收到的货物）。
上报流程	如果发现金融犯罪问题，则需根据手册附录 8 详述的上报流程予以举报。
金融犯罪	包括洗钱、逃税、恐怖融资以及任何其他隐藏犯罪收益来源的非法活动，详见手册第 2 节。
金融犯罪问题	如手册第 9 节所述。
金融犯罪尽职调查标准	定义见本政策第四页。
标准 JM	全球范围内的庄信万丰公司及其子公司和附属公司（包括庄信万丰实体拥有控股权的合资公司）。
庄信万丰的财务政策	MyJM 上所有适用的财务、税务和资金政策。
庄信万丰的最低财务控制	庄信万丰的治理风险与合规系统中规定的庄信万丰最低财务控制。
当地补充文件	适用于特定司法辖区的任何政策补充规定。
手册	庄信万丰集团 - 金融犯罪政策 - 手册（2019 年），将不时更新或补充。
洗钱	隐瞒犯罪收益的真实来源并将这些收益变为合法经济所得的过程。主要洗钱罪行涉及处理“犯罪财产”或与他人串谋，以允许他们交易或保留“犯罪财产”。
政策	庄信万丰集团 - 金融犯罪政策 - 2019 年，将不时更新或补充。
禁止的活动	列于本政策第 3 节的禁止的活动。
危险信号	危险信号是一系列指标，表示交易、业务或第三方在可能存在法律或合规方面的问题（包括但不限于金融犯罪、贿赂和腐败以及贸易/出口管制），如手册第 6 节和附录 3 所述。
相关职能部门	可能面临较高金融犯罪风险的部门，包括但不限于：人力资源部、财务部、会计部、税务与资金部、采购部和法务部。
相关员工	来自相关职能部门的员工和符合以下条件的员工： <ul style="list-style-type: none"> o 负责和/或参与第三方尽职调查； o 定期与第三方联系； o 处理与第三方有关的财务信息；或者 o 经确定有可能在处理其日常工作面临危险信号。
相关第三方	从金融犯罪角度而言对庄信万丰构成较高风险的第三方，详见手册第 4 节。
逃税	故意或不实地虚报收入或欺诈性地逃税。也包括为逃税提供便利，即某人蓄意参与或采取措施帮助他人

	欺诈性地逃税，或者协助、教唆、指导或促成逃税行为。
恐怖主义融资	蓄意向某团体提供资金或其他财产，用于达成其恐怖主义目的，或者在已知或怀疑该团体会将资金用于恐怖主义目的的情况下向其提供资金或其他财产，或者使用恐怖主义财产进行交易。
恐怖主义财产	可能用于实施恐怖主义活动的资金或其他财产，这是实施恐怖主义行为的收益和/或出于恐怖主义目的而采取的行为的收益。
第三方	实际或潜在客户、商品和服务供应商、第三方中介机构（例如代理、分销商/经销商、物流提供商和政府中介机构）或与庄信万丰有直接关系的任何其他第三方。
员工	定义见本政策第三页。
