



反洗钱政策

1. 什么是洗钱？

洗钱就是通过掩盖犯罪活动所得的真实来源，试图将其转化为合法资金。

将“脏钱”转化为“干净钱”的方法数不胜数，但犯罪分子通常会试图通过信誉良好的企业转移他们的不义之财，资金返还到他们手中时，就像是来自合法来源。

在傲华开展业务的所有国家中，洗钱罪对个人最高可判处 10 年监禁，并对涉案公司处以巨额罚款。¹

洗钱受到越来越多的官方审查。例如，于 2017 年生效的欧盟第四项反洗钱指令（4MLD）。它要求公司及法人实体、信托和其他类似结构，对于其实际所有权保持提供充分、准确和最新信息，以确保最终所有人不会利用这些实体或信托从事洗钱活动。

2. 为什么洗钱问题如此重要？

傲华致力于以合乎道德和对社会负责任的方式开展业务。其中包括采取积极措施预防金融犯罪，并确保傲华不会在不知不觉中助长犯罪行为。

傲华可能成为犯罪分子的洗钱目标，这一风险还将持续存在。此类洗钱计划会要求傲华以某种方式持有或处理犯罪资金，但在许多司法管辖区，这本身就是一种犯罪行为。因此，傲华希望全体主管和员工都能意识到洗钱的警告信号，并始终保持警惕。如果您发现以下任何一个危险信号，请立即通知本地的合规专员。

¹ 美国：1986 年洗钱控制法案（公法 99-570）；德国：《刑法》第 8 条，第 261(8)章（德国刑法）；中国：刑法第 191 条；日本：防止犯罪所得转移法；捷克共和国：打击洗钱和资助恐怖主义的某些措施，第 253/2008 号法案；波兰：2000 年 11 月 16 日通过的《反洗钱法》，以及波兰刑法第 299 条。

3. 洗钱的危险信号

- 不愿提供完整信息或提供可疑信息的客户、代理商或拟合作伙伴
- 在不清楚实际交易的对方身份的情况下，代表另一方行事的第三方
- 要求或接受支付现金
- 交易结构化，以避免记录或报告的义务
- 异于寻常的优惠付款条件
- 与客户正常业务目的不一致的订单或采购
- 涉及离岸银行、无证汇款人或与交易无关货币的交易
- 涉及司法管辖区或与刑事或恐怖活动有关个人的交易
- 傲华将每年对该政策进行审查，并根据所有法律、监管或商业发展的需要对其予以更新。

洗钱可以在不知不觉中进行。例如，一家公司的海外子公司可能通过贿赂或违反出口管制法律法规获得合同。其他子公司可能不知道这些罪行。然而，如果这些合同所得随后转移到子公司账户，就相当于该公司转移犯罪所得——这可能就是洗钱。

4. 如果发现可疑行为，您应该怎么做

上述情况提出了报告洗钱的法律要求。不报告可能会造成严重后果。

因此，作为公司主管或雇员，您有责任对潜在的犯罪行为保持警惕。如果您意识到任何上述警告信号，或有任何其他理由怀疑可能发生不正当财务行为，您必须立即通知任一位合规专员。

绝不能向他人告知您打算或已经报告的嫌疑人员。这本身就构成犯罪。

如果不报告洗钱的嫌疑，公司可能面临法律制裁，以及声誉受损。从而危及您在公司的工作。

此外，您还会受到刑事制裁，可能包括监禁。

5. 如何将洗钱和犯罪融资风险降到最低

以下步骤有助于降低您或公司遭受金融犯罪的风险：

- 对所有新客户、供应商或业务合作伙伴进行全面、准确的 KYC 检查
- 建立新业务关系时，考虑所构成的风险因素，并注意增加风险的领域（例如管辖权或声誉方面的考虑）

- 保存所有收到的 KYC 文件记录，并在所有出现洗钱“危险信号”的情况下记录决策
- 洗钱是一种刑事犯罪，对您个人而言，其后果意味着您必须明白您的个人责任：确保您参加有关反洗钱的培训课程，并随时知晓公司的本地合规专员。

6.傲华将洗钱和犯罪融资风险降到最低的措施

作为降低金融犯罪和洗钱风险计划的一部分，傲华承诺采取以下措施：

- 业务关系开始之后，在商业可行的情况下，如果实体或个人没有尽快获得确认其身份和/或所有权的文件(视情况而定)，傲华不会与其开展业务。
- 傲华已经任命了合规专员，所有员工都可以向其报告可疑行为
- 傲华将确保所有员工都会收到本政策副本，并接受必要的培训，以识别洗钱和金融犯罪的警告信号
- 傲华将定期审查该政策，并将根据所有法律、监管或商业发展的需要对其予以更新。

7.有效性

本政策于 2019 年 4 月  生效，并取代于 2015 年 10 月 2 日颁布的政策。



Ludger Heuberg



Karsten Stückrath



David Breckinridge



Matthias Mautner