

### 防范洗钱

发布日期：2000年10月

参与犯罪活动（如贩毒、贿赂、诈骗）的人，为隐藏犯罪所得或使其犯罪所得表面合法化，会努力将犯罪所得加以“清洗”。目前，100多个国家颁布了禁止洗钱的法律，禁止接受或处理犯罪所得。

GE承诺完全遵守全球范围内一切适用的反洗钱的法律。GE将只与声誉良好、从事合法的商务活动、资金来自合法渠道的客户发生业务往来。GE要求其每一个业务部门实施“了解你的客户”的程序，采取合理步骤，确保公司不接受已被认定为洗钱手段的支付方式。

如果未能识别会把我们置于危险境地的客户关系和交易，将会使GE的诚信和声誉受到严重损害。

#### 内容

[要求](#)

[员工责任](#)

[注意事项](#)

[领导层的其它责任](#)

[违纪处罚](#)

[相关政策](#)

[参考资料及其它资源](#)

[问答](#)

#### ▶ 要求：



- 遵守全球范围内所有适用的反洗钱的法律和法规。
- 实施适当的审慎调查标准和程序，确保遵守反洗钱的法律和法规。每一个业务部门的审慎调查过程都应该是书面的，应包括取得有关未来客户、合营企业伙伴和关联企业的充分信息和文件的适当程序，确保他们对拟订交易的适合性。
- 只同声誉良好、从事合法的商务活动、资金来自合法渠道的客户发生业务往来。审慎调查的广度和深度可以根据交易的复杂程度、交易额、交易地点以及产品或服务性质的变化而有所不同。
- 规定可以接受的支付方式和实施禁止或限制可能与洗钱有牵连的支付方式的程序。
- 制订出合适的程序，规定如何将可疑的行为迅速提交给GE的员工主管、指定的内部诚信专员或GE法律部门指定的人士，上述人员将同管理层共同审查，确定该行为是否是可定性的或可疑的犯罪行为。如果适用法律有要求，必须向有关的政府部门提交恰当的报告。

- 制订出适当的内部监控程序。该程序可以是手工的也可以是自动的，并应适合业务部门通用的交易类型和交易额。
- 禁止开立或持有匿名帐户，或以极度谨慎态度开立或持有匿名帐户。

### ▶ 员工责任:



- 完全遵守所有适用的反洗钱的法律和法规。
- 遵守并在业务中落实
  - “了解你的客户”的审慎调查程序，和
  - 确定可接受的支付方式的程序。
- 调查和仔细观察任何可能出现的洗钱、其他非法活动或违反GE政策的迹象。（可查阅下文的例子。）如果你注意到上述这些迹象或任何其他可能的违法事情，一定要在疑虑解决之后方可继续进行交易。解决办法应包括管理层的审查，且应认真记录在案。
- 遵守所有政策中共有的[员工基本责任](#)，具体内容可上网查找，也可以在GE政策指南：“诚信精神与政策—我们的承诺”一书的第5页找到。

### ▶ 注意事项:



如果你知悉下列情况时，一定要特别注意并咨询GE的法律顾问：

- 客户、代理或拟议中的合营企业伙伴提供不充分的、虚假的或可疑信息，或者不情愿提供全部信息，或急于回避上报或记录备案的要求
- 采用与客户的商务活动不一致、或者似乎同客户没有明确的联系、或已被确定为洗钱手段的货币工具来付款
- 客户、代理或拟议中的合营企业伙伴提出用现金支付的要求
- 提前用现金或现金等价物清偿贷款
- 与客户生意或经营不一致的订单或购货单
- 异常复杂的交易结构、缺乏真实商业目的的支付方式，或者付款条件异常优惠
- 从与交易无关的外国不正常地转进或转出资金
- 交易涉及到被认定为避税地的地方或已知的洗钱活动发生的地方
- 设计交易使之逃避记录备案或上报要求（如：设计成多笔交易使之低于应该上报的限额）
- 与客户业务活动不一致的电汇，或电汇发自或寄往与交易没有关系的地方

- 要求将钱或定金转移或退还第三方，或转移到不知道的或未经认可的帐户

## ▶ 领导层的其它责任:



每个业务部门必须:


- 指定一个诚信专员负责防范洗钱;
- 实施一个包含下列要素的诚信计划:
  - 根据本业务部门具体风险和特征，制定出如何遵守本政策要求的书面程序;
  - 适当的“了解你的客户”的程序;
  - 明确规定在可以接受的支付方式方面有哪些限制，以及相应的控制措施;
  - 对所有可能面临洗钱风险的员工（如在财务部门或销售部门的人员）进行定期培训;
  - 适用于本业务部门的监督体系;
  - 确保遵守政府上报要求的程序。
- 定期评估业务部门对洗钱的防御能力。在没有对洗钱（防御能力）进行评估之前不宜推出新的业务或销售程序。
- 向有关的GE法律顾问咨询你在履行本政策中负有什么责任。跨国经营业务必须熟悉美国和业务所在国的法律和法规。
- 如有任何违反适用的反洗钱的法律和法规的情况，必须马上告知公司法律顾问。
- 按要求请求公司审计人员审查本政策规定适用的事项。
- 遵守所有政策中共有的[领导层基本责任](#)，具体内容可上网查找，也可以在GE政策指南：“诚信精神与政策—我们的承诺”第6页中找到。

## ▶ 违纪处罚:



违反GE政策精神或条文的员工将受到包括解雇在内的纪律处分。另外，违反本政策可能导致你 and 公司被指控并被判定“协助和鼓励”洗钱的犯罪行为。没有遵守“了解你的客户”的程序和未调查可疑情形，可能导致被指控和判定为“故意疏忽或放纵”触犯刑法的洗钱行为或知情不报。

世界各国反对洗钱的法律均有判刑和巨额罚款的处罚条例。美国的反洗钱法律可适用于美国公民和美国公司，包括美国公司的海外子公司，不论它们在什么地方开展业务。美国反洗钱法这一治外法权的适用和世界上100多个国家新的反洗钱法律使得信守这一政策成为全球关注的重点。




## 相关政策:



[财务控制（第30.7项政策）](#)

[不当支付（第20.4项政策）](#)

[与供应商的关系（第30.13项政策）](#)



## 参考资料及其它资源:



从公司法律顾问、政策制定人以及公司审计人员处获得有关本政策的更多信息。

## 问答:



现金不是唯一的潜在问题

**问:** 我们的业务部门不接受现金。我们是否也会卷入洗钱的风险中?

**答:** 不接受现金作为一种支付方式并不必然杜绝洗钱的风险。为了不被发现，负责洗钱的人和他们的罪犯客户总能不时地发明更复杂的洗钱方法。比如，他们可以采用多张汇票、第三方电汇或第三方支票等手法进行洗钱；在一定情形下，接收此类可疑支付的业务部门可能面临民事或刑事处罚。

资金来源

**问:** 我认识我的客户已经很多年了。我是否还需要关心该客户如何付款?

**答:** 当然。世界有些地方，比如拉丁美洲的一些地方，客户可能会经不住诱惑，从黑市（而黑市上的钱来源于犯罪所得）上低于正常价格购买美元，然后将此类资金付给公司以购买产品或服务。所以，公司必须采取合理步骤确保客户所支付的资金来自于他们自己的帐户或来自于其他合法的并被证实的渠道。