

合规公告——防止金融犯罪

防止贿赂、腐败、洗钱和资助恐怖主义行为的发生一直都是全球许多监管机构的优先事项。会员应继续审查在这一方面的合规计划，以确保其始终有效。

海运行业内应对金融犯罪方面的有用信息，可以在以下网页中找到：

- [国际商会 - 国际海事局 - 商业犯罪服务处](#)
- [金融行动特别工作组](#)
- [欧盟制裁计划](#)
- [美国制裁计划](#)
- [海事反腐败网络](#)

与其他金融机构（例如经纪人和银行）一样，海上保险公司也必须具备有效的系统和防控措施，来发现、预防和制止犯罪，尤其是金融犯罪。举例来说，在全球范围内运营的保险公司必须遵守各类反腐败法规，例如具有国际影响力的《美国反海外腐败法》和《英国反贿赂法》。这些法规可能是世界上适用范围最广的反贿赂立法，旨在促进对贿赂和腐败采取零容忍的态度。与其他金融机构相似，海上保险公司也承担着许多严格的、与洗钱有关的报告义务。这意味着，即便是疑似发生犯罪的情况，也必须向相关的主管部门报告。

海上保险公司可能需要报告相关事件或可疑情况的性质，以及其认为的任何贿赂款或腐败款（即犯罪所得）的收款人或可能收款人。反洗钱法规还要求进行详细的客户背景调查，以确保监管合规。我们无法预测，主管部门将如何处理该等信息，或者可能把信息传递给哪些其他（付款所在国或会员所在国的）主管部门，以开展进一步调查。可以想象的是，这可能会（举例来说）导致会员被问及是否遵守了自身的合规政策。

Gard AS 地址：P.O. Box 789 Stoa, NO-4809 Arendal, Norway（挪威）

电话：+47 37 01 91 00 传真：+47 37 02 48 10 办公时间以外请拨打：+47 90 52 41 00

1

Gard集团是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等组成的实体。Gard AS是代表Gard集团在挪威金融监管局注册的保险中介机构。公司代码：982 132 789

我们促请会员审查其在防止贿赂、腐败、洗钱和资助恐怖主义方面的合规计划，以确保该等计划符合旨在防止各类金融犯罪和违规事件的相关监管要求。

本通函是与北欧海上保险协会（Cefor）合规论坛合作编制的，作为Cefor会员的各家协会将发布类似的通函。国际保赔协会集团内部的一些海上保险公司也发布了类似的通函，以强调海运业内合规的重要性。

如就上述内容有任何问题，请垂询本协会阿伦达尔总部的集团合规官[Thor Magnus Berg](#)。

您真诚的，

GARD AS



Rolf Thore Roppestad

首席执行官

Gard AS 地址：P.O. Box 789 Stoa, NO-4809 Arendal, Norway（挪威）

电话：+47 37 01 91 00 传真：+47 37 02 48 10 办公时间以外请拨打：+47 90 52 41 00

2

Gard集团是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等组成的实体。Gard AS是代表Gard集团在挪威金融监管局注册的保险中介机构。公司代码：982 132 789