

## 合規公告——防止金融犯罪

防止賄賂、腐敗、洗錢和資助恐怖主義行為的發生一直都是全球許多監管機構的優先事項。會員應繼續審查在這一方面的合規計畫，以確保其始終有效。

海運行業內應對金融犯罪方面的有用資訊，可以在以下網頁中找到：

- [國際商會 - 國際海事局 - 商業犯罪服務處](#)
- [金融行動特別工作組](#)
- [歐盟制裁計畫](#)
- [美國制裁計畫](#)
- [海事反腐敗網路](#)

與其他金融機構（例如經紀人和銀行）一樣，海上保險公司也必須具備有效的系統和防控措施，來發現、預防和制止犯罪，尤其是金融犯罪。舉例來說，在全球範圍內運營的保險公司必須遵守各類反腐敗法規，例如具有國際影響力的《美國反海外腐敗法》和《英國反賄賂法》。這些法規可能是世界上適用範圍最廣的反賄賂立法，旨在促進對賄賂和腐敗採取零容忍的態度。與其他金融機構相似，海上保險公司也承擔著許多嚴格的、與洗錢有關的報告義務。這意味著，即便是疑似發生犯罪的情況，也必須向相關的主管部門報告。

海上保險公司可能需要報告相關事件或可疑情況的性質，以及其認為的任何賄賂款或腐敗款（即犯罪所得）的收款人或可能收款人。反洗錢法規還要求進行詳細的客戶背景調查，以確保監管合規。我們無法預測，主管部門將如何處理該等資訊，或者可能把資訊傳遞給哪些其他（付款所在國或會員所在國的）主管部門，以開展進一步調查。可以想像的是，這可能會（舉例來說）導致會員被問及是否遵守了自身的合規政策。

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

電話：+47 37 01 91 00 傳真：+47 37 02 48 10 辦公時間以外請撥打：+47 90 52 41 00

1

Gard集團是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等組成的實體。Gard AS是代表Gard集團在挪威金融監管局註冊的保險仲介機構。公司代碼：982 132 789

我們促請會員審查其在防止賄賂、腐敗、洗錢和資助恐怖主義方面的合規計畫，以確保該等計畫符合旨在防止各類金融犯罪和違規事件的相關監管要求。

本通函是與北歐海上保險協會（Cefor）合規論壇合作編制的，作為Cefor會員的各家協會將發佈類似的通函。國際保賠協會集團內部的一些海上保險公司也發佈了類似的通函，以強調海運業內合規的重要性。

如就上述內容有任何問題，請垂詢本協會阿倫達爾總部的集團合規官 [Thor Magnus Berg](#)。

您真誠的，

**GARD AS**



**Rolf Thore Roppestad**

首席執行官

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

電話：+47 37 01 91 00 傳真：+47 37 02 48 10 辦公時間以外請撥打：+47 90 52 41 00

2

Gard集團是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等組成的實體。Gard AS是代表Gard集團在挪威金融監管局註冊的保險仲介機構。公司代碼：982 132 789