

# CITIZENS, INC. 銀行保密法/ 反洗錢政策和方案

## I. 介紹

### 保險公司的銀行保密法/反洗錢法的責任

美國的保險公司已被指定為“金融機構”，遵守銀行保密法及其實施條例（以下統稱為BSA），其具體涵蓋的產品包括人壽保險和年金產品。BSA 要求金融機構保留一些記錄和提交報告以協助美國政府在刑事、監管、稅收調查和訴訟相關事項打擊國際恐怖主義。保險公司被要求發展和維持以風險為基礎的書面反洗錢法(以下統稱 AML)方案(BSA/AML 方案)，該項方案需有合理的設計，以確保符合所有 BSA 適用的要求條件並保護公司不被利用來協助洗錢、販毒和為恐怖主義融資等事項。

### 洗錢罪

除了要符合監管要求的責任，保險公司必須關切此事以避免負上洗錢罪的責任。洗錢刑法條款對洗錢行為的定義比隱瞞資金和現金交易的來源及所有者的“洗(錢)”的犯罪過程還要廣泛。根據反洗錢法規，在知情資金是犯罪活動的收益，仍然進行任何交易都可視為是一種犯罪行為。知情的情況包括蓄意無視對他或她原本明顯的情形，和在懷疑某人的資金來自非法渠道並未提問或交由上級處理此事。而政府必須證明其實際收益來自廣義的美國和外國的罪行之類，政府並不需要證明金融機構或其雇用員工知道非法活動的特定種類。逃稅和違反外匯管制的要求也可視其為洗錢的圖謀。換句話說，當知情一個客戶使用非法收益付款，保險公司、代理人或其雇用員工蓄意無知，或未能調查可疑的活動或非法資金來源，該公司、其雇用員工、或獨立代理人都可被視為從事洗錢活動。

### 不遵守法規的後果

違反洗錢的法律或 BSA 會導致保險公司和/或其涉及員工遭受嚴厲的刑事或民事的懲處。財政局負責管理和實施 BSA，違規行為可導致由財政部、金融犯罪執法網絡部(簡稱為“FinCEN”)對保險公司和/或其員工的監管執法行動。參與洗錢，即使是無意識的，都可對保險公司的名譽有顯著的傷害。雖並不是防衛免責，但一個全面和有效率的 BSA/AML 方案可減少潛在的責任，並且是一家保險公司避免捲入洗錢活動的最好的保障。

## II. Citizens BSA/AML 政策和方案的承諾、批准與紀律

### 遵循承諾和批准

這是 Citizens, Inc (以下統稱“Citizens”或“公司”)的政策，去維持一個全面基於風險的 BSA/AML 方案，其中包括強而有力的治理和有效率的程序和內部控制，並能完全符合 BSA 適用法規條件和監管指引，採取合理設計的措施去防範和發現洗錢或其他犯罪活動。

無論在任何的情況下，Citizens 都不會和客戶商議，避免 BSA 記錄或報告要求或是滿足客戶的請求用某種方式規避這些要求。沒有任何的商業機會是值得去冒洗錢的風險的。

到此，Citizens 的董事會(以下簡稱“董事會”)已批准此項銀行保密法/反洗錢政策和方案(“AML 政策”或“政策”)，其中概述了 Citizens 的 BSA/AML 方案。董事會已委任一名 BSA/AML 官員(以下統稱“Citizens AML 官員”或“AML 官員”)負責協調公司範圍內的 BSA/AML 方案以及遵循此項政策。BSA/AML 的政策和方案批准以及委任 Citizens 的 AML 官員記錄在 2015 年 6 月 2 日董事會紀要上。這項政策和方案代替之前在 2006 年 6 月 6 日通過並於 2010 年 1 月 4 日更新的 Citizens, Inc.的反洗錢政策。

在此政策上有任何重大改變都須經由董事會批准。這份文件將會每年復審，如果 BSA/AML 的法律，法規或監管指引有任何與Citizens的程序和內部控制，或與Citizens的 AML 風險總則相關的重大更改，此文件會依據需求做必要的更新。

## **紀律**

遵循BSA/AML的規定和這項政策是共同分擔的責任，無論是董事、高層管理人員和員工如不遵循規定，將被嚴厲問責。除了刑事或民事的制裁或監管執法行動，參與洗錢、違反BSA或這項政策、或相關程序和內部控制將導致紀律處分，最嚴重包括解雇處分。雖然獨立顧問(以下簡稱為 ICs)並不需服從BSA，但他們需服從Citizens所規定的和BSA/AML方案的相關責任。如果一個IC不遵循Citizens的BSA/AML方案責任，該IC有可能遭合約終止處分。

## **III. Citizens BSA/AML政策和方案的合規組織、責任與治理**

### **董事會**

董事會通過高層管理人員採取行動，有監督指導高層管理人員符合BSA/AML的要求條件和實施此政策的職責。為履行這項職責，董事會審計委員會將從AML官員處收到合規倡議和問題的定期報告，連同任何不足的地方一並報告。這些報告包括監管檢查和獨立測試的結果，以及報告任何在監管檢查和獨立測試時所發現的問題的補救進度。董事會也會確保合規部門能夠獨立運作，擁有足夠的權限以及充分的資金、人才和技術的補助。董事會將明確的傳達給高層管理人員BSA/AML合規為首要任務，並監督高層管理人員促進和維持有力的BSA/AML合規文化。

### **高層管理人員**

能遵循和成功地執行這項政策的責任在於高層管理人員。高層管理人員將從最高層定調BSA/AML 合規的重要性，以及監督公司的相關程序和內部控制嚴格的遵守合規這個政策。此項政策的違規處分和公司相關的程序和內部控制將會貫徹應用。

## 職員

這是每一位員工的職責遵守此項政策並保護 **Citizens** 不被用來促進洗錢、販毒、融資恐怖主義和其他犯罪活動。員工須保持警惕，並向內部報告不尋常和可疑的活動、以及違反此政策的相關程序和內部控制。

所有舉報者的信息都將被列為機密，**Citizens** 絕不容忍讓善意舉報違規的員工受到報復傷害。任何被發現有涉及報復手段的員工將遭到紀律處分，最嚴重包括解雇處分。任何不尋常或可疑的活動可使用傳真、郵寄、電子郵寄或公司內部郵件匿名舉報給 **Citizens** 的總法律顧問。此外，匿名舉報可用密封信函註明給 **Citizens** 的董事會審計委員會，並直接送予 **Citizens** 的總法律顧問。

## **Citizens** AML 官員

**Citizens** 的 AML 官員負責公司範圍內協調履行此項 BSA/AML 方案和政策。

**Citizens** 的 AML 官員職責包括但不限於以下：

- 開發 BSA/AML 的舉措，在法律部門的指導下，根據需要修正 BSA/AML 政策和方案，並每年向董事會提交或審批。
- 評估新 BSA 的監管要求，並指導和建議如何實現 BSA/AML 政策和方案的必要更改及其相關的內部控制。
- 審查和批准 BSA/AML 的風險評估，包括風險評估的方法和結果。
- 審查和批准此項政策和 BSA/AML 方案在程序上與內部控制的實施。
- 確保遵循 BSA 現金交易、跨境郵寄、運輸、及貨幣運輸或其他金融工具運輸的報告要求。
- 調查潛在的可疑活動，並提交可疑活動報告書(以下簡稱“SARs”)，其中需要審查和批准後續流程，識別潛在的可疑活動。
- 確認 BSA 的質量保證或合規測試運行，而且頻率和範圍是適當的。
- 確保客戶盡職調查過程包含以 BSA/AML 為宗旨取得所有客戶相關資料和證明文件。
- 確保開發充足的培訓並給予適當的員工和 IC，以及促進董事會、高層管理、員工和 IC 有關 BSA/AML 的交流議題。
- 採取使 ICs 能夠融入到這項方案的措施並提供訊息給 ICs 他們在 BSA/AML 的責任。

- 確保定期提供給董事會和高層管理 BSA/AML 的培訓。
- 與內部審計部門商議，審查擬議獨立測試的範圍、方式和頻率與監管要求條件保持一致。
- 與 Citizens 的總法律顧問協力，作為對 BSA/AML 合規議題的監管和執法單位的溝通點。
- 應對 BSA/AML 方案的監管檢查和獨立測試，監測和協調改善措施。
- 識別和推薦適當的技術去支援 BSA/AML 合規。
- 與人力資源部協調適當的 BSA/AML 相關紀律標準。

Citizens 的 AML 官員可酌情委派這些職責，而這些職責將由法律部門協助執行。所有在 AML 官員以下所列出的參考資料都可理解成為任何 AML 官員的指派者。

## 法律部門

法律部門將協助 AML 官員，提供執行支持與持續遵循此項政策。此外，法律部門將負責協助更新 AML 政策以符合任何新的法規或監管指引，並且提供加強程序和內部控制的建議，以符合新的措施。

## Citizens 內部審計

Citizens 的內部審計 (以下簡稱“內部審計”) 負責進行以風險為基礎的 BSA/AML 方案的定期獨立測試，以及相關程序和內部控制。獨立測試是 BSA 的要求條件並能確保遵守適用的 BSA/AML 法律、規章、監管指引和方案持續的效率。AML 官員將審查獨立測試所擬議的範圍和方法與監管要求一致。內部審計會將其檢測結果向審計委員會、董事會、AML 官員和高層管理報告。在與 Citizens 的 AML 官員協商，內部審計也可雇用第三方企業進行 BSA/AML 獨立測試。

## 新業務部門

新業務的人員將實施以風險為基礎的合理過程去辨別和向內部報告潛在的可疑活動。這些程序包括，但不限於，以風險為基礎的方法去驗證任何申請人和所有者的身分，保存用來驗證身分的紀錄，並檢查申請人和所有者沒有出現在美國財政部的海外資產控制辦公室的標的人物和組織名單上 (以下簡稱“OFAC”或“OFAC 名單”)，以及檢測和報告潛在可疑活動給 AML 官員。

## 客戶解決方案部門

客戶解決方案部門會實施以風險為基礎的合理程序，以辨識和向內部報告潛在的可疑活動，並進行以風險為基礎的客戶盡職調查，獲取客戶的相關資料。該程序包括，但不限於，辨別資金來源；監控保單所有人、受益人和/或住址的更改；和監控貸款、解約、退保、非沒收選項、提款申請活動、付款方式的變更、不尋常/可疑付費的活動、以及還貸款的活動。客戶解決方案部門也將監控保單變更和保單復效的請求，和與恢復保單請求有關聯的保費付款。

## 理賠部

理賠人員會採取以風險為基礎的合理程序，以辨識在理賠過程中所潛在的可疑活動。理賠程序將包括，但不限於，查明受益人或其他受款人身分，並確定受益人或其他受款人不在 OFAC 名單上。

## 會計部

會計人員將實施以風險為基礎的合理程序，識別在付款過程中潛在的可疑活動，並確保遵循 BSA 的現金和金融工具的報告要求條件，將在以下探討，以及 Citizens 的付款政策。該程序包括，但不限於，辨別資金來源；和監控貸款、解約、退保、非沒收選項、提款申請活動、付款方式的變更、不尋常/可疑付費的活動、以及還貸款的活動。

## 市場部門

市場部人員將會以風險為基礎的合理程序，辨識和向內部報告與 IC 關係的過程中的責任，所發現的潛在可疑活動。市場部門負責進行合理的盡職調查和審查新的 ICs 不在 OFAC 名單上，並定期盡職調查更新現有的 ICs。如果 IC 並未執行他/她的 BSA/AML 方案職責，市場部門也會告知 AML 官員。

## 資訊技術部門 (簡稱 IT)

IT 人員將協助進行必要的遵循 BSA 和 OFAC 系統支援，包括能辨識潛在的可疑活動程式、保全客戶盡職的調查資料、以及維護 OFAC 的軟件系統，讓所有地方，都能使用去支援公司內的各部門程序，並保障能正確的核對在 OFAC 名單上的名字。

## 獨立顧問

Citizens 的 ICs 網路是 Citizens 在美國國外的成功關鍵。Citizens 在與所有 ICs 開始合作關係之前會進行以風險為基礎的盡職調查，並本著風險為基礎在整個代理關係過程中，定期確認他們對 Citizens 的商業道德和對遵守法律的承諾達到共識。ICs 必須遵照合約條件，遵循此項政策並在和 Citizens 的工作中履行所有適用的法律。

Citizens 會定期以書面傳達 IC 他們 BSA/AML 的相關責任，並要求 IC 證明他們履行自己職責的承諾。Citizens 將傳達 Citizens 期望 ICs 能謹慎和勤勉推薦從事合法商業活動和有合法資金來源的客戶，並能報告潛在的可疑活動。如果 IC 知情被查出客戶資金源自非法活動、或 IC 蓄意忽略資金的來源、或 IC 未再深入調查，與 IC 的合作關係將被終止並扣留佣金。

#### IV. Citizens BSA/AML 政策與方案

##### 必要元素

Citizens BSA/AML 方案含有所有 BSA 規章須求保險公司 BSA/AML 方案的必要元素。

- 開發以風險為基礎的政策、程序、和內部控制，確保符合報告BSA和保存紀錄的規定，並結合代理人、業務合夥人以及ICs投入BSA/AML方案。
- 委任的合規官員，要確保實施有效的BSA/AML方案，包括確保合適人選的持續培訓，使代理人、業務合夥人以及ICs投入方案，並在必要時更新方案。
- 持續教育與培訓合適公司人員、代理人、業務合夥人以及ICs他們在方案上的責任。
- 定期實施方案的獨立測試。
- 有效的方案以取得所有客戶的相關資料。
- 進行所包含在內相關產品風險評估。

##### 遵循特定的BSA規定

- 合規組織與治理 - 如上所述，Citizens已委任一名AML官員確認日常遵循BSA、此項政策、與Citizens的相關程序和內部控制。Citizens已經建立了一個確保能持續遵循的治理結構，合規爭議將能及時處理，並根據需求，對BSA/AML的政策和方案加以改善，以滿足不斷變遷的風險。
- 風險評估 - Citizens已開發並將維持與監管指引一致的風險評估。風險評估將評判Citizens的銷售模式、市場地域、規模、產品、服務、客戶、ICs和每日的交易。由ICs在許多國家進行銷售的這個事實被認為是有很高的洗錢風險，因此在那些國家適當的洗錢控制方法將被列入考量。風險評估將測量固有風險，評估緩和的控制，並確認剩餘風險。風險評估將併入在BSA/AML的實施方案中。風險評估必須每年更新並由AML官員提交給董事會。
- 書面的程序和內部控制 - Citizens已實施程序和內部控制遵循每項BSA規定和此項政策的要求，而這些都已經由AML官員批准或制定。

- 客戶盡職調查** - Citizens 的商業慣例有一個關鍵因素，保護其不被捲入洗錢或其他犯罪活動就是我們的客戶盡職調查(以下統稱 CDD)過程與程序。應用 CDD 做法在所有與客戶的關係上，Citizens 遵循 BSA 的規定，即為了實施有效的 BSA/AML 方案，保險公司必須取得所有客戶的相關資料。在保險業界，客戶盡職調查建立在核保過程中，並涵蓋了持保人和被保人(如和前者不同)，以及包括支付受益人時以風險為基礎的措施。雖在 BSA 上沒有明確的規定，Citizens 會查看可靠的身分證件以驗證所有保單持保人的身分，或要求 ICs 查看身分證件並提供該證件影本和申請書給 Citizens。如果一位新的客戶拒絕或無法提供所需的身分證件，該保單將被拒保。Citizens 也會進行以風險為基礎的合理盡職調查，包括確保付款源自於合法資金。此外，Citizens 會進一步確認持保人和被保人(如和前者不同)，有一定合乎邏輯的關係或“可保利益”。Citizens 並會透過商業服務去辨別負面新聞資料來篩選所有持保人、被保人和受益人，並進行持保人和受保人(如和前者不同)，以及與受益人建立客戶關係或支付理賠之前進行 OFAC 名單的過濾。
- 付款政策** - Citizens的付款政策是另一項防範洗錢活動的重要保護制度。Citizens只接受用美金付款的保費，並不會接受現金、旅行支票或匯票(用于國際業務)付款的保費。Citizens已加強管制其付款政策，並要求支付款項的支票、信用卡、電匯、或外國銀行匯票(類似現金本票)出自持保人的名下帳戶，或其他認可的受款人或支付方，如果該筆付款是經由Citizens認證過並有參與匯款人支付服務訓練過的IC且書面簽署了Citizens和IC之間所執行的顧問匯款支付協議。其他支票必須寫明支付給Citizens相應的保險子公司，並不得從非銀行金融機構取(款)，例如，未經註冊或黑市交易所。Citizens將會傳達此項付款政策給其客戶和ICs，並退回違反本項付款政策的付款，且在適當的情況下，對可疑的付款遞呈SARs。
- 現金交易報告 (8300報告表格)** - BSA與國稅局(以下統稱IRS)同時要求規定，當保險公司在一個工作日內所收現金超過\$10,000(或在一連串的相關交易收入規避總合超過\$10,000下限)必須呈報該筆交易收據。在某些情況下，現金並不只包括貨幣，而是一些金融工具，例如，匯票、旅行支票、現金本票和銀行匯票。基於先前用來呈報給IRS的表格數目所訂，這項規定被稱為“8300表格”。這份政策文件附有附表A，一份8300表格樣本。蓄意安排付款為避免呈報8300表格，可視為是一種犯罪行為。無論在任何情況下，Citizens的職員或IC都不得向付款人提出如何安排避免呈報8300表格規定的交易。由於Citizens政策一般已不接受現金或匯票、旅行支票或匯票(用于國際業務)的付款，提交8300表格的需要將被降至最小化或省略。儘管如此，為確保遵循此項政策，Citizens經由AML官員批准，已為市場服務部和會計部門建立程序和內部控制，去復審接受的保費付款，辨識任何支付款項與需要呈報8300表格等值的金融工具事例。AML官員也將會定期查看IRS.gov網頁並參閱：給保險業界填寫8300表格的綱要，源由IRS於2014年10月28日更新的

綱要所述:”概括地說，當保險公司沒有接受現金，但有接受與現金等價物;一般來說保單和年金合約的付款是不需要填寫8300表格。但有個例外是當保險公司知道 (不單只是懷疑)有企圖利用貨幣工具迴避使保險公司遞交8300表格。”如有辨識出需要報告的交易，AML官員將按照監管規定和指示，負責及時呈交。

資料來源：<http://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-&-Self-Employed/Guidance-for-the-Insurance-Industry-on-Filing-Form-8300>

- **國際貨幣或金融工具運輸報告(以下簡稱 CMIRs)** - 在 BSA 下，不僅僅是金融機構，所有美國人士(個人或企業)，當貨幣(美元或外國等值)和某些金融工具(例如，任何形式的旅行支票和記名票據)超過\$10,000，並實際運入或運出美國，或者在美國寄出或收受，都需呈交 CMIRs。這份政策文件附有附表 B，一份 CMIR (FinCEN 105 表格)樣本。Citizens 將監測來自美國以外 ICs 的任何形式付款，識別任何形式的旅行支票和其他記名形式票據(背書給持有人或無限制)，當在同一天從 ICs 收到的郵件或貨物其合計表面價值超過\$10,000，將會呈交 CMIRs(FinCEN 105 表格)。AML 官員將按照監管指示，負責及時呈交任何必要的 CMIRs。
- **可疑活動報告** - 這個政策和 BSA/AML 方案的關鍵要素之一，是能及時識別異常與可疑活動，並且按照 SAR 對保險公司的需求跟 FinCEN 導引來及時報告這些可疑活動。
  - (a) SAR 的要求 - BSA 要求保險公司以電子的方式提交 SAR 和 FinCEN 來報告任何意圖或透過公司完成且超過合計\$5,000 以上的交易(又或者是相當的較小數目)，如果公司知道、懷疑、或有理由去懷疑該筆交易：
    - 涉及洗錢；
    - 有意圖來迴避BSA的規定，包括結構性交易來逃避BSA報告或文件記錄規定；
    - 有異樣, 例如, 沒有商業或明顯合法目的或該筆交易不是該名客戶平常會從事的, 而且從可用的事實裡公司對該筆交易做不出合理的解釋; 或
    - 涉及利用保險公司來促進犯罪活動。

保險公司必須負責報告通過自家IC和經紀人所進行的可疑交易。一般來說在發現需要提交SARs的事實之後，必須在30天內提交。除了提交SAR之外，如果事情需要立即的關注，則公司必須聯絡合適的執法機構。



- (b) Citizens的 SAR程序與內部控制 - Citizens實施了程序與內部控制來鑑定, 調查, 和追蹤潛在的可疑活動, 也確保提交SAR的及時性與準確性並提供必要的信息給執法人員。

職員被訓練向內部提交有可能需要遞呈 SAR 的嘗試或已完成的交易。ICs 同樣也被訓練向 AML 官員報告潛在的可疑活動。此外, AML 官員已批准程序去辨識可疑活動, 定期(在已設立的時間間隔)後方監測, 與審查某些符合已設立門檻的標準的報告和紀錄去辨識可疑活動。

後方監測的標準和範圍, 至少每年會評估其效用, 並在必要時做調整。任何在標準上做的調整, 需經由 Citizens AML 官員批准。

在適當的案例, 例如正在進行的非法活動中, 除了提交 SARs, AML 官員將協調法律部門向相關執法機構伸出援手。

- (c) SAR 決定 – 裁定是否要遞呈 SAR, 將由 AML 官員, 在適當時, 與法律部門和其他合適的官員討論。但最終是否要呈交 SAR 的決定權在於 AML 官員上。決定遞交(或不遞交)的理由將被記錄下來。
- (d) SAR 記錄保存、保密和公開信息- SARs 的記錄和支持 SARs 文件將由 AML 官員保留。支持文件將在遞交 SAR 的時候被認出。FinCEN 的條例要求 SARs 和任何會透露 SAR 已遞交或 SAR 存在的訊息都需要嚴格保密, 例外受限於少數的幾個。因此, Citizens 已建立安全措施確保 SARs 和 SAR 資料的保密, 包括不遞交 SARs 的裁定。基于 SAR 的底層事實、交易和記錄, 只要該資料或文件沒有公開 SAR 的存在(或不存在)便可以共享。法律部門將確保符合 BSA 法規和 FinCEN 指引, 不會把可能透露 SAR 存在的有關資料提供給在訴訟的第三方。

依據 FinCEN 法規和指引, SAR 和 SAR 資料可與適合的執法和國家監管機構共享。

與法律部門協調, AML 官員將辦理所有來自執法單位的 SARs 和支持文件的請求, 並將需求此類請求以書面形式呈現。將只提供一份 SAR 和其支持文件的副本。任何額外的相關題材的資料或其交易將根據法律程序提供。

員工和 ICs 被訓練禁止忠告或“提示”任何人, 某項交易正在內部審查、或已被報告、或可能作為可疑向政府報告。任何的“提示”都將構成嚴重違反此項政策並將遭受紀律處分, 最嚴重高達並包括解雇處分。這也可提交給政府當局調查作為可能的犯罪行為。

- (e) 升級程序 - 如有辨識出可疑活動，AML 官員將建議拒絕保單或停止所提出的交易。如果公司官員不同意 AML 官員的建議，該事項將提交給董事會的審計委員會復查和判定。在決策中將記錄每一步的過程。

儘管遞交 SAR 報告或懷疑某項付款來自非法資金，在經過一段時間後，法律與監管的要求以及保險合同，都可能影響保單的終止。在這種情況下，SAR 報告將解釋為什麼關係不能終止。

AML 官員可因 IC 未履行他或她的 BSA/AML 責任，推薦解雇、暫停或除此以外紀律處分 IC。如果公司官員不同意 AML 官員的建議，該事項將提交給董事會的審計委員會復查和判定。在決策中將記錄每一步過程。

- (f) 保存記錄- Citizens 將按照 BSA 對金融機構的一般要求，在與客戶或 IC 終止關係之後，保存記錄和客戶資料檔案(客戶身份證件、盡職調查、承保和付款資料)以及 IC 盡職調查資料，至少五年以上。Citizens 也將保留所有 BSA/AML 方案的相關檔案至少五年以上，包括：風險評估和風險評估方法;遵循 BSA 要求的記錄(8300 表格, CMIR, and SAR 要求); 品質保證、獨立測試以及改善措施的記錄; 培訓和通訊記錄; BSA/AML 相關的職員或 IC 的紀律處分記錄; BSA/AML 執法單位與監管請求，包括支持 SAR 資料的請求和回覆; 以及監管檢測或回覆政府檢測的意見。

這份政策文件附有附錄 C，一份 SAR 表格樣本。

- 培訓- 所有員工，包括與客戶服務或辦理客戶付款，例如，新業務，客戶服務，保戶服務，理賠辦理，以及會計部，或支援 BSA/AML 功能的人員，例如，法律，合規，內部審計，管理層和 IC，將在雇用時接受 BSA/AML 培訓，並在此後至少每年持續訓練。新員工在承擔任何 BSA/AML 責任之前，必須先接受培訓。

所有培訓將強調 Citizens 合規 BSA 為首要任務，包括警示紅旗的可疑活動。有一些警示紅旗行動請參見附表 D。培訓也將強調董事會與高層管理對遵循 BSA/AML 和不遵循 BSA/AML 要求後果的預期，以及 Citizens 相關程序和內部控制。

Citizens AML 官員將開發或批准該項訓練，每年的培訓將包含測試成份。誰受過培訓、培練日期、培訓內容以及培訓方式的記錄將被保存。Citizens AML 官員負責確保定期提供 Citizens 董事會和高層管理 BSA/AML 的培訓。

## ➤ 方案的測試

- **獨立測試** - Citizens 內部審計將保持以風險為基礎的審計方案，每年檢驗 BSA/AML 政策和方案的遵循與效用，以及 Citizens 的相關程序和內部控制有遵守 BSA 的要求，和預防與發現洗錢。
- **合規測試** - AML 官員將開發以風險為基礎的合規性審計或品質保證測試，去確保符合 BSA 的記錄保存和報告要求，和相關的程序與內部控制。

## V. 與執法部門和監管當局的合作

AML 政策和 BSA/AML 方案需要執法單位和監管的合作。這是 Citizens 的政策，在涉及洗錢、恐怖份子籌資或其它非法活動的調查、起訴和沒收行動，會全面與聯邦、州和地方執法當局合作。Citizens 將及時與充分回應其官員、員工、ICs 或客戶資料的合法要求。

Citizens 也將與 FinCEN 和 IRS 合作，FinCEN 已被 BSA 合規和國家監管部門委任授權去審查保險公司。Citizens 將迅速回覆任何在審查中出現的問題，並將備好檔案和其員工，促進審查過程。在應對辨識出的任何監管問題，Citizens 將採取適當的補救措施來應對任何監管中辨識的問題。

## VI. 疑問和指引

如果您對此文件或遵循 BSA/AML 的要求有任何問題或對 Citizens 相關程序和內部控制有任何問題，請將問題寄給 AML 官員 [Compliance@citizensinc.com](mailto:Compliance@citizensinc.com) 或來電聯繫 (512) 837-7100。

## 附錄 D – 可疑的活動 – “警示紅旗項目”

- 當保單持有人或顧客表現出對保險公司遵循報告給政府的要求或其反洗錢法(AML)的政策有不尋常的關注，特別是對於他或她的身份、業務和資產類型，或者是不願意或拒絕透露有關商業活動，或提供不正常或可疑的身份證件或商業文件。
- 當保單持有人或顧客不願意或是拒絕透露商業活動的信息，或提供不尋常或可疑的身份及業務文件。
- 當保單持有人或顧客希望從事缺乏商業意圖或明顯投資目的活動，或對業務或投資目標的陳述前後矛盾。
- 當保單持有人或顧客提供虛假、誤導或實質上不正確的資金來源訊息。
- 當保單持有人或顧客拒絕辨別或無法指示合法的資金來源。
- 當保單持有人或顧客對於佣金、退保費用、提領費用或是其他交易費用並不關切。
- 當保單持有人或顧客擔當未公開委托人的代理人，但在沒有合理的商業理由存在下，迴避、婉拒或是不情願提供未公開的委托人資訊。
- 當保單持有人或顧客有困難描述他或她的業務性質或缺乏對他或她自身行業的一般知識。
- 當新業務跟在海外資產控制名單上(OFAC List)的個體、實體或國家有任何關係。
- 當保單持有人或顧客的帳戶有無法解釋或突如其來的大量電匯，尤其在之前沒有過任何活動或極少交易的帳戶。
- 當保單持有人或顧客的帳戶顯示有多項貨幣或現金支票的交易累積至著顯的額度。
- 當保單持有人或顧客要求電匯至毫無關係的第三方。
- 當保單持有人或顧客的帳戶有電匯，但無明顯的商業用途或來自被識別會有洗錢風險或為銀行提供秘密交易的國家。
- 當保單持有人或顧客存入一筆資金之後，在沒有明確的商業目的情況下，馬上請求將該筆款項電匯或轉給第三方或另一間公司。
- 當保單持有人或顧客要求業務上交易避開 Citizens 的正常文件要求程序。
- 當保單持有人或顧客剛剛購買保單，便嘗試借出單期保費的最大現金價值。
- 當保單持有人或顧客剛剛購買保單即要求提前取消保單，退還保費。
- 當保單持有人或顧客拒絕提供申請所需的信息，並且顧客的目的欲在領回退款。
- 當保單持有人或顧客申請保險，顧客或銷售顧問已經知道保單會被拒保，以獲得退款。
- 當保單持有人或顧客要求提取預繳保費。
- 當保單持有人或顧客要求提前提取年金基金。
- 從政界人士(PEP)收到保險申請，或現有保單擁有者被歸類為 PEP。PEP 是高級外交或外國政治人物、他們的直系親屬或親信。
- 保單持有人或顧客試圖使用現金或現金等價物(如旅行支票或匯票)支付保費，即使國際顧客禁止使用這些付款類型。
- 使用無關係的第三方款項(TPP)支付保費，沒有正確的 TPP 文件和被經過認證的款項匯款顧問監管。