

文件名称 File Name	反洗钱管理制度 Anti-money Laundering Management System	版本号（修订号） Version No. (Revision No.)	1 (0)
文件编号 File No.	ZH-IA-004	受控状态 Status	受控 Controlled



反洗钱管理制度

Anti-money Laundering Management System

编 制: 谭雅文 2022.12.26 罗盼 2022.12.26
Compile 谭雅文/法务经理 罗盼/高级法务专员
Tan Yawen / Legal Manager Luo Pan / Senior Legal Specialist

审 核: 崔丽丽 2022.12.26 董珊 2022.12.26
Review 崔丽丽/高级法务经理 董珊/高级内控经理
Cui Lili / Senior Legal Manager Dong Shan / Senior Internal Control Manager

批 准: 杜波 2022.12.26
Approval 杜波/首席执行官
Du Bo / Chief Executive Officer

文件名称 File Name	反洗钱管理制度 Anti-money Laundering Management System	版本号（修订号） Version No. (Revision No.)	1 (0)
文件编号 File No.	ZH-IA-004	受控状态 Status	受控 Controlled

生效日期:

生效日期

Effective date:

2022年12月26日

颁发部门: 内审内控部、法务部

Issued by: Internal Audit and Internal Control Department & Legal Department

适用部门: 全公司

Distributed to: Company

注意事项: 本文件为公司内部使用文件, 未经授权不得擅自拷贝和对外发布。

Note: This document is used internally by the company and cannot be copied or published without authorization.

文件名称 File Name	反洗钱管理制度 Anti-money Laundering Management System	版本号（修订号） Version No. (Revision No.)	1 (0)
文件编号 File No.	ZH-IA-004	受控状态 Status	受控 Controlled

1 目的 Objective

臻和科技集团为响应国家反洗钱法律制度的相关要求，履行集团反洗钱相关法律义务，有效预防公司可能涉及任何洗钱、恐怖主义融资及相关违法行为的风险，根据我国《中华人民共和国刑法》、《中华人民共和国反洗钱法》等相关法律法规、指引的要求及规定，参考《反洗钱法（修订草案公开征求意见稿）》（中国人民银行 2021 年 06 月 01 日发布）的相关规定，并结合公司的实际情况，制定本制度。

2 适用范围 Scope

本制度适用于无锡臻和生物科技有限公司及其全部关联方/关连实体和子公司（以下简称“公司”）的所有员工，包括：董事、高级管理人员，全职、兼职员工、正式、实习生员工，以及其他直接或间接通过第三方人力资源服务机构（包括劳务派遣）为本集团提供劳务及服务的人员（以上统称为“员工”）。

3 缩写词/定义 Abbreviations/Definitions

缩写词	英文全称	中文全称
KYC	Know Your Customer	了解你的客户

3.1 本制度未定义的词汇参照相关法律法规的定义。

4 职责 Responsibility

4.1 公司首席执行官作为反洗钱最高监督管理者，其主要职责为：

4.1.1 负责建立健全公司的反洗钱内部控制体系；

4.1.2 审阅和批准公司的反洗钱管理制度政策；

4.1.3 决策公司反洗钱重要事项。

4.2 内审内控部作为首席执行官授权执行公司反洗钱事务的机构，主要职责为：

4.2.1 监督公司反洗钱各项制度的执行；

4.2.2 主导与监督公司反洗钱的宣传与培训工作；

4.2.3 联合财务部、法务部等其他相关部门，提供反洗钱事宜的咨询和建议；

4.2.4 履行其他经公司首席执行官授权的反洗钱相关工作内容。

4.3 法务部主要职责为：

4.3.1 协助支持公司的反洗钱培训，并在日常工作中提供反洗钱事宜的咨询和建议。

4.4 公司以及董事、财务负责人等高管在内的全体员工：

4.4.1 应树立高度的反洗钱意识，遵守相关法律法规，依法配合金融机构和特定非金融机

文件名称 File Name	反洗钱管理制度 Anti-money Laundering Management System	版本号（修订号） Version No. (Revision No.)	1 (0)
文件编号 File No.	ZH-IA-004	受控状态 Status	受控 Controlled

构为履行反洗钱义务开展的客户尽职调查，配合反洗钱调查，依法履行巨额现金收付申报、反洗钱特别预防措施等义务，不得为洗钱等违法犯罪活动提供任何便利。

4.5 人力资源部：

4.5.1 对新入职员工组织反洗钱培训。

5 工作程序 Program

5.1 本公司及任何员工在与金融机构、特定非金融机构建立和维持业务关系过程中都应积极配合金融机构和特定非金融机构开展尽职调查，应当提供真实有效的身份证件或者身份证明文件，准确、完整填报有关身份信息，如实提供受益所有人相关信息和资料；根据金融机构和特定非金融机构的要求，如实提供与建立业务关系或者交易目的和性质、资金来源和用途有关的资料。

5.2 本公司与客户进行的任何生产经营活动中的业务往来，都应按照公司内部的财务管理制度进行对公转账，尤其是超过人民币 1 万元或其他等值货币金额的支付或收款，必须通过金融机构进行，公司及员工不得采取拆分现金交易等方式规避上述金额标准，但经过公司内部特别审批说明且符合相关法律法规规定的除外。

5.3 本公司及任何员工应当妥善保管和使用金融账户和其他具有价值收付功能的金融工具，不得利用职务便利等任何方式非法出租、出借、买卖金融账户和其他具有价值收付功能的金融工具，或者进行其他任何为洗钱等违法犯罪活动提供便利的行为。

5.4 了解你的客户（KYC）

5.4.1 员工在办理各项业务时，应谨慎识别和充分了解客户身份及其代理人身份（若存在代理关系），并查验、核对客户的相关身份及资质证明文件等。

5.4.2 员工应向客户收集以下文件（经与原件核实的复印件或扫描件），并在业务关系持续期间持续更新收集以下文件：

5.4.2.1 客户的营业执照/（境外公司的）注册登记文件（法人适用），或身份证/护照（个人适用）；

5.4.2.2 客户的公司章程（法人适用，视业务具体情况根据公司相关部门要求）；

5.4.2.3 相关业务资质文件（若适用）；

5.4.2.4 代理人的上述相关资料（若存在代理关系）；

5.4.2.5 其他需要审核的资料（视情况需要）。

5.4.3 员工在了解客户过程中，应特别关注客户建立业务关系和交易的目的和性质，视具

文件名称 File Name	反洗钱管理制度 Anti-money Laundering Management System	版本号（修订号） Version No. (Revision No.)	1 (0)
文件编号 File No.	ZH-IA-004	受控状态 Status	受控 Controlled

体风险情况获取其他相关信息，并在必要情况下及时与相关部门的负责人进行汇报和沟通。

5.4.4 对于洗钱或者恐怖融资风险较高的情形，员工应及时与相关部门的负责人进行汇报和沟通，了解客户的资金来源和用途，了解受益所有人身份，并根据风险状况采取其他强化的调查措施。

5.4.5 本公司及任何员工不得与下列名单中列明的对象、其代理人、其拥有或者控制的实体进行任何交易，且在适用的情况下按照法律法规的要求采取其他反洗钱特别预防措施：

5.4.5.1 国家反恐怖主义工作领导机构认定并由其办事机构公告的恐怖活动组织和人员名单；

5.4.5.2 为履行国际义务，由外交部发布的涉及定向金融制裁的名单；

5.4.5.3 对具有恐怖主义融资风险的个人和实体，或者对具有重大洗钱风险的个人和实体不采取措施可能造成严重后果的，由国务院反洗钱行政主管部门认定或者会同有关部门认定的名单。

如对交易对象身份有任何疑义，应及时向公司反洗钱最高监督管理部门或其授权的部门或人员汇报情况。在必要的情况下，应在公司财务部、法务部等部门的协同下，及时寻求相关金融机构和特定非金融机构的帮助。

5.5 保密原则

公司及员工对依法履行反洗钱义务获得的客户身份资料和交易信息以及反洗钱调查信息，应当予以妥善保管和保密；非依法律规定，不得向任何第三方提供。

5.6 资料保存

反洗钱所有相关资料（包括客户身份资料和业务交易记录）应在各部门完整、准确、妥善且保密地保存，保存期限为自相关业务关系结束后至少 5 年。

5.7 可疑业务汇报与举报

5.7.1 员工在了解客户过程中怀疑客户及其交易涉嫌洗钱或恐怖融资的，或者对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性或完整性存疑的，或者可能涉及本制度第“5.4.5”条涉及的对象，应当立即向各部门负责人汇报，不得隐瞒或拖延。各部门负责人应立即审查，不得隐瞒或拖延，并在必要时组织进一步调查，并将调查结果及时向内审内控部、法务部和财务部汇报。

5.7.2 员工发现未履行反洗钱义务的情况或发现洗钱活动，可通过公司的举报电子邮箱

文件名称 File Name	反洗钱管理制度 Anti-money Laundering Management System	版本号（修订号） Version No. (Revision No.)	1 (0)
文件编号 File No.	ZH-IA-004	受控状态 Status	受控 Controlled

compliance@genecast.com.cn 向公司进行举报。

5.7.3 公司及员工对于发现未履行反洗钱义务的情况，有权向反洗钱行政主管部门、有关主管部门举报。发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门、有关主管部门以及公安机关举报。

5.8 反洗钱培训

公司人力资源部在法务部的支持下对新入职员工组织反洗钱培训。公司的反洗钱培训应紧跟法律法规及监管的最新动向，且根据员工岗位职责的不同有侧重、有针对性和实操性地进行，以确保反洗钱制度在公司内部的有效实施。

5.9 责任与处罚

员工因故意或过失造成公司反洗钱相关的损失，或造成洗钱活动发生的，公司将根据违规事实、性质、情节和程度进行处理并予以追责。违反相关刑法或行政法规的，将移交有关机关或向有关机关举报，追究其法律责任。

6 支持性文件 Related Documents

6.1 《中华人民共和国刑法》

6.2 《中华人民共和国反洗钱法》

6.3 《中华人民共和国反洗钱法（修订草案公开征求意见稿）》（中国人民银行 2021 年 06 月 01 日发布）

7 记录表格 Annexes

N/A

8 修订记录 Revision History

版本	生效日期	修订原因及主要修订	替换文件
1 (0)	2022 年 12 月 26 日	首版文件	N/A