



9. 洗钱、恐怖主义融资和避税港

请联系第 10 节《进出口管制》—贸易制裁。

9.1 洗钱及恐怖主义融资

我们致力于完全遵守世界范围内适用的所有反洗钱和反恐怖主义融资法律。

洗钱是指个人或组织试图使犯罪活动的收益变得合法的过程。术语“洗钱”有时亦指，对因贪婪而为的犯罪行为，如盗窃、欺诈或逃税中产生的任何利益的处理。Stora Enso(斯道拉恩索公司) 严禁有意参与有利于洗钱和恐怖主义融资或其他导致非法资产转移的交易。我们承诺仅与合法从事业务活动、并且合法筹集资金的客户开展业务。

Stora Enso(斯道拉恩索公司) 的员工在帮助公司发现可能涉及洗钱和恐怖主义融资的客户关系和交易上有着不可或缺的作用。参与此类关系和交易会严重危及公司的诚信和声誉。

建立供应商或客户关系之前以及在整个供应商/客户关系中，需要采取措施并提出问题，以鉴定以下任何可能预示洗钱和/或恐怖主义融资正在发生的事件或活动：

- 客户、代理商或拟议中的业务合作伙伴不愿提供完整公司识别信息或提供可疑的信息的；
- 要求作出或接受现金付款；
- 构建交易以避免记账或避免报告义务为目的；
- 异常有利的付款条件；
- 与客户的正常业务不一致的订单或采购；
- 请求向第三方付款或接受第三方的付款；
- 向与交易无关的国家进行异常的资金转入或划出；
- 异常复杂的交易结构或未反映真正的业务目的付款模式；或
- 涉及避税港银行（如第 9.2 节中定义的）或未经授权汇款的交易。

如果发现任何可疑活动，必须立即向 Legal(法务部) 提出您的疑虑。员工不应该继续任何认为会引起洗钱问题的关系或交易，直至 Legal(法务部) 调查处理，并且员工得到了 Legal(法务部) 的确认可以继续此类关系或交易。

积极行动

- 如果发现任何可疑活动，必须立即向 Legal(法务部) 报告您的疑虑。

9.2 与位于避税港的对手方的业务往来

只有对方公司以正当目的和充足的资产经营企业，Stora Enso(斯道拉恩索公司) 方可与位于避税港的对方公司开展业务往来。

由于各种业务原因，供应商或客户可能会在多个国家或地区建立法人实体。可能由于正当商业原因而在某个国家或地区拥有公司。因为该国家或地区提供税收优惠或者该公司行政机构不愿与其他国家或地区交换税务相关信息。对于本



政策而言，[Stora Enso](#)（斯道拉恩索公司）列出了某些对税收特别保密的国家或地区（“避税港”），可在[此处](#)获得，并将不时更改。只有成功通过实质性评估，才允许与在避税港有住所的对手公司有业务往来。如果有问题的缔约方在避税港没有住所，那么决不允许向位于避税港的银行账户付款。

不禁止在避税港开展业务或运营公司，或向在避税港有住所的对手方供应或从其购买商品或服务。然而，由于一些公司使用避税港从事骗税、洗钱或其他非法方案，[Stora Enso](#)（斯道拉恩索公司）被指控支持这些与我们开展业务的对手方甚至与其合作从事非法活动的危险增加。除了潜在的法律后果，牵连骗税、洗钱或类似违法行为也可能导致[Stora Enso](#)（斯道拉恩索公司）的声誉受损。为了保持[Stora Enso](#)（斯道拉恩索公司）的崇高道德标准，避免受任何非法活动的牵连，只有位于避税港的对手方以正当目的和充足的资产经营企业，[Stora Enso](#)（斯道拉恩索公司）才应与位于避税港的对手方（客户或供应商）开展业务往来。

实质性评估流程和说明如下：

- 鉴定位于避税港国家的对手方
如果潜在对手方位于避税港或合同表明，该交易将涉及位于避税港的分公司，则应该发起实质性评估。
- 填写实质性评估表格
要求潜在对手方填写[此处](#)的实质性评估表格。这是由潜在对手方执行的自我评估，要求对其运营本质和必要信息进行描述，以验证其资产。
- 评定
填写完毕的实质性评估表格应该由计划与对手方建立业务关系（尤其是采购和销售）的经营实体进行审查和评定。四眼原则应该应用于此类审查过程。用于评估实质性评估的指导方针可在[此处](#)查看。如果您有任何疑问或需要支持，请咨询 [Group Taxes](#)（集团税务部）
如果存在明显的不符合我们的标准的活动或此类迹象，则 [Stora Enso](#)（斯道拉恩索公司）公司不应该与这些公司建立业务关系。
- 业务往来
只有成功通过实质性评估，才允许与在避税港有住所的对手方进行业务往来。
- 继续业务关系
如果与在避税港有住所的对手方存在继续业务关系，则应每 2 年进行一次实质性评估。

积极行动

- 和在一个或几个避税港有住所的对手方建立业务往来之前，进行实质性评估并仅在成功通过实质性评估后继续业务往来。
- 每 2 年对在一个或几个避税港有住所的对手方进行一次实质性评估。
- 如果有问题的缔约方在避税港没有住所，那么决不允许向位于避税港的银行账户付款。