



白 银 供 应 链 尽 职 调 查 规 则



目录

白银供应链尽职调查规则适用范围	3
白银供应链公司内部组织架构及责任	4
高风险白银供应链评判标准	8
白银供应链尽职调查规定	10
白银供应链交易监控	15
白银供应链尽职调查文件记录保存	16
白银供应链尽职培训	17
白银供应链违规上报通讯机制	18



白银供应链尽职调查规则适用范围

一、适用范围

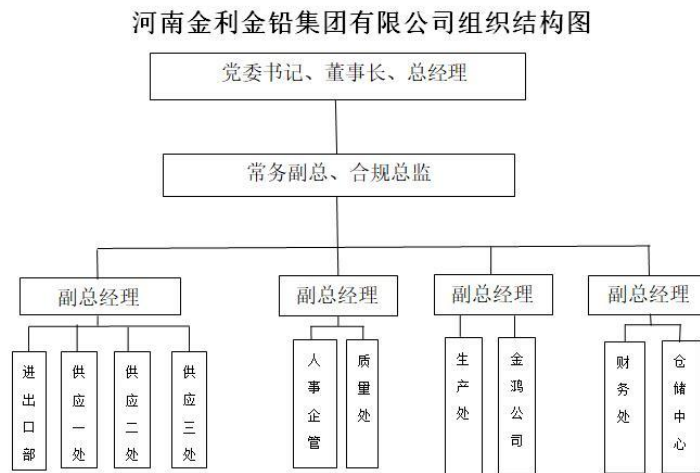
本白银供应链尽职调查规则，适用于河南金利金铅集团有限公司、以及与河南金利金铅集团有限公司有白银收购、加工、交易相关的所有供应商、相关合作伙伴。（包括白银生产商、中间商、加工商、出口商和运输商。）



白银供应链公司内部组织架构及责任

一、白银供应链公司内部组织架构

河南金利金铅集团有限公司为白银供应链尽职调查设立了专门的组织，组织结构如下：



按照 LBMA 尽职管理工作要求和业务开展实际需要，特设置河南金利金铅集团有限公司白银供应链尽责管理管理组织机构，尽责管理委员会、尽职管理工作办公室及尽职管理小组。

（一）河南金利金铅集团有限公司尽职管理委员会

主任：总经理

副主任：常务副总、合规总监



委员:各部门负责人

河南金利金铅集团有限公司尽职管理委员会是公司推行 LBMA 白银采购尽职管理体系的领导和决策机构，其主要职责：

- 1、根据 LBMA 负责的白银指南内容制定公司白银采购尽职管理相关的政策、规定，指导日常尽职调查，监督洗钱、高危地区采购等风险管理及应对措施的实施，发现并纠正日常管理体系和管理标准的建立，并定期更新；
- 2、负责监督、检查公司白银采购尽职管理体系和管理标准的建立，并定期更新；
- 3、协同公司尽职管理办公室进行风险调查、识别、评估、应对等工作，并在公司层面做最终确认；
- 4、协调公司及所属部门尽职管理交流和培训事项。

二、白银供应链公司内部组织责任

1、合规总监

河南金利金铅集团有限公司授权的高级管理者副总经理李进富，对外根据我公司原料采购政策和公司的生产、财务以及销售情况等实际情况需要负责审批与供应商合作合同的签订（包括是否与高风险供应商合作的合同签订），并负责对供应商进行审查相关事宜。对内高级管理者根据 LBMA 负责的白银指南文件，对相关员工进行培训，使相关负责人清楚的理解这一体系的目的和意义，明白自己在尽职调查政策实施中的职责，并半年组织培训重温相关内容。



2、合规风控官

合规风控官对白银供应链上的所有事情负责。

(1) 有权监查白银供应链尽职调查过程，并评估尽职调查是否充分进行；如果认为必要，有权要求提供附加文件或信息。

(2) 如果存在高风险供应链或交易，需要及时向集团分管副总汇报。

(3) 定期对员工进行白银供应链规则培训，起草和更新白银供应链规则，为高级管理层履责提供准确的信息。

(4) 负责起草内部的 LBMA 合规报告。

3、现货部合规专员

现货部合规专员负责收集与保存足够的现货供应链的证明文件，如供应商营业执照、采矿许可证、身份证复印件，白银采购合同、供应商社会责任承诺书等。

(1) 每年至少一次对重要现货客户进行现场调查；

(2) 协助与鼓励现货白银供应商承诺且书面确认遵守白银供应链尽职规则；

(3) 如出现异常情况需及时向合规风控官报告。

4、进出口部合规专员

进出口部合规专员负责收集与保存足够的进出口供应链的证明文件，如供应商营业执照、采矿许可证、身份证复印件，白银采购合同、供应商社会责任承诺书等。

(1) 每年至少一次对进出口重要客户进行现场调查；



(2) 协助与鼓励进出口白银供应商承诺且书面确认遵守白银供应链尽职规则；

(3) 如出现异常情况需及时向合规风控官报告。

5、财务部合规专员

财务部合规专员其职责为完整保存所有客户的交易凭证。

(1) 交易凭证包括但不限于：出入库单、客户相关合法资质证明等，记录保存至少 5 个会计年度；

(2) 如出现异常情况需及时向合规风控官报告。

6、物流合规专员

物流合规专员其职责为选择符合白银运输资质要求的运输公司、保险公司。

(1) 按要求保存每一运单、保单，并跟踪运单情况，确定运输公司或保险公司运输路线；

(2) 如出现异常情况需及时向合规风控官报告。

7、金利合规专员

协助高级管理人员全面负责白银供应链尽职调查事务,对白银供应链上的所有事情负责，确保在高风险供应链或交易时采取了恰当的措施，提交风险评估报告。并有义务就责任供应链方面进行培训，起草和更新白银供应链政策，为高级管理者履责提供准确的信息。

(1) 有权监查白银供应链尽职调查过程，并评估尽职调查是否充分进行；如果认为必要，有权要求提供附加文件或信息。

(2) 如果存在高风险供应链或交易，需要及时向业务分管副总汇报。



- (3) 定期对员工进行白银供应链规则培训，起草和更新白银供应链规则，为高级管理层履责提供准确的信息。
- (4) 每年至少一次对重要客户进行现场调查。
- (5) 协助与鼓励白银原料供应商及白银交易客户承诺遵守白银供应链尽职规则。
- (6) 如出现异常情况需及时向合高级管理者报告。

高风险白银供应链评判标准

一、高风险白银供应链注意事项

- 1、与白银开采、运输和交易有关的系统化、广泛化的侵犯人权行为；
- 2、直接或间接的支持非政府武装集团、公共或私人安全部队（参考OECD 冲突影响地区和高风险地区矿产供应链尽职调查指南白银附录中的定义）；
- 3、贿赂而来或者是掩盖白银真实来源；
- 4、洗钱和恐怖主义融资；
- 5、加剧冲突。

二、白银供应链高风险类别标准

- 1、矿产银或再生银来源于、中转或者运经冲突影响或侵犯人权高风

险地区。

- 2、矿产银声称来源于一个已知储量有限、资源有限或预计白银产量有限的国家。
- 3、再生银来源于已知的冲突影响和侵犯人权的高风险地区，或者有理由怀疑经此地区中转的。
- 4、在白银供应链中的公司或者其他已知的上游公司位于一个有着洗钱、犯罪和贪污高风险的国家。
- 5、在白银供应链中的公司或其他已知的上游公司的收益所有人是政治敏感人物。
- 6、在白银供应链中的公司或其他已知的上游公司积极参与高风险商业活动，例如武器、赌博、赌业、古董和艺术品、钻石，宗教和宗教领袖。

三、3.1 白银供应链公司内部评估等级

风险分级

序号	风险等级	风险值 (R)	控制要求
1	(i) 低风险	$R \geq 6$ 分	继续交易减少风险
2	(ii) 中风险	$2 \text{ 分} < R < 6 \text{ 分}$	暂停交易减少风险
3	(iii) 高风险	$R \leq 2$ 分	停止交易摆脱风险



风险等级分值

序号	评估方	评估内容	分值
1	商业交易方 (含银行)	1.1 相关营业执照等	6分
		1.2 相关收益人	2分
		1.3 收益人身份文件	2分
		1.4 相关商业关系	2分
		1.5 财务状况	2分
		1.6 白银源产地资料信息等	6分
2	矿场方	2.1 证明合理和善意之努力识别白银的产地来源	6分
		2.2 采矿许可证	3分
		2.3 进/出口白银许可证	5分
		2.4 采矿情况信息	2分
		2.5 开采能力的数据库	2分
3	回收金 (含自然人)	3.1 再生银供应商资质信息	6分
		3.2 再生银供应商商业关系	2分
		3.3 再生银供应商白银来源证明	4分
		3.4 再生银供应商相关收益人背景情况描述等	4分
		3.4 再生银供应商相关收益人身份文件	4分

3.2 白银供应链风险评价标准

3.2.1 直接评定为高风险标准



- a) 矿产白银(含银精矿)或再生银的源头、白银销售区域经过或途经冲突影响地区或人权侵犯高风险地区。
- b) 矿产白银来源于一个已知储量有限、资源有限或预计白银产量有限的国家。
- c) 再生白银来自于已知、白银销售至众所周知或被怀疑其白银来自于或途经冲突影响地区和人权侵犯高风险地区。
- d) 白银供应交易方其他已知上游公司、白银销售客户位于高洗钱风险的国家。
- e) 供应方、其已知上游公司、白银销售客户中对其有重要影响的权益所有者是政治敏感人物。
- f) 供应商、其已知的上游公司、白银销售客户从事于高风险业务，如武器、博彩业、古董和艺术品、教派和其领导人。
- g) 来自、途经的高风险国家和地区，包括 CFSP 公布的冲突战乱国家和地区、被联合国制裁的国家或地区、FATF 公布的洗钱高风险地区国家和地区。

3.2.2 评价方法：以尽职调查表内容为基础，结合实际收到供应商、客户的对应的资料情况，以各项目的评价标准进行评价打分，最终确定风险等级。

3.2.3 评价标准

- a) 风险评价项目详见表《白银供应链尽职调查风险评价标准》(矿产原料类、再生原料类、客户类)。

b) 风险等级

矿产原料类：评分值(R)≥80 分，低风险；

40 分≤R<80 分，中风险；

R<40 分，高风险；

再生原料类：评分值(R)≥50 分，低风险；

30≤R<50 分，中风险；

R<30 分，高风险；

客户类：评分值(R)≥50 分，低风险；

30≤R<50 分，中风险；

R<30 分，高风险；

3.2.4 应对措施

a) 低风险：继续交易，降低风险。

b) 中风险：暂停交易，直至降低为低风险。

与供应商沟通促进其指定和实施改善措施，在 6 个月之内确认风险符合本规定的要求后继续交易；如果供应商在 6 个月内拒不提供相关合法性证明文件和整改报告，那么公司应将其判定为高风险供应链，停止与其交易。具体要求如下：

对于大规模开采的白银、手工及小型矿开采的白银、再生银：使用可信的独立来源的文件、数据和信息来核实情况，从矿山到精炼厂，供

供应链中每一家公司(包括白银生产商、贸易商、出口商和运输商)的收益所有人和政府监控名单信息都要求要核实。

c) 高风险：停止交易，断绝风险，将其列入公司黑名单，3 年之内不能与公司交易。

白银供应链尽职调查规定

一、白银供应链尽职调查措施

公司内部对所有白银交易、白银加工的所有白银供应商、白银相关合作伙伴建立相应的白银供应链尽职调查措施，并在交易时明确告知。白银供应链尽职调查措施主要包含：

- 1、建立供应链客户档案。包括：名称、法定代表人、地址、联系方式、运营方式、交易合同等。
- 2、对既有供应链客户需定期进行核查，如有新建及变更的客户，需及时对其进行档案资料核查，并更新档案资料库。
- 3、确定供应链的每一客户不在任何政府的洗钱、诈骗或恐怖主义通缉名单上。
- 4、定期获取供应链客户经营状况（包括商业与财务详情）及交易目的信息。

二、矿产银客户

矿产银客户，在交易时，需注意以下问题，同时告知客户：



- 1、必须获得白银的产地来源信息。;
- 2、提供采矿许可证;
- 3、提供进/出口白银许可证;
- 4、采矿情况信息证明, 包括: 是否侵犯人权、是否违规操作等;
- 5、开采能力数据;
- 6、公司会持续不断的对矿产银客户进行尽职调查。

三、自手工矿和小型矿的矿产银客户

自手工矿和小型矿的矿产银客户, 在交易时, 需注意以下问题, 同时告知客户:

- 1、该手工/小型矿是否合法, 提供相关资质证书;
- 2、白银不是来自于合法的手工/小型矿时, 公司会采取保障措施(如: 拒绝向其采购或马上暂停或中断与其来往, 待其变为合法时再与其来往);
- 3、公司会持续不断的对手工/小型矿客户进行尽职调查。

四、回收银客户

回收银客户, 在交易时, 需注意以下问题, 同时告知客户:

- 1、再生银供应商需提供合法的商业关系, 包括: 再生银来源证明、收益人证明等;
- 2、公司会持续不断的对再生银客户进行尽职调查。

五、高风险情况处理步骤

通过风险等级判断，出现高风险情况时，公司将采取以下步骤进行处理：

- 1、现场调查/访问高风险供应链，证实供应链尽职调查文件记录的调查结果。
- 2、对于大规模开采的白银：使用可信的独立来源的文件、数据和信息来核实情况，从矿山到精炼厂，供应链中每一家公司（包括白银生产商、中间商、白银交易商、出口商和运输商）的收益所有人和政府监控名单信息都要求要核实。
- 3、对于手工/小型矿开采的白银：使用可靠的独立来源的文件、数据和信息来核实情况，从白银出口商到精炼厂，供应链中每一家公司（包括国际白银交易商和运输商）的收益所有人和政府监控名单信息都要求要核实。
- 4、对于回收银：使用可信的独立来源的文件、数据和信息来核实情况，从白银供应方到精炼厂，供应链中每一家公司（包括运输商）的收益所有人和政府监控名单信息都要求要核实。

白银供应链交易监控

公司将对交易关联的过程贯穿始终的审查和监管，来确保交易时对供应链的了解和风险预测一致。对交易的监管运用基于风险的方法

来开展。

因此，公司对每一批收到的白银获取并记录以下信息：

一、原生银

- 1、预估的重量和化验结果（来自供应方）。
- 2、航运/货运单据（运货/空运单、形式发票）。
- 3、高风险交易的进出口表格。

二、回收银

- 1、预估重量（来自供应方）。
- 2、航运/货运单据（运货/空运单、形式发票）。
- 3、回收银出现高风险交易情况，公司必须要求客户提供相应文件进行相互印证，核实文件是否真实相符，同时进行交易背景调查，情况不一致的需要通过调查并得出书面调查结果。

每年各部门合规专员需向风控合规专员提交风险评估报告，由风控合规专员向高级管理层提交汇总后的风险评估报告。

公司高级管理层通过风险评估包括审批每一个评估为高风险的供应链，并每年重新决定是否继续与之保持商业关系。

白银供应链尽职调查文件记录保存

公司要保存足够的供应链的证明文件记录，按照供应链尽职调查系统的标准来评判风险的要求，来证明充分且持续的完成了尽职调查。记录保存至少5个会计年度。



白银供应链尽职培训

公司每年会对白银供应链中的所有员工进行该规则的培训。并将培训计划纳入公司年度培训计划当中。

一、培训要求

所有员工必须参加，并通过培训签到的形式进行相关培训确认。

二、培训方式

采用内训讲解授课方式，讲师由合规风控官指定，人力资源部配合安排。

三、培训反馈

培训后，由基层管理者进行培训效果检查。检查不合规者，进行再培训。再培训名单由基层管理者提供。

四、培训档案

培训后，需建立相应培训档案。记录保存至少5个会计年度。



白银供应链违规上报通讯机制

所有公司内部白银供应链相关工作人员如发现违规事项，应及时向所属板块合规专员进行邮件及电话报告，再由合规专员向合规风控官进行邮件及电话报告。由合规风控官负责处理，在3个工作日内采取直接面谈的方式与员工答复，整个申诉过程中保护员工隐私，对举报人信息保密，杜绝任何行为的打击报复。请各供应商严格遵守本公司白银供应链管理制度，请社会各界及公司全体员工监督，对违规操作进行举报，

序号	职位	姓名	电话	邮箱
1	合规风控官	司丽洁	13721475176	13721475176@163.com
2	金利合规专员	秦跃强	15839107878	3313623@qq.com
3	现货部合规专员	李武卫	15138800882	492007847@qq.com
4	进出口部合规专员	李怀武	15203909299	15203909299@163.com
5	财务部合规专员	杨家宽	13782764759	Yjk3196@163.com
6	物流部合规专员	蔡振营	13507068177	13507068177@163.com

河南金利金铅集团有限公司

2018年8月28日