

华泰财险附加洗钱除外责任批单（CB版）

本保险单对于直接或间接因为或有关于任何实际或被指称的**洗钱**行为或任何实际或被指称的违反并/或触犯反洗钱法规（或任何相关的监督或主管机关根据洗钱法规制定的规范和/或规则或规定）的行为所导致的任何损失或法律责任，不予承保。

被保险人对于索赔案件不适用本洗钱除外责任条款，应负举证责任。

本除外条款所称的**洗钱**是指：

- (i) 隐瞒、或掩饰、或转换、或移转、或移除**犯罪所得财产**（包括隐瞒或掩饰其性质、来源、地点、处理、移动或所有权或任何相关的权利）；或
- (ii) 卷入或以任何形式介入已知或疑似由其他人或代其他人通过任何方式协助**犯罪所得财产**的取得、保留、使用或控制的安排；或
- (iii) **犯罪所得财产**的取得、使用或占有；或
- (iv) 任何构成意图、共谋或教唆进行前述(i), (ii) or (iii) 项下任何行为的行为；或
- (v) 任何构成帮助、教唆、建议或介绍前述(iii) 项下任何行为的行为。

本除外条款所称的**犯罪所得财产**是指因为**犯罪行为**而取得的或与**犯罪行为**有关的利益的财产或体现该利益（全部或部分或直接或间接）的财产，而**被保险人**（或代表**被保险人**的任何个人或机构）知道或怀疑，或经合理推论应该知道或怀疑该财产构成或体现前述的利益。

本除外条款所称的**犯罪行为**是指在这个世界上任何地方都会构成（或将会构成）违法的行为。

本批单的抬头和任何标题仅为便利而设，并不构成承保范围条款或条件的一部分。

保险单其余条款维持不变。