

## 防洗钱及反恐筹资政策（摘要）

为确保本集团经营活动依法合规，防止被利用从事洗钱、恐怖融资、逃税、扩散融资、制裁违规或危害国家安全等行为及建立与区域战略目标及业务发展相匹配的防洗钱风险管理体系机制，按香港及经营所在地关于打击洗钱、反恐怖融资、反逃税、反扩散融资、制裁合规、维护国家安全等的法律法规和监管要求、总行防洗钱政策等和国际相关法规等编制《中银香港（集团）防洗钱及反恐筹资政策》，以确立本集团防洗钱风险管理体系中的基本原则和工作职责等。

本集团洗钱风险管理遵循以下主要原则：

- 一. **全面性原则**：洗钱风险管理贯穿本集团决策、执行和监督的全过程，覆盖各项业务和管理流程、各机构以及相关部门、岗位和人员。
- 二. **独立性原则**：本集团的洗钱风险管理在各方面保持独立性，对业务经营和管理决策保持合理审慎。
- 三. **匹配性原则**：本集团在洗钱风险管理的资源投入与所处行业风险特征、业务规模等相适应，并根据情况变化进行调整。
- 四. **有效性原则**：本集团根据实际风险情况采取有针对性的控制措施，将洗钱风险控制自身风险管理能力范围内。

本集团依照防洗钱政策和营业所在国家或地区的防洗钱法律法规，建立健全的洗钱风险管理体系，并根据风险状况及市场变化进行调整以保持有效性，主要包括：

- 一. **治理架构**：本集团所有员工均有履行防洗钱的法律责任和义务，其中，董事会及其辖下风险委员会对本集团洗钱风险管理承担管治责任；各部门按照「三道防线」架构下的职责分工，承担防洗钱风险管理责任；亦因应监管要求，委任防洗钱合规主任以及洗钱报告主任。
- 二. **洗钱风险管理策略**：本集团按照风险为本的方法以具效益的方式分配资源，从而令较大的风险可以得到更高度的关注。同时，本集团在开展洗钱风险管理时，

亦会考虑普惠金融的立场。

- 三. **政策制度和程序**：本集团已制订一系列防洗钱相关政策制度和程序，并持续进行维护，以确保反映集团现况及符合当前的法律及监管规定。
- 四. **风险评估**：本集团以有效的机制识别及评估洗钱风险，包括对客户、产品 / 服务、交易 / 交付渠道及国家 / 地区等因素作全面分析，并持续重检及更新风险评估结果，以确保执行相称的措施及管控程序。
- 五. **内部控制**：本集团就接纳客户的原则、对客户进行尽职审查、持续监察、可疑交易举报及纪录备存等内部管控维度设置相关系统及机制，以履行有关的法律及监管规定。
- 六. **系统和数据**：本集团探索新技术在防洗钱范畴的应用，并按照科技发展变化进行持续调整，确保能满足防洗钱管控和数字化转型的发展需要。
- 七. **审计与检查**：本集团持续对防洗钱制度及流程进行独立检查，以确保成效。
- 八. **培训**：本集团为员工提供强制性防洗钱培训，加强员工防洗钱意识。