

防洗錢及反恐籌資政策 (摘要)

為確保本集團經營活動依法合規，防止被利用從事洗錢、恐怖融資、逃稅、擴散融資、制裁違規或危害國家安全等行為及建立與區域戰略目標及業務發展相匹配的防洗錢風險管理體系機制，按香港及經營所在地關於打擊洗錢、反恐怖融資、反逃稅、反擴散融資、制裁合規、維護國家安全等的法律法規和監管要求、總行防洗錢政策等和國際相關法規等編制《中銀香港(集團)防洗錢及反恐籌資政策》，以確立本集團防洗錢風險管理體系中的基本原則和工作職責等。

本集團洗錢風險管理遵循以下主要原則：

- 一. **全面性原則**：洗錢風險管理貫穿本集團決策、執行和監督的全過程，覆蓋各項業務和管理流程、各機構以及相關部門、崗位和人員。
- 二. **獨立性原則**：本集團的洗錢風險管理在各方面保持獨立性，對業務經營和管理決策保持合理審慎。
- 三. **匹配性原則**：本集團在洗錢風險管理的資源投入與所處行業風險特徵、業務規模等相適應，並根據情況變化進行調整。
- 四. **有效性原則**：本集團根據實際風險情況採取有針對性的控制措施，將洗錢風險控制在自身風險管理能力範圍內。

本集團依照防洗錢政策和營業所在國家或地區的防洗錢法律法規，建立健全的洗錢風險管理體系，並根據風險狀況及市場變化進行調整以保持有效性，主要包括：

- 一. **治理架構**：本集團所有員工均有履行防洗錢的法律責任和義務，其中，董事會及其轄下風險委員會對本集團洗錢風險管理承擔管治責任；各部門按照「三道防線」架構下的職責分工，承擔防洗錢風險管理責任；亦因應監管要求，委任防洗錢合規主任以及洗錢報告主任。
- 二. **洗錢風險管理策略**：本集團按照風險為本的方法以具效益的方式分配資源，從而令較大的風險可以得到更高度的關注。同時，本集團在開展洗錢風險管理時，

亦會考慮普惠金融的立場。

- 三. **政策制度和程序**：本集團已制訂一系列防洗錢相關政策制度和程序，並持續進行維護，以確保反映集團現況及符合當前的法律及監管規定。
- 四. **風險評估**：本集團以有效的機制識別及評估洗錢風險，包括對客戶、產品 / 服務、交易 / 交付渠道及國家 / 地區等因素作全面分析，並持續重檢及更新風險評估結果，以確保執行相稱的措施及管控程序。
- 五. **內部控制**：本集團就接納客戶的原則、對客戶進行盡職審查、持續監察、可疑交易舉報及紀錄備存等內部管控維度設置相關系統及機制，以履行有關的法律及監管規定。
- 六. **系統和數據**：本集團探索新技術在防洗錢範疇的應用，並按照科技發展變化進行持續調整，確保能滿足防洗錢管控和數字化轉型的發展需要。
- 七. **審計與檢查**：本集團持續對防洗錢制度及流程進行獨立檢查，以確保成效。
- 八. **培訓**：本集團為員工提供強制性防洗錢培訓，加強員工防洗錢意識。