

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司

舉報政策

1. 宗旨

AEON 信貸財務（亞洲）有限公司（「本公司」）及其附屬公司（統稱「本集團」）致力於各方面達到並維持最高水平的透明、廉潔及問責制度。本集團所有成員均應以正直、公正及誠實的態度開展業務。為此，本集團期望並鼓勵員工及與本集團有業務往來的相關第三方（如客戶、供應商及業務夥伴）（「第三方」），可在保密情況下向本集團舉報任何與其業務有關而懷疑有的不當行為、舞弊或違規情況，並表達他們的關注。

2. 目標

本政策旨在：

- a) 就財務匯報、內部監控或其他等可能涉及不當行為之事項，提供正式舉報渠道及指引；
- b) 使舉報人明白其舉報會被嚴肅處理並作適當調查，而且事情會得到保密，以鼓勵有關不當行為能被盡早舉報；及
- c) 向舉報人保證，即使舉報最後證實錯誤，本集團將確保舉報人於本政策下作出任何真實舉報不會遭受不公平的紀律處分、報復或迫害。

3. 範圍

- 3.1 本政策適用於本集團所有員工及第三方（「舉報人」）。
- 3.2 本政策並非為處理私人不滿或糾紛，或就本集團正當作出之財務或商業決定提出申訴而設立。
- 3.3 一切可構成不當行為、舞弊或違規情況的活動不可能被盡列，然而，本政策擬涵蓋可能對本集團造成不利影響而須嚴重關切之事項，一般而言包括但不限於以下各項：
 - a) 違反任何法律、法規或操守／實務守則；
 - b) 刑事罪行；
 - c) 有違公正的情況；
 - d) 不當或含誤導性的會計或財務匯報慣例；
 - e) 不論是透過作為或疏忽，及包括蓄意或試圖透過失實陳述誤導他人，以獲取金錢利益或逃避責任，而作出之欺詐行為；
 - f) 通常涉及直接或間接提出、給予、收受或索取任何有價值的物品以不當地影響另一方之貪污行為；

- g) 危害個人健康及安全；
- h) 歧視或騷擾；
- i) 違反本集團的規則、法規、政策或內部監控；或
- j) 任何故意隱瞞上述事項之事宜。

4. 對舉報人的保障

- 4.1 儘管舉報人理應審慎確保所提供的資料屬實及準確，但即使舉報其後無法被獲得證實，舉報人如所作出之舉報乃真誠且如實恰當，將確保不會受到不公平解僱、迫害或無理的紀律處分。
- 4.2 若有任何人士對真實舉報人發起或威脅報復，本集團保留權利對其採取適當行動。特別是如做出該等行徑之人士屬本集團員工，則將會受到包括可能被即時解僱的紀律處分。

5. 保密及匿名舉報

- 5.1 本集團之政策致力於以保密及敏感的態度處理所有舉報，並對舉報人的身份予以保密。
- 5.2 為免妨礙調查，舉報人亦應對其已作出舉報這事本身、舉報事宜的性質及所牽涉人士的身份予以保密。
- 5.3 在若干情況下，舉報人的身份或須被披露，該等情況包括但不限於：
 - a) 為遵守適用法律、規則、法規、命令或指令；及
 - b) 為協助本集團滿足法定或監管調查、法律程序或執法行動所提出的要求。
- 5.4 倘出現上述第 5.3 段所提及的情況，在許可及實際可行情況下，本集團會盡力預先通知舉報人其身份可能會被披露。
- 5.5 儘管本集團調查舉報及／或向舉報人作出跟進的能力可能會嚴重受限，本集團接受舉報人可能出於不同理由欲以匿名舉報。若舉報人以匿名方式舉報，我們鼓勵其至少留下一些仍能隱匿身份的聯絡資料（如匿名電郵地址），以作進一步溝通，從而對該舉報進行有意義的調查。

6. 失實舉報

倘舉報人懷有惡意、別有目的，且無任何合理依據或為了個人私利而作出失實舉報，本集團可對其採取紀律處分及／或其他適當行動，以追討因任何失實舉報而產生的任何費用、損失或損害。

7. 舉報渠道及機制

7.1 舉報渠道

任何人士可透過下列渠道提交舉報：

(a) 透過信函或電郵舉報

舉報人可以書面方式向審核委員會全體成員及公司秘書提交舉報，而他們乃唯一的接收者：

- i. 發送電郵至 whistleblowing@aeon.com.hk；或
- ii. 郵寄至香港九龍尖沙咀彌敦道 132 號美麗華廣場 A 座 20 樓。

(b) 透過 AEONHK999 熱線舉報（電話）

舉報人亦可透過專用熱線（852-223 99 999）致電本公司董事副總經理／本公司負責法律及合規事務的部門主管提交舉報。於此專線進行的對話將被錄音，以協助後續調查。舉報人也可在此電話上留言。

(c) 經 AEONHK999 系統頁面、AFS 合規熱線或永旺合規熱線舉報

- i. 舉報人可經本公司內聯網入門網站，或於任何地方透過外部連結 www.aeon.com.hk/aeonhk999 連上 AEONHK999 頁面，提交舉報。AEONHK999 系統不會擷取或記錄該等舉報的來源（包括身份及技術資料，如 IP 位址等）。
- ii. 經 AEONHK999 系統接獲的舉報將自動轉寄至一個特別加密郵箱，只有本公司董事總經理、合規委員會主席及其指定的成員（「監察小組」）可讀取該郵箱內容。經 AEONHK999 系統接獲的舉報，將以加密電郵方式轉寄監察小組。除監察小組的人員外，任何其他本集團員工均不能接收或打開該等電郵。
- iii. 舉報人亦可透過永旺合規熱線 <https://aeon-ethics.secure.force.com/>（使用者名稱：ACSA001；密碼：9999），或透過 AFS 合規熱線 afs110@aeonfinancial.co.jp 以電郵提交舉報（其分別由永旺中國（受 AEON Co., Ltd. 監督）及 AEON Financial Service Co., Ltd. 管理）。

(d) 透過 AEON Co., Ltd. 委聘的外部法律顧問管理的律師事務所舉報窗口提交舉報

倘舉報涉及任何總經理（本部長）或更高職銜的高級管理層成員，舉報人亦可選擇透過律師事務所舉報窗口，以電郵方式經

report_aeonglobal@yglpc.com 提交舉報。該熱線由 AEON Co., Ltd. 委聘的外部法律顧問管理。

8. 調查

- 8.1 透過所有渠道接獲的舉報，將提交至本公司審核委員會，由該委員會評估是否有必要進行全面或進一步調查。有關評估將基於舉報人提供或從任何初步調查中收集的資料及／或書面證據而進行。倘有確實可信的資料及／或證據，將展開全面或進一步調查，而有關調查將由公司秘書及／或其他由審核委員會可能指定的內部或外部人士進行。
- 8.2 任何被舉報對象均不得以任何方式參與或介入任何相關調查。
- 8.3 倘有充分證據顯示舉報事件可能涉及刑事罪行或貪污，本公司則會向警方、廉政公署等有關機構舉報有關事宜。

9. 備存記錄

舉報書、調查詳情及後續行動的相關記錄將至少保存 6 年。該等記錄將由本公司合規委員會主席保存。

10. 匯報

所有舉報的調查結果及後續採取的行動（如有）將向審核委員會匯報。

11. 檢討政策

- 11.1 審核委員會應至少每兩年對本政策進行一次檢討。
- 11.2 有關對本政策的任何重大修訂、修改或廢止，均須提交董事會討論及批准。

二零二四年七月
