



環球信貸集團有限公司
(於開曼群島註冊成立的有限公司)
(股票代號: 1669)

舉報政策



環球信貸集團有限公司（「公司」）的舉報政策

A. 目的與目標

本公司及其子公司（「集團」）致力於建立和維持最佳的企業治理實踐。所有董事和員工都應以誠信、公正和誠實的態度行事。鼓勵董事和員工舉報有關不道德行為、違規行為，包括財務報告或內部控制的不當行為、非法行為或未能遵守監管要求的真實擔憂。

本政策的目的是概述渠道和流程，使員工或第三方（例如客戶、供應商等）（「舉報者」）在善意舉報此類擔憂時，無需擔心報復。

B. 政策實施責任

審計委員會對本政策負有總體責任，但已將日常監督和實施責任委託給公司秘書。

管理層必須確保所有舉報者能夠在無需擔心報復的情況下提出擔憂。所有舉報者應確保他們採取措施披露他們所知的任何不當行為或違規行為。如果您對本政策的內容或應用有任何疑問，應聯繫公司秘書。

C. 不當行為、違規行為及不規則性類型

本公司已採納本政策，以便舉報者以保密和（如舉報者希望）匿名的方式提交任何有關不當行為、違規行為或不規則性的投訴、報告或擔憂。本政策所涵蓋的活動可能包括但不限於以下內容：

- i. 與會計、內部會計控制或審計事務有關的不當行為、違規或欺詐；
- ii. 實際或潛在的法律、規則或法規違反；
- iii. 財務不當行為；
- iv. 故意隱瞞上述任何行為。

雖然我們不期望您對所舉報的不當行為或違規行為有絕對的證據，但報告應顯示出擔憂的理由。如果您善意地提出報告，即使調查未能確認該報告，您的擔憂仍然會受到重視和感謝。

D. 虛假報告

如果您惡意地提出虛假報告，出於私利，或在沒有合理根據的情況下認為報告中的信息準確或可靠，您可能面臨紀律處分，包括可能被解僱。

E. 提出報告

您可以通過口頭或書面方式提交報告，使用本政策附錄I的標準舉報報告表格。我們通常希望您內部向您的上級/部門經理提出擔憂。

如果您覺得這樣做不舒服，例如，您的上級/部門經理拒絕處理您的案件，或您的上級/部門經理是報告的主體，則應該聯繫公司秘書。

- 電子郵件: whistleblower@gic.com.hk; or
- 郵寄: 公司秘書
香港中環德輔道19號環球大廈12樓1201室

如果舉報事項極其嚴重或以任何方式涉及公司秘書，您應直接向審計委員會主席報告。

- 郵寄: 環球信貸集團有限公司審計委員會主席
香港中環德輔道19號環球大廈12樓1201室

在報告中，您應提供完整的細節，並在可能的情況下附上支持證據。

F. 保密性

我們將在法律允許的最大範圍內，將所有舉報者的投訴視為保密和特權。舉報者被鼓勵在其所提出的任何投訴上署名，但也可以匿名提出。一般來說，投訴的詳細信息僅會透露給有需要知道的人，以便對該投訴進行調查。然而，可能會有某些情況下，我們可能被要求或法律上有義務披露舉報者的身份，例如，當調查導致法律程序啟動，或任何擁有公司管轄權的當局或監管機構提出要求，或根據適用的法律、法規或法院命令進行披露。然而，您應該知道，在某些情況下，我們可能需要在未事先通知或諮詢您的情況下將此事轉交給當局。

G. 調查

我們將在五個工作日內確認收到您的報告，並確認：

- 您的報告已被接收；
- 此事將進行調查；
- 在法律限制下，我們將及時通知您調查結果。

公司秘書將被指派管理該報告。我們將評估每一份收到的報告，以決定是否需要進行全面調查。如果調查是必要的，將指派一位具有適當資歷且未曾參與該事件的調查員進行調查。

如果報告揭示了可能的刑事罪行，我們將把此事轉交給審計委員會。審計委員會將與我們的法律顧問協商，以決定是否應該將此事轉交給當局以採取進一步行動。

如同在“保密性”部分所述，在大多數情況下，我們將努力在將此事轉交給當局之前與您討論。然而，在某些情況下，我們可能需要在未事先通知或諮詢您的情況下將此事轉交給當局。

請注意，一旦此事轉交給當局，我們將無法對該事件採取進一步行動，包括通知您轉交的情況。

在調查過程中，您可能會被要求提供更多信息。調查報告將由審計委員會審核。

調查的可能結果：

- (a) 指控無法證實；
- (b) 指控得到證實，其中一項或兩項為
 - (i) 採取糾正措施以確保問題不再發生；
 - (ii) 對錯誤行為者採取紀律或適當措施。

審計委員會將向董事會提交最終報告並提出建議。

您將以書面形式收到調查結果。由於法律限制，我們無法向您提供採取行動的詳細信息或報告副本。

根據事件的性質和複雜性，我們預期在六個月內完成調查並向您提供結果。

如果您對結果不滿意，可以再次向公司秘書提出此事。您應該再次報告解釋為何如此。如果有充分理由，我們將再次調查您的關切。

當然，您也可以向外部機構如監管機構或執法機構提出此事。請確保您擁有足夠的證據來支持您的關切。在向外部報告之前，我們鼓勵您與公司秘書討論。

您也可以諮詢您的法律顧問。

H. 監控舉報政策和程序

董事會或審計委員會將定期監控和審查本舉報政策的使用和有效性。

附錄 I

舉報報告表格

僅限收件人開啟

保密

環球信貸集團有限公司及其子公司（以下稱“集團”）致力於維護良好的公司治理，強調問責制和高度透明度，使我們的利益相關者對集團能夠滿足他們的需求並履行其社會責任充滿信任和信心。

舉報政策的建立旨在鼓勵和協助舉報者通過保密的報告渠道（在可能的範圍內）披露與不當行為、失職或不規範行為相關的信息。集團將妥善處理此報告，並公正合理地對待舉報者的關切。

如果您希望提出報告，請使用此報告模板。填寫完成後，此報告將被視為保密。您可以將報告放入標明“僅限收件人開啟”的密封信封中，並寄送至集團公司秘書或集團審計委員會主席的相關地址，或通過電子郵件發送至 whistleblower@gic.om.hk。

在填寫此模板之前，請仔細閱讀舉報政策。

致：公司秘書 / 審計委員會主席	
公司秘書 香港中環德輔道19號環球大廈12樓1201室	審計委員會主席 香港中環德輔道19號環球大廈12樓1201室
您的姓名 / 聯絡電話號碼和電子郵件 我們接受匿名報告，前提是報告包含足夠的信息，以便進行有效的調查。	姓名： _____
	員工 <input type="checkbox"/> 其他持份者 <input type="checkbox"/> (請註明：_____)
	地址： _____
	電話號碼： _____
	電子郵件： _____
日期： _____	
舉報詳細信息： 提供完整的詳細信息，例如姓名、日期和地點，以及關切的原因（如有需要，請在單獨的紙張上繼續）以及任何支持證據。	

個人資料收集聲明：

個人資料收集聲明：所有收集的個人資料僅用於與您所報告的舉報案件直接相關的目的。強烈建議報告不應以匿名方式提出。提交的個人資料將由集團保留並保持保密，並可能轉交給我們在處理此案件時聯繫的相關方，包括被投訴方或其他相關方。所提供的信息也可能會披露給執法機構或其他相關單位。在適用的情況下，根據香港《個人資料（私隱）條例》，您有權要求查閱和更正您的個人資料。如果您希望行使這些權利，請以書面形式向集團公司秘書提出請求，地址見本模板