

# 反詐騙政策

版本	日期	部門
3.0	2026年3月18日	內部審計及風險管理

## 反詐騙 政策

---

### 一. 簡介

本公司致力於防止、偵測、回應及舉報詐騙。

反詐騙政策旨在保障公司、客戶及合作夥伴免受詐騙、身份盜用或濫用服務等詐騙行為，培養誠信文化，並遵守香港法律法規。此規定適用於公司所有員工，公司鼓勵所有商業夥伴，包括承包商及供應商，遵守本政策原則。

反詐騙政策是公司治理架構的重要組成部分。本政策補充並應與《員工手冊》及《舉報政策》一同閱讀。反詐騙政策及公司治理框架內的其他政策可於公司官方網站查閱。

### 二. 政策範圍

管理層有整體責任確保公司建立風險文化及持續的防詐騙意識。

本政策適用於所有與本公司服務、系統或資產互動的員工、承包商、供應商、合作夥伴及客戶。

「詐騙」通常指以謀取某種財務或個人利益，或使他人遭受損失的欺騙行為。其涵蓋但不限於欺騙、賄賂、偽造、勒索、竊盜、共謀、挪用公款、挪用、虛假陳述、隱瞞重要事實、串通及洗錢等。詐騙行為的例子包括但不限於：

- 透過欺騙或濫用職務的權力，獲取財務利益或其他利益
- 涉及利益衝突及/或獲取個人利益的未經授權商業活動
- 向任何個人、公司或政府官員索取、接受、提供、承諾或支付賄賂
- 提供或接受任何禮物、小費或款待以影響商業決策
- 與第三方簽訂詐騙性協議以獲取不公平利益或其他形式的勾結活動
- 不當使用客戶資料、商業敏感資訊或未公開的公司資訊
- 竊盜、未經授權使用及/或處置公司資產或資源
- 將個人支出申報為商業費用，或其他類型的虛假費用理賠或虛假發票
- 在處理或報告金錢或金融交易時的不當行為
- 任何類似或相關的違規行為

### 三. 公司對詐騙的立場

公司對詐騙零容忍。所有利害關係人必須及時通報懷疑。若不遵守，可能會導致紀律處分、解僱或法律起訴。

## 反詐騙 政策

---

若懷疑員工涉不當行為，公司保留隨時暫停其職務的權利。公司亦可在有或無事先通知員工的情況下，向政府或執法機關舉報案件及相關資訊，以供調查及程序。所有員工都必須全力配合內部及外部調查。

### 四. 防詐騙/偵查措施

管理層維持公司治理架構與控制環境，持續檢視控制活動，以確保其充分性以減輕內部或外部審計師可識別的詐騙風險。控制活動包括但不限於以下項目：

對顧客來說：

- 使用官方文件（例如香港身份證或護照）核實身份
- 針對風險行為（例如更改聯絡資訊或更換 SIM 卡需要發送簡訊/電子郵件通知）加入額外的安全措施。
- 加密敏感客戶資訊
- 針對異常使用模式（例如漫遊使用突然激增）的自動警示

員工方面：

- 以知情需求授予敏感系統存取權限
- 潛在資訊外洩自動警示
- 定期檢查異常活動（例如大量訂購 SIM 卡）

合作夥伴/廠商：

- 只與遵守防詐騙規則的可信賴合作夥伴合作

### 五. 詐騙回應與舉報

員工應在舉報政策中及早通報疑似詐騙案件，無論是否已知詐騙責任人或詐騙過程。

案件將由指定的舉報專員調查。根據公司舉報政策提出舉報的相關方，即使事後證明舉報無根據，也能享有免於不公平解僱、迫害或不當紀律處分的保護。

## 反詐騙 政策

---

員工可能被要求協助調查中的證據收集過程。員工必須配合調查，提供所需資訊，且不得干擾或妨礙調查的進行。

被發現有詐騙行為的員工將面臨紀律處分，可能包括即時解僱。

若有足夠證據顯示存在可能的刑事犯罪案件，將向相關當局（如警察、廉政公署）通報。一旦案件移交當局，公司將無法對調查進行進一步行動，直到當局調查完成。

### 六. 溝通與訓練

此政策可於本公司內聯網查閱。人力資源部負責為所有新入職員工安排培訓。訓練紀錄由人力資源部門保存。

### 七. 監測與審查

除非法律禁止，舉報專員將向審計委員會報告所有根據本政策收到的確認真實的個案，以及對每項個案所採取的行動。

管理層將定期檢視此政策的成效。