

舉報政策

(本公司於二零一九年十月十五日
在本公司董事會會議上採納)

政策

我們致力維持最高水平的公開、廉潔及問責標準。為貫徹該項承諾，我們期望並鼓勵閣下(我們的僱員)在遇到公司內有任何懷疑不當行為或舞弊情況時，能挺身而出表達關注。

我們不能保證會以閣下期望的方式處理閣下的舉報，但我們會盡力公正、恰當地回應閣下關注的問題。

範疇

本政策適用於所有級別及部門的僱員。其不適用於獨立承包商，例如自行營運一項專業或業務的個體經營者。

對舉報人的保護及支持

根據本政策作出適當投訴的人士，即使有關問題沒有根據，亦會受到保護，免受不公平解僱、迫害或無根據的紀律處分。

對根據本政策作出投訴的人士進行迫害或報復者將受到紀律處分。

履行政策的責任

董事會審核委員會雖肩負本政策的整體責任，但已授權指定的高級職員、公司秘書或合規顧問(「指定人員」)負責日常監察及推行本政策。審核委員會有責任監控及檢討本政策的執行情況，並提供源自投訴調查的任何行動建議。

管理層必須確保所有僱員均覺得可以提出關注而毋須害怕遭報復。所有僱員應當確保其會採取行動舉報其所知悉的任何不當行為或舞弊。倘閣下對本政策的內容或應用有任何問題，應與指定人員聯繫。

不當行為及舞弊

我們不可能巨細無遺地羅列所有構成不當行為或舞弊情況的活動，但概括而言，我們期望閣下會就以下情況作出舉報：

- (a) 刑事犯罪；
- (b) 不遵守任何法律義務；
- (c) 不公正的情況；
- (d) 涉及財務的不正當行為；
- (e) 危害任何人士健康及人身安全的行為；
- (f) 損害環境的行為；及/或
- (g) 蓄意隱瞞有關上列任何事項資料的行為。

雖然我們並不期望閣下擁有所舉報不當行為或舞弊情況的確鑿證據，但亦應提出有關事宜值得關注的原因。倘閣下本著真誠如實舉報，即使調查無法證實個案涉及不當行為或舞弊，我們亦會重視及感激閣下的關注。

虛假舉報

倘閣下別有用心，對舉報資料的準確性或可靠性毫無正當理由，或為牟取私利而惡意作出虛假舉報，閣下可能面臨紀律處分，包括解僱的可能。

作出舉報

閣下可填寫附於本政策作為附件一的標準舉報表格以書面或電郵至 whistle_blowing@ruisenlife.hk 的方式作出舉報。我們一般會期望閣下向閣下部門內的直屬經理(或其上級)提出閣下的關注。

倘閣下覺得不便，例如，閣下的直屬經理拒絕處理閣下的案件或直屬經理即為舉報的對象，則閣下應當與公司秘書或合規顧問聯繫。

倘該舉報極其嚴重或以任何方式涉及公司秘書或合規顧問，則閣下應當直接向董事會審核委員會主席舉報。

在舉報中，閣下應當提供全部詳情及(如可能)支持證據。

保 密

我們將盡力對閣下的身份保密。為確保不妨礙調查工作，閣下應對閣下已作出舉報的事實、舉報事宜的性質及所牽涉人士的身份保密。

在某些情況下，或會因調查的性質而須披露閣下的身份。倘出現該等情況，我們將盡力向閣下通報閣下的身份很可能會被披露。倘需要閣下參與調查，則閣下原來作出的披露將在合理可行情況下會被保密。然而，閣下作為舉報者的角色仍然可能在調查過程中為第三方所知悉。

同樣，倘調查發展為刑事訴訟，有可能需要閣下提供證據或與有關執法機關會面。在該等情況下，我們將再次與閣下商討保密的涵義。

然而，閣下應當知悉於部分情況下，我們可能必須在並無事先通知或諮詢閣下前將該等事件轉介有關機關。

匿 名 舉 報

我們尊重閣下有時希望秘密作出舉報的意願。然而，匿名指控會令我們僅因為無法向閣下取得進一步資料作出恰當評估而難以跟進事件。

我們一般不鼓勵匿名舉報，並鼓勵閣下挺身而出表達閣下的關注。

調 查 程 序

我們會在收到閣下舉報後7個工作日內確認：

- 已接獲閣下的舉報；
- 會對事件作出調查；
- 在法律容許的情況下，在適當時候向閣下知會調查結果。

我們將委任指定人員管理有關舉報。

我們會評估接獲的每一項舉報，以決定是否有進行全面調查的需要。倘調查獲批准，我們將自內部審核或合規部門委任具有適當資歷且事先並無參與此事的調查員對事件進行調查。

倘舉報披露可能涉及刑事犯罪，我們會將事件轉介審核委員會。審核委員會在徵詢法律顧問的意見後，會決定應否將事件轉介有關執法機關以採取進一步行動。

如「保密」一節內所述，在大多數情況下，我們會盡力在將事件轉介有關執法機構前與閣下商討。然而，在某些情況下，我們或須將事件轉介有關執法機構而不會事先通知或諮詢閣下。

請注意，事件一旦轉介有關執法機構，我們便無法就事件採用進一步行動，包括知會閣下有關轉介。

在調查過程中，閣下或會被要求提供更多資料。

調查報告將由行為守則委員會（由高級職員如公司秘書或合規顧問組成）審閱。

調查可能得出以下結果：

- (a) 無法證實指控；
- (b) 證明指控屬實，並採取下列一項或兩項行動：

- (i) 採取改善行動, 以確保同類問題不再發生;
- (ii) 對犯錯者採取紀律或適當處分。

我們會向審核委員會提交最終報告, 並提出改善建議(如適用)。審核委員會將審閱最終報告並向董事會提出建議。

閣下會收到書面調查結果。由於受法律限制, 我們不得向閣下提供所採取的行動的詳情或報告副本。

視乎事件的性質及複雜程度, 我們期望能在一個月內儘快完成調查並告知閣下調查結果。

若閣下不滿意調查結果, 可以再次向指定人員提出。閣下應作出另一項舉報, 解釋你不滿意調查結果的原因。若理由充分, 我們會再次就閣下關注的事件展開調查。

閣下當然可以向外部機構(如一間監管機構或執法機構)提出事項。請確保閣下有充分證據支持閣下關注的事件。在對外報告閣下的關注事項之前, 我們建議閣下與指定人員進行討論。

閣下亦可以諮詢閣下的法律顧問。

監察舉報政策及程序

本舉報政策的使用及效用由指定人員定期監察及檢討。

附件一

舉報表格

我們致力維持最高水平的公開、廉潔及問責標準。為貫徹該項承諾，我們期望僱員在遇到公司內有任何懷疑不當行為或舞弊情況時，能挺身而出表達關注。

在大多數情況下，提出關注的人士均希望處理過程會被保密。我們會合理地盡力避免披露該名人士的身份。

若閣下希望作書面舉報，請使用本舉報表格。

機密

<p>閣下的姓名／聯絡電話號及電郵我們鼓勵閣下在本表格內填寫姓名。以匿名方式舉報，其說服力將遠較實名舉報為低，但我們亦會在切實可行範圍內盡量考慮。</p>	<p>姓名： _____ 地址： _____ 電話號碼： _____ 電郵： _____ 日期： _____</p>
<p>涉及人士的姓名(如知悉)</p>	
<p>舉報詳情： 請提供舉報的詳細資料：有關人士的姓名、日期及地點以及舉報原因(如有需要，請另紙填寫)，連同任何支持證據</p>	