

Uniprecious Metal Limited

2025年度合規報告 (Annual Compliance Report)

日期：2025年12月11日

致：董事會 (Board of Directors) 及高級管理層

由：合規主任 (Compliance Officer)

1. 執行摘要 (Executive Summary) 2025年，Uniprecious Metal Limited 在貴金屬交易及託管業務中，維持了高水平的合規標準。本年度合規工作的最大亮點是成功獲得了 Laputa Company, CPA (Practising) 提供的獨立合理保證結論，證明我們的供應鏈盡職調查程序在所有重大方面均符合 LBMA、LPPM 及 OECD 的標準。

本年度合規亮點：

- 供應鏈保證：獨立保證報告確認，在截至 2025 年 11 月 21 日的報告期內，我們的供應鏈活動符合既定政策和適用標準。
- 監管審查：成功通過 2025 年 Q3 香港海關的常規合規抽查，無重大違規事項。
- 系統升級：全面升級了客戶盡職審查 (CDD) 系統。

## 2. 反洗錢與反恐融資 (AML/CTF) 績效

我們嚴格執行風險為本的監控策略，以符合香港《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(AMLO) 的要求。

## 3. 供應鏈合規與獨立保證 (Supply Chain Compliance & Independent Assurance)

### 3.1 適用準則與執行 (Applicable Criteria and Execution)

我們對貴金屬（金 銀 鉑 鈱）供應鏈的盡職調查，是根據以下主要準則設計和實施的：

- Uniprecious Metal Limited 供應鏈政策 (2025版)
- LBMA 負責任黃金/白銀指引
- LPPM 負責任鉑/鈱指引
- OECD 礦產負責任供應鏈盡職調查指南

### 3.2 獨立保證結論

保證提供者：Laputa Company, CPA (Practising)

保證類型：合理保證 (Reasonable Assurance)

報告日期：2025年11月21日

結論：  
LaputaCompany, CPA (Practising) 的結論是，在所有重大方面，Uniprecious Metal Limited 管理層對其供應鏈盡職調查實踐的描述是公允呈報的，且公司在報告期內的活動符合其供應鏈政策中規定的標準。

3.3 關鍵發現與程序確認 (Key Findings and Procedure Confirmation)

外部審計程序確認了以下幾點：

- 公司治理： 供應鏈政策已獲董事會批准，並指派了合規主任監督執行。
- 風險評估機制： 框架系統性地識別與評估洗錢 恐怖融資 人權侵害和衝突融資等相關風險。  
供應商盡職調查： 抽樣審查確認公司對供應商進行了全面的背景審查。對於高風險地區的供應商，公司取得了額外的來源資訊並執行了強化審查。  
無違規證據： 在抽樣中未發現向受制裁實體或存在嚴重人權侵害地區採購的證據。
- 可追溯性測試： 針對 15 個黃金和 PGM（、鉑金金屬）供應鏈，執行了礦礦 /回收來源
- 到 Uniprecious Metal Limited的端到端可追溯性測試。

4. 託管服務合規與產品完整性

- 產品完整性 (Trade Descriptions)： 抽樣測試了 20 批次的產品，以驗證標籤 證書和內部純度測試報告之間的一致性。這確保了我們符合香港《商品說明條例》(Cap. 362)。
- 資產隔離： 客戶託管的金條/金幣與公司自有存貨在物理空間和賬目上均已嚴格區分，並已審核保險覆蓋範圍。

5. 2026 年 展望與建議 (Outlook & Recommendations)

項目	建議內容 (Recommendation)	合規與風險考量 (Compliance & Risk Rationale)
建議 1	優化託管資產的物理安全審計頻次： 將第三方對託管資產的實物檢查和盤點頻率，礦年度提升為至少每月一次。	雖然我們已確認資產隔離，但提高審計頻次能夠進一步緩解實物資產託管中的「挪用」或「錯配」風險，強化客戶信心。
建議	深化員工對《商品說明條例》的理解與培訓： 針對前線和驗貨部門，特別加強對	我們的外部審計已抽樣測試了產品批次，但持續培訓能確保員工始終

項目	建議內容 (Recommendation)	合規與風險考量 (Compliance & Risk Rationale)
2	《商品說明條例》(Cap. 362)中關於貴金屬純度 標籤和證書的準確性培訓。	遵循準確性要求，避免因標籤錯誤引起違規，或導致海關的處罰。
建議 3	實施常態化制裁名單篩查自動化：將客戶和供應商的制裁名單篩查，礦交易發生時，擴展為常態化的自動每日或每週篩查。	鑒於地緣政治風險上升，僅在開戶或交易時篩查不足以應對名單變動。常態化篩查能即時捕捉客戶或供應商狀態的變化，滿足持續盡職審查的要求。

1. 加強 ESG 合規：建議在 2026 年發布一份公開的《負責任採購聲明》，以強化供應鏈透明度。
2. 網絡安全與數據隱私：建議啟動對 ISO 27001 標準的初步評估，以結構化方式管理數位化的客戶資料。  
合規手冊修訂：提前制定政策，以應對香港虛擬資產場外交易 (OTC) 的潛在監管變化。
- 3.