

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 鈀）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/鈀指引
- 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：

Laputa Company, 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。	鑑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。
3. 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。