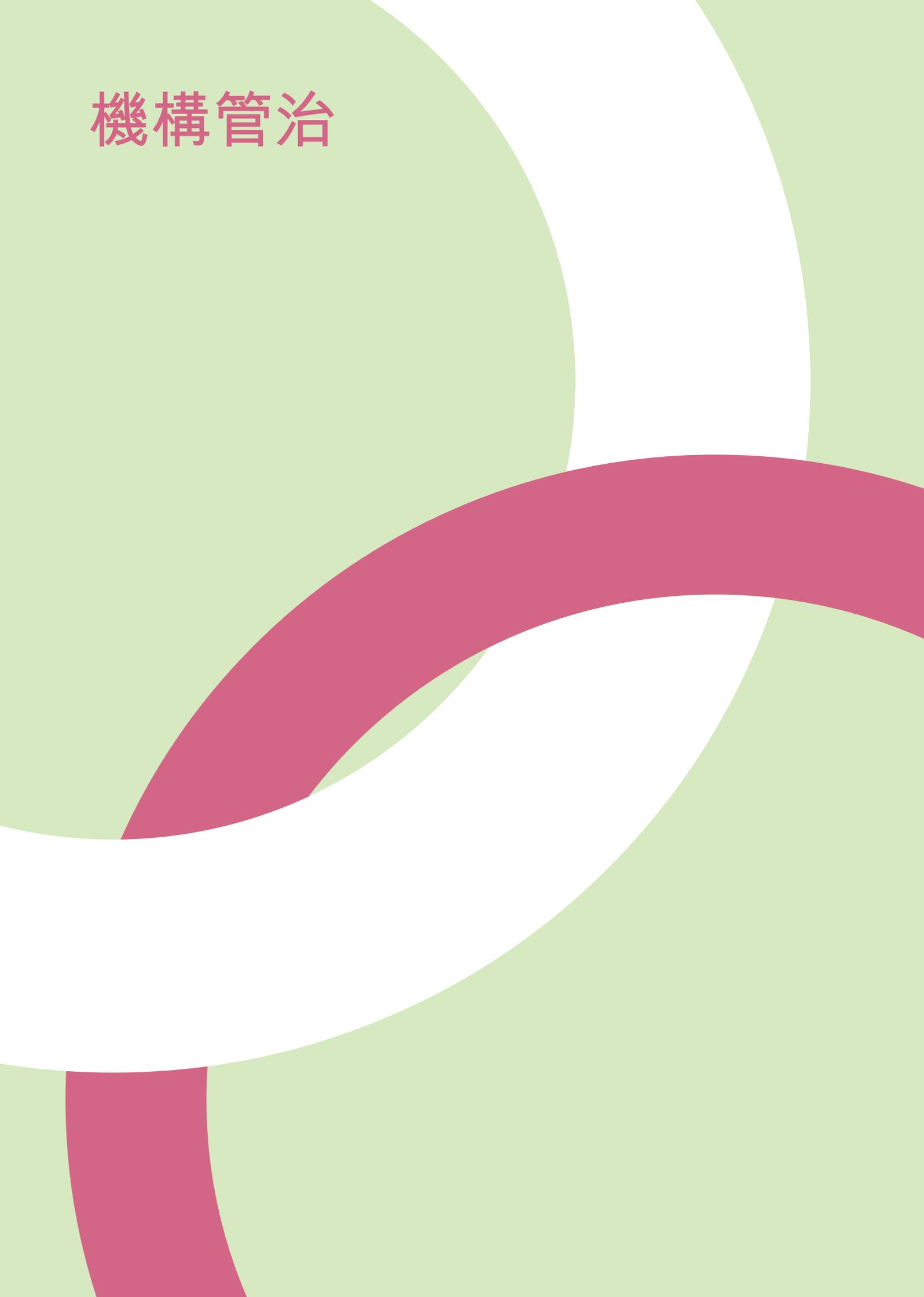


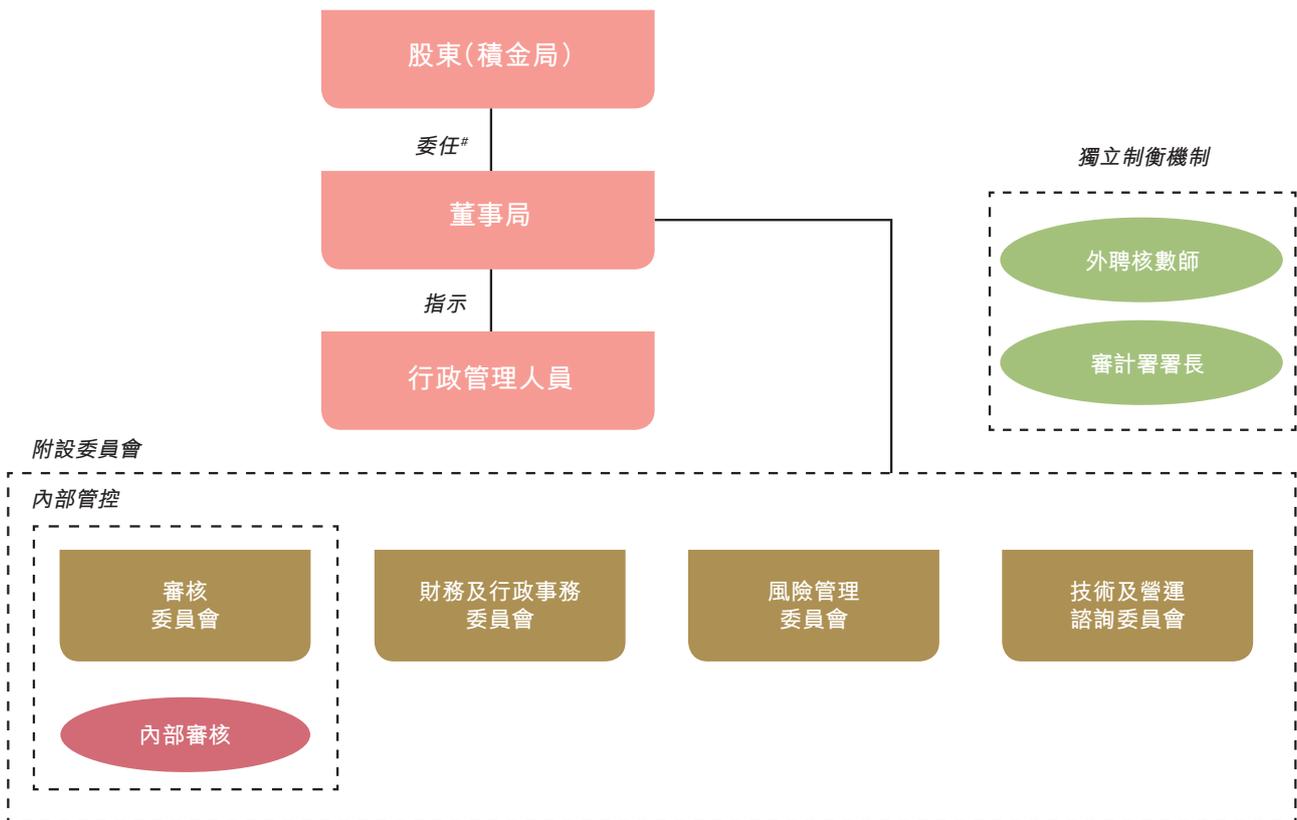
機構管治

The background features large, overlapping, curved shapes in shades of light green and a darker red/maroon color, creating a modern, abstract design.

管治框架

積金易公司的管治由董事局負責。董事局由來自不同背景、具備廣泛專業知識和經驗的多名非執行董事及一名執行董事組成，轄下設有四個委員會，輔助董事局履行職能。積金易公司遵照其公司章程（即《組織章程細則》）及管治守則（即《企業管治守則》）履行職能及公共使命。

管治框架架構



事先獲得財政司司長核准

董事局及委員會

董事局

主席
積金局代表
非執行董事



劉麥嘉軒女士，銅紫荊星章，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月16日

其他職務／公職

- 強制性公積金計劃管理局主席
- 香港金融管理局外匯基金諮詢委員會及其轄下管治委員會及金融基建及市場發展委員會委員
- 香港鐵路有限公司獨立非執行董事
- 金融學院董事
- 中華人民共和國財政部會計諮詢專家
- 中國人民政治協商會議江蘇省委員會委員
- 畢馬威中國前合夥人；畢馬威中國香港區前管理合夥人

現屆任期與擔任積金局主席的現屆任期相同。

積金局代表
非執行董事



鄧家彪議員，銅紫荊星章，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月16日

其他與積金易公司相關職務

- 財務及行政事務委員會委員

其他職務／公職

- 強制性公積金計劃管理局董事
- 立法會議員
- 香港工會聯合會副理事長
- 香港社工及福利人員工會主席
- 香港中文大學校董會成員
- 香港房屋委員會委員

現屆任期與擔任積金局董事的現屆任期相同。



鄭恩賜先生

任期由2021年6月10日起

其他與積金易公司相關職務

- 審核委員會委員
- 風險管理委員會委員
- 技術及營運諮詢委員會委員

其他職務／公職

- 強制性公積金計劃管理局行政總監
- 綠色和可持續金融跨機構督導小組成員
- 香港貨幣及金融研究中心應用研究顧問委員會委員
- 投資者及理財教育委員會轄下理財教育統籌委員會成員
- 金融學院會員
- 投資者及理財教育委員會董事局前任成員
- 香港特區政府多個決策局／部門前副秘書長／副處長

自2021年3月5日起，積金局行政總監獲委任為代表積金局的積金易公司非執行董事。現任積金局行政總監在積金易公司的董事任命，將於其卸任行政總監一職時終止。

香港特區政府代表 非執行董事



甄美薇女士，太平紳士

任期由2021年3月5日起

其他職務／公職

- 財經事務及庫務局常任秘書長(財經事務)
- 工業貿易署前署長
- 中華人民共和國香港特別行政區駐世界貿易組織前副常設代表

候補董事

章景星女士，太平紳士(任期由2022年7月11日起)

范國訊先生(任期由2023年6月26日起)

周可喬女士(於2023年5月15日退任)

自2021年3月5日起，財經事務及庫務局常任秘書長(財經事務)獲委任為代表香港特區政府的積金易公司非執行董事。現任財經事務及庫務局常任秘書長(財經事務)在積金易公司的董事任命，將於其卸任秘書長一職時終止。

財經事務及庫務局副秘書長(財經事務)及財經事務及庫務局首席助理秘書長(財經事務)於2021年3月8日獲委任為候補董事。



陳穎韶女士，太平紳士

任期由2022年9月26日起

其他職務／公職

- 勞工處處長
- 財經事務及庫務局前副秘書長(財經事務)
- 教育局前副秘書長

候補董事

張凱珊女士(於2023年7月31日退任)

林璟彤女士(任期由2023年7月31日起，於2023年12月16日退任)

黎細明女士(任期由2024年4月22日起)

自2021年3月5日起，勞工處處長獲委任為代表香港特區政府的積金易公司非執行董事。現任勞工處處長在積金易公司的董事任命，將於其卸任處長一職時終止。

勞工處助理處長於2021年3月8日獲委任為候補董事。

非執行董事



陳鑑林先生，金紫荊星章，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 財務及行政事務委員會主席

其他職務／公職

- 選舉委員會(第三界別)委員
- 民主建港協進聯盟會務顧問
- 香港理工大學顧問委員會成員
- 中國人民政治協商會議全國委員會委員(2003年至2018年)
- 立法局／立法會議員(1995年至2016年)



梁廣偉博士，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 審核委員會委員
- 風險管理委員會委員

其他職務／公職

- 青萌有限公司行政總裁
- 香港科技大學校董會成員
- 香港理工大學顧問委員會成員
- 香港電子業商會副會長
- 香港工程科學院理事會成員
- 香港工業總會創新及科技發展委員會執行委員會委員



李子樹先生

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 風險管理委員會委員
- 技術及營運諮詢委員會委員

其他職務／公職

- 騰訊集團公共事務副總裁
- 騰訊金融科技副總裁
- 騰訊基金會行政總監
- WeChat Pay Hong Kong 候補行政總裁
- 數字化經濟發展委員會委員
- 扶貧委員會委員
- 關愛基金專責小組委員
- 社會創新及創業發展基金專責小組委員
- 優質教育基金督導委員會委員
- 大律師紀律審裁團成員



吳錦華先生，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 審核委員會主席
- 財務及行政事務委員會委員
- 技術及營運諮詢委員會委員

其他職務／公職

- 選舉委員會(會計界)委員
- 會計及財務匯報局首屆諮詢委員會成員
- 香港華人會計師公會會長
- 香港稅務學會上屆會長
- 整筆撥款督導委員會委員
- 就特殊需要信託的投資事宜向社會福利署署長提供意見的投資工作小組成員
- 社會工作者註冊局義務司庫
- 廉政公署社區關係市民諮詢委員會委員
- 證券及期貨事務上訴審裁處成員
- 西貢區撲滅罪行委員會副主席
- 大廈管理糾紛顧問小組成員
- 工業貿易署中小企業客戶聯絡小組成員
- 無國界醫生組織(香港)有限公司財務審核及風險委員會成員
- 國際扶輪3450地區有限公司理事／候任地區司庫
- 競爭事務委員會委員



葉禮德先生，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 風險管理委員會主席
- 財務及行政事務委員會委員

其他職務／公職

- 優質教育基金督導委員會主席
- 證券及期貨事務監察委員會董事
- 中國人民政治協商會議廣東省委員會委員
- 法律教育及培訓常設委員會成員
- 大學教育資助委員會委員
- 郭葉陳律師事務所合夥人
- 香港律師會前會長
- 金融糾紛調解中心前主席
- 香港教育大學校董會前副主席



葉中賢博士，銅紫荊星章，太平紳士

任期由2021年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 技術及營運諮詢委員會主席
- 審核委員會委員

其他職務／公職

- 通用國際企業有限公司董事總經理
- 回收基金諮詢委員會主席
- 碳中和及可持續發展委員會委員
- InnoHK督導委員會委員
- 推廣職業專才教育和資歷架構督導委員會主席
- 職業訓練局理事會副主席
- 北部都會區諮詢委員會非官方委員
- 北部都會區諮詢委員會轄下規劃、土地及環境保育小組委員會非官方委員
- 北部都會區諮詢委員會轄下產業發展小組委員會非官方委員
- 香港理工大學校董會成員
- 香港工業總會名譽會長



陳凱欣議員

任期由2023年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 財務及行政事務委員會委員

其他職務／公職

- 立法會議員
- 冠天顧問有限公司創辦人及董事
- 中國人民政治協商會議佛山市委員會常務委員
- 非物質文化遺產諮詢委員會委員
- 香港特區政府食物及衛生局局長前政治助理



潘釋正教授

任期由2023年3月5日起；現屆任期至2025年3月4日

其他與積金易公司相關職務

- 審核委員會委員
- 技術及營運諮詢委員會委員

其他職務／公職

- 香港理工大學會計及金融學院金融科技與創業金融實務教授
- 消費者委員會委員
- 消費者委員會數碼市場發展與資訊科技諮詢小組召集人
- 消費者委員會商營手法研究及消費者投訴審查小組委員
- 第三代互聯網發展專責小組非官方成員
- 香港數碼港管理有限公司企業發展顧問團成員
- 金融發展局發掘區塊鏈潛力以提升香港金融服務業發展專責工作小組成員
- 證券及期貨事務監察委員會金融科技諮詢小組成員(2021年3月至2023年2月)
- 消費者委員會數碼市場發展與資訊科技諮詢小組增選委員(2019年4月至2023年12月)

執行董事



呂志堅先生

行政總裁

任期由2022年9月9日起；現屆任期至2025年9月8日

其他與積金易公司相關職務

- 署理行政總裁及執行董事(2021年12月8日至2022年9月8日)
- 項目主管(2021年10月1日至2021年12月7日)

其他職務／公職

- 分別為積金局、香港特區政府部門及金融規管機構、新加坡及馬來西亞多個公共基建項目擔任顧問(2017年至2021年)
- 香港電腦學會企業架構設計專題組副主席(2014年至2017年)
- 粵港信息化專家委員會委員(2017年)
- 先後在香港兩間鐵路公司擔任管理職位，合共超過25年，離職前為香港鐵路有限公司總資訊科技策略及企業架構設計經理(1989年至2016年)
- 為香港及中東地區多個大型企業擔任資訊科技管理顧問(1980年代)

年內，董事局舉行了五次會議(董事平均出席率為93%)，並以傳閱文件方式代替會議通過了12項書面決議及備悉了33份文件。經審議的主要事項包括：

管治

- 委員會委員修訂名單
- 成立技術及營運諮詢委員會
- 項目撥款補充協議及承諾修訂協議
- 委任2023–24至2025–26財政年度外聘核數師

規劃及表現監察

- 2023–24財政年度修訂財政預算及工作計劃
- 2024–25財政年度建議財政預算及工作計劃
- 2023–24財政年度結算預測
- 2022–23財政年度周年報告
- 每月進度報告
- 定期風險報告
- 管理帳目

政策、策略及運作

- 在法規層面監督電子強積金系統運作的框架
- 「積金易」平台運作守則及服務協議的主要條款
- 在受託人加入平台暨平台運作階段加強項目風險管理
- 保險保障範圍及賠償責任
- 用戶群組測試計劃
- 為推出「積金易」平台的宣傳活動甄選媒體廣告投放承辦商

機構事務

- 委任公司秘書
- 實施自願性在家工作安排
- 其他人事事務

年內，董事局亦與積金局董事會舉行了九次聯合簡介會，以聽取行政人員匯報項目的最新進展，並討論策略事宜，例如提高「積金易」平台數碼使用率的策略等。主承辦商派代表出席所有聯合簡介會，向董事匯報項目最新進度，並即場示範「積金易」平台的功能。

附設委員會

董事局於2021年6月成立了三個委員會(即審核委員會、風險管理委員會和財務及行政事務委員會)，為積金易公司的事務及營運提供協助並給予意見。董事局於2024年3月成立技術及營運諮詢委員會，就「積金易」平台的技術及營運事宜提供意見。

審核委員會由五名非執行董事組成，負責就積金易公司的財務匯報程序及內部管控機制的成效提供獨立意見。年內，審核委員會舉行了兩次會議(委員出席率為100%)，並以傳閱文件方式代替會議發出了四份供議決或參閱的文件。經審議的主要事項包括截至2023年3月31日止年度的經審計財務報表、委任2023-24至2025-26財政年度外聘核數師、2024-25財政年度建議內部審核計劃，以及內部審核報告。

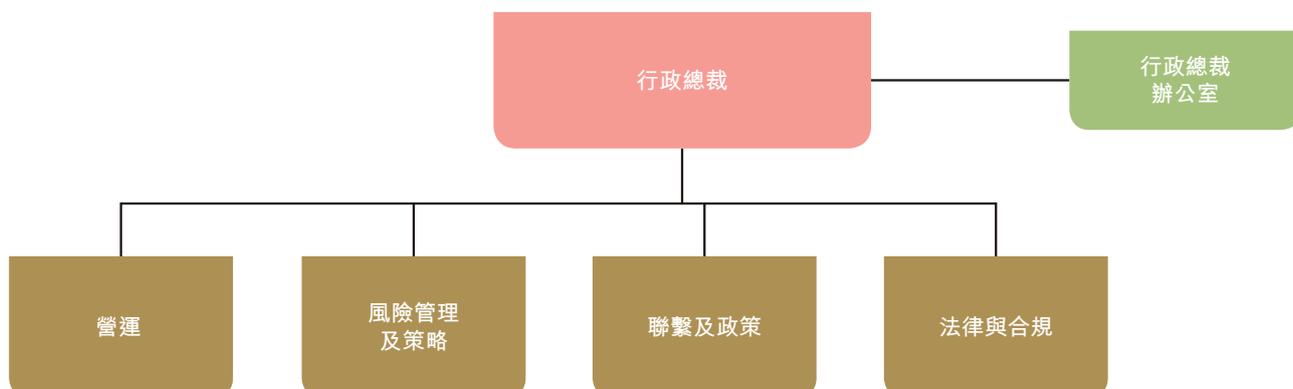
風險管理委員會由六名非執行董事組成，負責就積金易公司的風險管理政策的成效提供獨立意見，以及評核積金易公司的風險管理及內部管控制度。年內，風險管理委員會舉行了兩次會議(委員平均出席率為92%)，並以傳閱文件方式代替會議發出了15份供議決或參閱的文件。經審議的主要事項包括定期風險報告，以及「積金易」平台項目在受託人加入平台暨平台運作階段的風險概況。

財務及行政事務委員會由五名非執行董事及一名執行董事組成，負責監督和監察積金易公司的整體財政規劃及營運，以及涉及重大財務交易或行政事務的事宜。年內，財務及行政事務委員會舉行了三次會議(委員出席率為100%)，並以傳閱文件方式代替會議發出了五份供議決或參閱的文件。經審議的主要事項包括積金易公司的財務管控和表現、人力需求計劃、2024-25財政年度建議財政預算，以及三項招標工作的結果。

技術及營運諮詢委員會由五名非執行董事及一名執行董事組成，負責就重要的技術及營運策略事宜提供意見。由於技術及營運諮詢委員會在2024年3月始成立，因此年內並無舉行會議，亦沒有以傳閱文件方式發出供議決或參閱的文件¹。

1 技術及營運諮詢委員會於2024年3月21日成立，並於2024年4月3日舉行首次會議。

組織架構



行政總裁亦是董事局的執行董事，負責管理積金易公司的事務。積金易公司設有四個部門和一個行政總裁辦公室，負責輔助行政總裁履行其行政職責，管理積金易公司的日常運作。為奉行良好機構管治和提高效率，積金易公司在處理各項機構事務時，一般會跟隨其母機構積金局的政策和程序。

風險管理及內部管控

風險管理及內部管控是機構管治的重要一環，有助減低風險、確保合規，以及加強積金易公司在面對潛在業務干擾時的抵抗力。積金易公司參考美國崔德威委員會成立的贊助機構委員會(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)發布的2013年「內部管控一綜合框架」(簡稱「2013年COSO框架」)所提倡的原則，於2021年制定了風險管理框架。經過審慎考慮公司的組織架構、運作性質以及參考業界相關的標準後，積金易公司制定了相關的風險管理政策，藉以管理一般風險管理活動和網絡安全。此外，積金易公司亦設計及制定了風險管理流程及內部管控制度，以管理和減低未能達至機構目的及目標的風險。

風險管理框架

董事局對積金易公司的風險管理制度的成效承擔整體責任。風險管理委員會協助董事局持續監督和檢討風險管理制度的成效，並就風險相關事宜提供意見。積金易公司的行政管理團隊負責執行該制度，並就識別、管理和減低風險的事宜向風險管理委員會和董事局匯報。

三道防線

積金易公司的風險管治架構以「三道防線模式」為原則。這個模式可加強公司的風險管理能力，並有助提升各部門及承辦商的風險與管控文化。第一道防線由積金易公司各部門以及積金局提供內部支援職能的運作管理人員組成，直接負責積金易公司的日常風險管理，執行適當的內部管控，以確保日常運作暢順。第二道防線由積金易公司的風險管理及策略部門把守，負責監督及監察第一道防線，以及制定及維持風險管理框架、政策及手冊，以供所有人員參考。第三道防線由積金局的風險管理課把關，負責就積金易公司在第一道及第二道防線的風險管理、管治及內部管控程序的成效，向管理層及審核委員會提供獨立保證，以及評核積金易公司遵守現行政策和程序的情況。

內部管控

審核委員會協助董事局監督內部管控的成效，而管理層則參考2013年COSO框架，負責計劃、實施及維持有效的內部管控制度。

積金易公司已制定多項內部管控措施，並把有關措施融入日常運作系統和程序之中。此外，積金易公司已訂立相關內部管控政策(包括審批框架)及程序，並按需要定期檢閱及更新有關政策及程序。

為確保「積金易」平台的內部管控行之有效，積金易公司於2023年11月委聘獨立核數師德勤•關黃陳方會計師行(德勤)，負責進行保證審查，服務期由首個強積金計劃加入平台之日起計為期一年。交付的首項工作是制定保證報告的涵蓋範疇。德勤已於2024年3月完成草擬有關範疇並提交工作小組徵詢意見。工作小組由積金易公司、積金局、主承辦商、德勤、香港會計師公會、強積金受託人及其計劃核數師的代表組成。

內部審核

積金易公司的內部審核職能由積金局風險管理課負責執行。風險管理課採用風險評估方法，因應積金易公司業務的變化制定以風險為本的年度內部審核計劃，並由審核委員會審視及諮詢積金局後通過。風險管理課會因應外在及內部因素(例如規管變化、業務及運作上的轉變和新增風險)，對審核計劃持續進行評估。

內部審核工作是根據審核計劃進行的，審核結果會由高層管理人員審閱，並提交審核委員會(和董事局)審議，以確保審核工作達到客觀獨立的最高標準。

年內，風險管理課已對多項主要程序進行審核，並向審核委員會匯報審核結果。該結果顯示，各審核範疇整體上已設有足夠和有效的系統管控，有關人員亦已遵從相關程序。為確保能適時處理內部管控事宜，積金易公司已設立紀錄冊，以監察審核建議的實施進度，以及一年兩次向審核委員會匯報。