

• 資安防護與強化措施：

本行定期辦理電腦系統資訊安全評估、各項應變演練、滲透測試、雲端服務安全組態檢測、入侵與攻擊模擬演練、白帽駭客紅隊演練，及各項提供客戶服務程式檢測之強化措施外，也規劃資安情資蒐集與處理、資安監控中心，以及資安事件應變等機制，期能針對各式新種的資安威脅，在前中後三階段都有妥適的準備與因應。此外，本行每年持續投保資安保險，針對各式新型態資安威脅得立即施以妥適因應措施，以維護本行及客戶之權益及減少資安事件發生之損失。本年度共投入資安經費共 20,530 萬元，包含軟硬體授權、人員訓練等費用，占本行資訊預算費用 109,867 萬元共計約 18.6%。本行亦鼓勵員工考取資安證照，截至本年度為止本行共累計取得 164 張資安認證，涵蓋管理類及技術類證照，如：ISC2 CISSP/CC、ISACA CISM/CISA/CRISC、ISO 27001/27017/27018/27701/42001、EC-Council CEH/ECSA/CHFI/ECIH/CTIA、CompTIA Security+ 及 iPAS: 中級資安工程師等相關證照。

5.4.3 交易系統及內部運作防禦行動

國泰世華的安全防護設置包括異常網路流量的監控和防護、網路防火牆、網頁應用防火牆、入侵偵測防禦系統，以及端點防護機制（防毒和 EDR）。並設置資訊安全監控管理平台，用於彙整各類不同資安防護設備之安全事件日誌，並集中管理、儲存、搜尋和轉送至資訊安全監控中心 (Security Operation Center, SOC)。此監控中心提供 7x24 小時的服務，負責分析和監控系統中任何可能違反資訊安全的機密性、完整性、可用性的訊息內容，一旦發現異常事件將立即通報、處理並追蹤，以確保交易的安全性和防護措施的有效性。

5.5 法令遵循

本行設立法令遵循部，建立與執行法令異動傳遞、教育訓練、海內外法遵業務聯繫以及董事即時通報等機制，確保所有業務符合法令規範。本行總機構法令遵循主管定期向總經理彙報本行法令遵循制度執行情況與檢討內容，並至少每半年向董事會及審計委員會呈報法令遵循業務執行情形和公平待客原則執行情形報告，如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，應即時通報董事，並就法令遵循事項，提報董事會及審計委員會，有效督導並推動全行法令遵循業務的落實。為符合主管機關監理及金融檢查意見要求，將持續研議各項法令遵循業務之優化措施及因應規劃，並就行內各項新商品、新服務或向主管機關申請開辦之新種業務，出具符合主管機關法令及本行內部規範之意見。藉由現行之業務聯繫會議、教育訓練、督導管理與改善檢討管道，本年度將持續督導國內各單位及國外分子行辦法令遵循事務之執行成效，並就主管機關、金控及本行稽核室檢查意見，確實進行檢討與改善，以達全行遵法合規之目標。本行引入金融科技以優化作業流程，建置法令遵循系統來集中管理各項法令遵循業務執行，並利用人工智慧 (AI) 技術開發內外規關聯性分析工具。

