

## 5.6 防制洗錢及打擊資恐、資武擴

因應全球反洗錢／反資恐／反資助武擴國際趨勢，順應集團海外佈局策略，本行採取「以風險為基礎」之方法，持續精進反洗錢／反資恐／反資助武擴制度，於內部政策及規範，均遵循外部法規變動及時更新，並藉由重大時事焦點議題，傳遞正確觀念，以加強全體人員反洗錢／反資恐／反資助武擴共識與風險意識。

本行訂有「防制洗錢及打擊資恐政策」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「客戶洗錢與資恐風險評估暨審查規則」、「國外分支機構防制洗錢與打擊資恐管理規則」、「產品服務暨通路平台洗錢與資恐風險評估規則」及「達一定金額以上通貨、疑似洗錢或資恐交易申報暨對經指定制裁對象通報規則」等規範，參考國內外的趨勢與金融市場變化，每年定期檢視相關規範內容的妥適性。

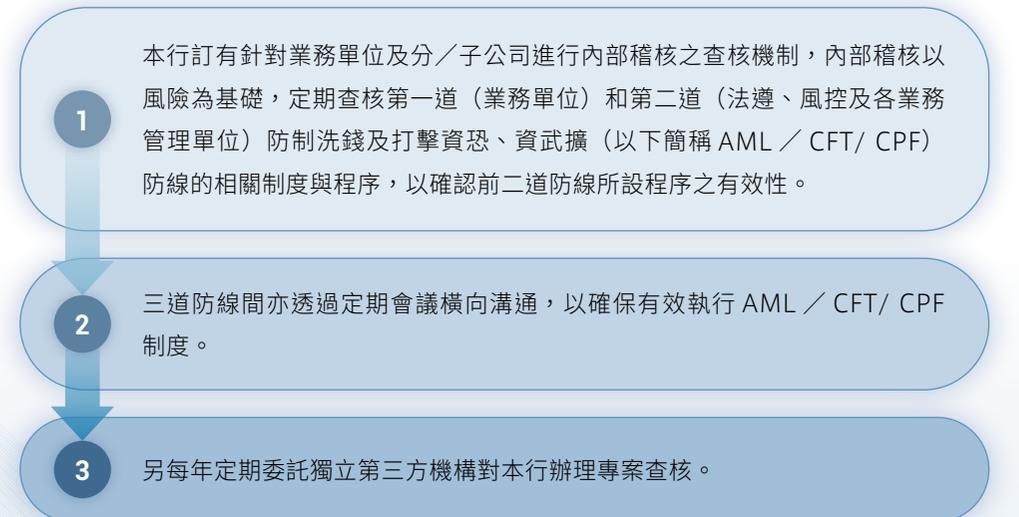
參酌國際反洗錢組織建議與銀行公會實務參考做法，以國泰金控為核心出發，建立集團資訊分享機制，包含集團名單、可疑交易類型、可疑客戶／交易資訊，以及跨子公司間風險性資料等，佈署集團防制洗錢與打擊資恐的共同防禦網。

透過識別、評估可能面臨的洗錢及資恐、資武擴風險，根據辨識出的風險制定具體的評估項目，以進一步管控、降低或預防風險。本行設有防制洗錢及打擊資恐委員會，由總經理擔任召集人，集合各業務單位主管擔任委員會成員，定期召開會議就洗防相關議題進行報告及討論，每半年定期向董事會呈報本行防制洗錢及打擊資恐相關事務之辦理情形，同時參考內外部資訊，包括國際防制洗錢組織 (FATF) 和其他國家發布的相關報告、行政院洗錢防制辦公室的國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告 (NRA)、金融監督管理委員會的產業風險評估報告 (SRA) 等，定期進行全機構風險評估，該機構風險評估會提報審計委員會審議並呈報董事會通過，並提交主管機關備查。

為有效提升本行針對疑似洗錢、資恐及資武擴的交易監控能力，抵減相關洗錢／資恐／資助武擴之風險，本行採取集中交易監控作業方式，訂定可疑交易調查程序，確保審查標準一致，強化監控交易之作業品質，建置全行的數位資訊系統將疑似洗錢、資恐及資武擴交易的警示、審查及申報作業流程系統化，透過集中審查及業務分工，提升交易監控人員的調查專業能力，並針對交易監控的調查及申報作業，定期召開審議會議，及訂定 Quality Assurance 檢視機制，透過定期檢視交易監控的調查處理情形，以確保交易監控案件處理之有效性。

本行亦針對防制洗錢及打擊資恐、資武擴舉辦多元化之教育訓練，培育本行科技法遵／反洗錢／反資恐／反資助武擴人才，由內而外形塑法遵文化，並針對不同業務性質的員工建立相對應的差異化教育訓練，因應內外部規範、國際趨勢、同業裁罰案例及新型態電子商務或金融科技業務可能隱藏的洗錢威脅等資訊編製教育訓練教材，使員工瞭解所承擔的防制洗錢及打擊資恐職責及義務，並具備執行該職責應有之專業。

### ■ 防制洗錢及打擊資恐、資武擴流程圖



### 目錄

關於本報告  
永續發展歷程  
永續獎項肯定  
董事長的話

CHAPTER 1  
永續策略藍圖

CHAPTER 2  
氣候策略

CHAPTER 3  
健康策略

CHAPTER 4  
培力策略

CHAPTER 5  
永續治理與風險管理

CHAPTER 6  
附錄