

5.5 法令遵循

目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

2 氣候策略

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

6 附錄

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理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。

法令遵循管理方針

 管理政策 與承諾	<p>「法令遵循」是本行企業文化核心組成的重要部分、經營活動的重要基石，本行之業務發展應以遵從法令要求為必然選擇，不得與法令的要求發生衝突，亦不得以犧牲法令要求為代價換取短期發展的利益。</p> <p>「法令遵循」是本行各級主管及全體行員的共同責任，高階管理層應率先垂範，各級主管及全體行員也必需瞭解法令遵循不僅是高階管理層所需負擔的責任，同時也是每位員工與每個部門的日常職責之一，在每位員工的工作職責範圍中，都應該明確知悉其基本職責就是遵守與工作相關的法規及作業規範，全員落實法令遵循之理念與實踐，而使本行於良好的風險管理政策下獲得更大的收益，創造更多的價值。</p> <p>為建立本行法令遵循制度，強化員工法治觀念，加強金融法令規章及道德規範之宣導教育，以確保本行日常管理、營業活動均能持續遵守相關法令規範，從而促進本行健全經營，根據本行組織結構與風險管理政策，經本行董事會核定訂定本行「法令遵循制度實施準則」，以落實辦理本行法令遵循業務，持續提升同仁對金融法令規章之遵循意識，並優化海內外法令遵循控管機制，確保本行於日常管理、營業活動均確實遵循相關法令規範，隨時與各單位法令遵循主管、各單位同仁維持良好溝通、協調與合作關係，及時因應國內外經濟環境變動及相關金融法令增修訂等狀況，並將持續強化全員法遵意識，及確實督導各單位落實執行相關內部規範之建置與實施，確保本行日常管理及營業活動均能確實遵循相關法令規範，以促進本行健全永續之經營，並共同踐行「落實遵法、人人有責，遵法合規、當責共好」之願景目標。</p>		
 對應 SDGs	 16 制度的正義 與和平	 具體績效 <ul style="list-style-type: none"> • 辦政法令宣導課程，共計 18 單元。 • 辦理新進人員法遵規範宣導線上課程。 • 按月辦政法遵人員 15 小時之年度在職教育訓練。 • 辦理「誠信為本守護客戶」課程，計 2 單元。 • 辦理 2023 年檢舉制度全行法定課程。 • 辦理 2023 年國內外法令遵循主管聯繫會議，共計 10 場。 	 優化作為 <ul style="list-style-type: none"> • 持續於「集團法令遵循系統」追蹤各單位作業及管理規章更新進度，確保本行各項營運活動符合法令規定。 • 規劃向資訊服務廠商採購最新法令派送服務，由廠商每日派發金融法規或與本行營業高度相關之法令異動最新資訊。 • 落實檢核國外分子行法令遵循主管及人員之適任性，並確認當地法令遵循資源是否適足，以確保國外分子行能確實遵守當地法令。
 管理評核 機制	<ul style="list-style-type: none"> • 各單位應於年度之上、下半年，分別依據當時最新修訂之「法令遵循自評檢核表」，辦理各單位相關法令遵循事項之自行評估作業，同時法令遵循部也針對各單位（不含稽核室）之法令遵循作業執行成效進行考核，年度法令遵循考核結果經總經理核定後，將作為管理階層及各部門主管之考核參考依據。 • 每季召開與總行單位法遵主管人員之法令遵循聯繫會議，以確保全行依循內、外部規範執行日常營運。 • 督導國外分子行按月蒐集並回報當地法令異動及監理重點，並評估對其業務之影響程度，以利本部掌握國外分子行應辦理之法令遵循事項及當地主管機關要求。 		