

## 5.6 防制洗錢與打擊資恐

### 5.6.1 防制洗錢與打擊資恐管理政策

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「防制洗錢與打擊資恐政策」、「防制洗錢與打擊資恐注意事項」、「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。

### 防制洗錢與打擊資恐流程圖

本行訂有針對業務單位及分／子公司進行內部稽核之查核機制，內部稽核以風險為基礎，定期查核第一道（業務單位）和第二道（法遵、風控及各業務管理單位）防制洗錢與打擊資恐（以下簡稱 AML／CFT）防線的相關制度與程序，以確認前二道防線所設程序之有效性。

三道防線間亦透過定期會議橫向溝通，如舉辦業務風險內控與合規聯席會議（BRCC）及內控聯繫會議，以確保有效執行 AML／CFT 制度。

另每年定期委託第三方機構辦理 AML／CFT 專案查核。

### 5.6.2 防制洗錢與打擊資恐教育訓練

本行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。