防制洗錢及打擊資恐政策

政策與承諾

本行為防制洗錢及打擊資恐之目的，爰依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」訂定「彰化銀行防制洗錢及打擊資恐政策」，以資遵循，作為執行之依據。本政策適用範圍及於全行各單位，包括負責各項業務之總行管理單位、國內、外各營業單位及子公司。

本行承諾為穩定金融秩序與防制洗錢及打擊資恐之目的，建構以風險為基礎(Risk-based Approach)之管控機制， 以確實有效辨識及掌握洗錢及資恐風險。本行持續配置適足之人力與投入適切之資源確保防制洗錢及打擊資恐作業得以落實，同時為提升全體同仁防制洗錢及打擊資恐意識與專業能力，舉開多門實體與數位教育訓練課程，透過宣導傳遞應具備之防制洗錢及打擊資恐正確觀念與做法，避免本行所提供之金融商品或服務遭不法份子利用作為洗錢及資恐之溫床。

防制洗錢及打擊資恐相關政策規範：本行《防制洗錢及打擊資恐政策》、《認識客戶政策》、《國際制裁管理政策》、《防制洗錢及打擊資恐注意事項》、《防制洗錢及打擊資恐管理小組設置辦法》、《理財專員挪用客戶款項調查程序要點》及《防制洗錢及打擊資恐管理程序彙編》等。

國際制裁風險管控

本行在提供金融服務過程中，嚴格遵守國際制裁規定，並堅決反資恐及反武擴，運用名單蒐集、公開資訊或內部執行盡職調查，對顧客及其關係人進行名單掃描，避免本行之業務涉入資恐及武擴活動，並提醒顧客留意交易對手及貨品是否涉及制裁措施，本行持續透過關注 FATF、聯合國及主要國家主管機關發布之制裁相關訊息，以及國家透明度及清廉指數等指標，定期更新國家風險清單，以掌握相關地域風險。另因應國際間對俄羅斯之制裁措施，隨時發布相關制裁訊息，以確保交易未觸及制裁項目，本行業以風險基礎方法設置相應管控機制，有效抵減交易違反制裁之風險。

治理機制

本行董事會指派法令遵循長擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管，負責綜理防制洗錢及打擊資恐之遵循情形，並於法令遵循處轄下設置獨立之防制洗錢一科及防制洗錢二科專責單位，負責本行防制洗錢及打擊資恐相關事務之推行及督導。

防制洗錢及打擊資恐之遵循情形包含規劃制訂防制洗錢相關規範與防制洗錢及打擊資恐計畫之發展、確認相關法令之遵循、規劃訓練課程、大額交易通報、可疑交易申報及資恐防制法通報相關事宜、洗錢及資恐相關風險之辨識、評估及監控政策與執行；另針對符合疑似理財專員挪用客戶款項之行為或交易態樣進行查調。

定期辦理洗錢風險評估，識別、評估、管控洗錢及資恐風險，透過持續宣導與教育訓練提升全員專業能力與風險防範意識，以完善本行防制洗錢及打擊資恐相關內部作業規範與系統機制。

本行 2025 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」，業提報 2026 年 3 月 27 日第 27 屆第 36 次董事會審議通過，依規揭露於本行官方網站，並於金管會指定網站辦理公告申報。

Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Policy

Policy and Commitment

◆For the purpose of anti-money laundering and countering the financing of terrorism (AML/CFT), and pursuant to the "Regulations Governing Internal Audit and Internal Control System of Anti-Money Laundering and Countering Terrorism Financing of Banking Business and Other Financial Institutions Designated by the Financial Supervisory Commission", Chang Hwa Bank has established the "Chang Hwa Bank Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Policy" to serve as the basis for compliance and implementation. The scope of this Policy applies to all units bank-wide, including the Head Office management units responsible for various business operations, domestic and overseas business units, and subsidiaries.

◆To maintain the stability of the financial order, prevent money laundering, and counter the financing of terrorism, the Bank is committed to establishing a risk-based approach control mechanism that effectively identifies, assesses, and manages the risks associated with money laundering and terrorist financing. We continue to allocate adequate personnel and resources to ensure the robust implementation of our Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) operations. Concurrently, to enhance the compliance awareness and professional expertise of all staff members, the Bank offers various physical and digital educational training courses. Through proactive internal communication and advocacy, we instill proper AML/CFT concepts and practices across the organization, thereby preventing the financial products and services provided by the Bank from being exploited by illicit actors as a breeding ground for money laundering and terrorist financing.

◆**Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) Policies and Regulations:** The Bank's *Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Policy*, *Know Your Customer (KYC) Policy*, *Sanctions Policy*, *Guidelines Governing Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism* , *Regulations Governing the Establishment of the Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Management Unit*, *Directions for Investigation Procedures Regarding the Misappropriation of Client Funds by Financial Advisors*, and *Compendium of Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Management Procedures*, etc.

Sanctions Risk Control

In the process of providing financial services, the Bank strictly complies with sanctions regulations and counters terrorism financing and the proliferation of weapons of mass destruction (WMD). By collecting name lists and public information, or conducting internal due diligence, the Bank performs screening on customers and their related parties to prevent its business operations from being involved in terrorist financing and WMD proliferation activities. Furthermore, the Bank reminds customers to remain vigilant regarding whether their counterparties or goods are subject to sanctions measures. The Bank regularly updates its country risk list to manage geographical risks by continuously monitoring sanctions-related updates issued by the FATF, the United Nations, and authorities of major countries, as well as indexes such as country transparency and corruption perceptions. In response to global sanctions against Russia, the Bank promptly updates and issues relevant sanctions information to ensure that transactions do not violate sanctioned items. Adopting a risk-based approach, the Bank has established corresponding control mechanisms to effectively mitigate the risk of transactions violating sanctions.

Governance Mechanism

◆The Board of Directors of the Bank has appointed the Chief Compliance Officer to serve as the dedicated supervisor for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT), responsible for overseeing the overall status of AML/CFT compliance. Furthermore, two dedicated units, AML Division I and AML Division II, have been established under the Compliance Department to handle the implementation and supervision of the Bank's AML/CFT-related affairs.

◆Compliance with Anti-Money Laundering (AML) and Countering the Financing of Terrorism (CFT) protocols encompasses the planning and formulation of AML-related regulations, as well as the development of AML/CFT programs. It also includes ensuring compliance with relevant laws and regulations, planning training courses, and managing matters related to currency transaction reporting (CTR), suspicious transaction reporting (STR), and notifications under the Counter-Terrorism Financing Act. Furthermore, it involves the policies and execution of identifying, assessing, and monitoring risks associated with money laundering and terrorism financing, alongside conducting investigations into behaviors or transaction patterns that exhibit suspected misappropriation of client funds by financial advisor.

◆We regularly conduct money laundering risk assessments to identify, evaluate, and control money laundering and terrorist financing risks. Through continuous awareness campaigns and training programs, we enhance the professional capabilities and risk prevention awareness of all staff members, thereby refining our internal operational guidelines and system mechanisms related to anti-money laundering and countering the financing of terrorism.

◆The Bank’ s 2025 Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) Internal Control System Statement was reviewed and approved by the 36th meeting of the 27th Board of Directors on March 27, 2026. In accordance with applicable regulations, the Statement has been disclosed on the Bank’s official website and publicly filed on the website designated by the Financial Supervisory Commission (FSC).

マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策方針

方針およびコミットメント

当行は、マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策を目的として、「銀行業およびその他金融監督管理委員会（以下「金融監督管理委員会」という）が指定する金融機関におけるマネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策の内部統制および監査制度の実施に関する規則」に基づき、「彰化銀行マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策方針」を制定し、これを遵守のうえ、実行している。本方針は、

① 対象範囲： 当行の全ての部門に適用され、各業務を所管する本店の管理部門、国内外の各営業拠点および子会社を対象としている。

② リスク管理： 当行は、金融秩序の安定ならびにマネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策を目的として、リスクベース・アプローチ（Risk-based Approach）に基づく管理・統制体制を構築し、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与に係るリスクを的確かつ効果的に特定・把握することに努めている。

③ 経営資源： 当行は、マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策を確実に実施するため、十分な人員を継続的に配置するとともに、適切な経営資源を投入している。

④ 教育研修： 全役職員のマネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策に関する意識と専門能力の向上を図るため、対面およびデジタル形式による各種教育研修を実施し、啓発活動を通じて、必要な正しい知識および実務上の対応方法を周知させる。

これらにより、当行が提供する金融商品またはサービスが、犯罪者によってマネー・ローンダリングまたはテロ資金供与の手段として悪用されることを防止している。

マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策に関する方針・規程

当行の関連する方針・規程には、以下のものなどがある。

「マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策方針」
「顧客を知るための方針（Know Your Customer Policy）」
「国際制裁管理方針」
「マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策上の注意事項」
「マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策管理グループ設置規程」
「ファイナンシャル・アドバイザーによる顧客資金流用に係る調査手続要領」
「マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策管理手続要領」

国際制裁リスク管理

当行は、金融サービスを提供する過程において、国際的な制裁規制を厳格に遵守するとともに、テロ資金供与対策および大量破壊兵器等の拡散金融対策を徹底している。

スクリーニングの実施：

制裁対象者リスト、公開情報、または内部で実施するデュー・ディリジェンスを活用し、顧客およびその関係者についてリスト・スクリーニングを実施している。これにより、当行の業務がテロ資金供与や大量破壊兵器等の拡散金融活動に関与することを防止している。また、顧客に対し、取引相手方および取引対象の商品が制裁措置の対象となっていないか確認するよう注意喚起している。

国別リスクの把握：

FATF、国際連合、および主要国の所管当局が公表する制裁関連情報、ならびに各国の透明性や腐敗認識指数等の指標を継続的に注視し、定期的に国別リスク・リストを更新することにより、関

連する地域リスクを把握している。

ロシア制裁への対応：

国際社会によるロシアに対する制裁措置に対応し、関連する制裁情報を随時発信・更新することで、取引が制裁対象に該当することを未然に防止している。当行は、リスクベース・アプローチに基づき、適切な管理・統制メカニズムを構築し、制裁違反につながる取引リスクを効果的に低減している。

ガバナンス体制

当行の取締役会は、法令遵守責任者をマネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策の責任者に任命し、その遵守状況を統括させている。また、法令遵守部門の下に、独立した「マネー・ローンダリング防止第一課」および「マネー・ローンダリング防止第二課」を設置し、当行における対策業務の推進および監督を担当している。

マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策に関する遵守業務には、主に以下の内容が含まれる。

・マネー・ローンダリング防止に関する規程、およびマネー・ローンダリング防止・テロ資金供与対策計画の策定・推進

・関連法令の遵守状況の確認、および研修プログラムの企画

・大口取引、疑わしい取引、およびテロ資金供与防止法に基づく届出に関する業務

・マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与に関するリスクの特定・評価・モニタリングに係る方針の策定および実施

・ファイナンシャル・アドバイザーによる顧客資金の流用が疑われる行為や取引パターンについての調査

当行は、定期的にマネー・ローンダリング・リスク評価を実施し、関連するリスクを特定、評価および管理している。継続的な啓発活動および教育研修を通じて、全役職員の専門能力とリスク防止意識を向上させるとともに、内部業務規程やシステム・メカニズムの整備・強化を図っている。

当行の 2025 年度「マネー・ローンダリング防止およびテロ資金供与対策に係る内部統制制度声明書」は、2026 年 3 月 27 日開催の第 27 期第 36 回取締役会に付議され、審議・承認された。規定に従い、当行の公式ウェブサイトにて開示するとともに、金融監督管理委員会が指定するウェブサイトにおいて公告・届出を行っている。