

## 誠信經營

### 反貪腐之重要性

就銀行內部營運，為落實誠信經營政策，砥礪員工品德，樹立良好之道德行為標準，2011年本行訂定「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及行為辦法」，並於2015年針對員工、經理人和董事之誠信與道德行為標準建立相關檢舉制度，完成之事項如下：

- 制定「防止內部人員內線交易遵行要點」，以禁止內部人員利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，或洩漏予他人利用該對外公開資訊從事內線交易。
- 制定「內部人員不誠信行為檢舉制度及處理要點」，積極防範內部人員不誠信行為。在2016年，為整合不誠信與不道德行為之檢舉，進一步將前述檢舉制度及處理要點整合更名為「安泰商業銀行（股）公司內部人員不當行為檢舉制度及處理要點」。2018年依據金融監督管理委員會修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，將本行不當行為檢舉制度之核定層級提高至董事會，並更名為「安泰商業銀行內部人員不當行為檢舉制度實施準則」。
- 建立不當行為檢舉通報機制，提供內外部人員公開及透明之檢舉方式，鼓勵檢舉不當之行為。
- 檢舉事項之調查標準作業程序訂定於「內部人員不當行為檢舉制度實施準則」，依被檢舉人員之層級移送調查單位查明，並注意利益迴避。該準則亦訂有檢舉保密機制，以確保檢舉人之權益。
- 調查結果如證實被檢舉人確有違反相關法令、本行道德行為或誠信經營相關規定者，應即要求被檢舉人停止相關行為，並依據本行內部之規定為適當之處置，且必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護本行之名譽及權益。
- 制定「道德行為準則」，導引本行董監事及經理人之行為符合道德標準，並使本行利害關係人更加瞭解本行之道德標準。

本行針對上述規範，將採滾動式檢討，以有效落實安泰銀行誠信經營的理念。此外，亦於2019年初針對誠信經營作業流程進行遵循情形評估，並於董事會進行年度報告，作為後續落實與提昇之依據。

### 教育訓練與宣導

2016年起，誠信經營宣導之教育訓練均納入全行線上法定教育訓練課程與新進行員法定課程中，在全行訓練前入職的同仁皆會接受訓練，另外於新人訓練也會有相關課程。2019年共計有1,506人次完訓，完訓率100%。同時已將相關內規揭露於內外部網站及設立檢舉信箱、專線與傳真供客戶與員工檢舉不誠信行為，達到全面性之溝通與訓練。最後亦搭配年度董事會報告，或行務會議報告向所有內部人傳達本行誠信經營政策，完成同仁、高階主管與董事三面向之宣導及教育。



### 舉報管道與舉報者保護

本行為落實誠信經營政策與道德行為準則，同時鼓勵員工呈報任何非法或違反法令規章，本行於2015年訂定檢舉制度及處理要點，並於2018年擴大修訂為「安泰商業銀行內部人員不當行為檢舉制度實施準則」。檢舉管道包含有檢舉信箱、檢舉專線及檢舉傳真。

透過上述檢舉管道，本行員工及外部人士，只要提供具體之事證及聯絡方式等相關資料，即可舉報本行任何財務、道德、誠信及疑似相關不當或不法行為。對於接獲之舉報與後續調查，本行均採保密與審慎之態度處理，必要時亦得由專責單位會請法務暨遵法部或相關部門提供協助。此外，檢舉情事經查證屬實者，得依其檢舉情事之情節輕重，酌予獎勵；如係虛報或惡意指控者，得審酌情節輕重依相關懲處規定辦理，以達實質之獎勵與懲處。而檢舉情事經查證屬實之事後檢討，業務權責單位須檢討相關內控及作業程序，並提出改善措施，以杜絕相同情事再次發生。

本行2016年至2019年透過檢舉信箱與電話接獲舉報情形詳如下表

	接獲檢舉案件次數	經調查後確定成立之案件數
2019	4	0
2018	2	0
2017	0	0
2016	1	0

