

## 附件一

## 兆豐國際商業銀行運用人工智慧管理政策聲明

兆豐國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)為承諾於投入科技創新時，秉持公平待客、客戶保護、資通安全、資訊揭露、永續發展及關懷員工之原則並持續改善運用人工智慧管理政策，發表本行聲明。

本行運用人工智慧管理政策聲明如下：

一、建立治理及問責機制

成立人工智慧治理組織負責運用人工智慧相關之監督及推動並建立以風險為基礎之運用人工智慧治理架構。

二、公平性及以人為本的價值觀

本行運用人工智慧時，應儘可能避免演算法之偏見所造成的不公平，符合以人為本、人類可控及金融服務業公平待客之原則。

三、資料治理、保護隱私及客戶權益

本行運用人工智慧時，應確保資料取得之合法性並遵循資料最小化蒐集處理之原則，妥善管理及保護客戶資料並於提供金融服務時，尊重客戶選擇的權利。

四、確保系統穩健性與安全性

本行運用人工智慧系統時，應確保系統之穩健性與安全性，以降低不利影響並防範各種安全威脅及攻擊。

五、落實透明性與可解釋性

本行應按現行技術落實人工智慧系統運作之透明性與可解釋性並適當揭露相關資訊，使利害關係人了解該系統運作方式。

六、促進永續發展

人工智慧發展及執行應與本行永續發展策略結合，以促進永續發展及社會福祉。

七、法令遵循及持續發展

本行運用人工智慧時，應確實遵循相關法令法規之規定，並應識別業務所涉及之人工智慧系統運用並施予相應風險控制措施。

本行應建立人工智慧系統生命週期各階段之控管措施，以確保運用過程遵守相關法令法規之要求。

本行應建立運用人工智慧管理制度並因應內外部環境變化持續調整，以達成本聲明

要求。

#### 八、第三方管理及風險控管

本行委託第三方業者導入人工智慧系統相關作業時，應對第三方業者進行適當之風險管理及監督。

本行運用生成式人工智慧時，對其產出之資訊，應就其風險進行客觀評估與管控。

#### 九、資源提供及教育訓練

本行應規劃適當之教育訓練及培訓計畫，使相關人員具備運用人工智慧相關知識及能力。

#### 十、溝通救濟管道及事件處理

本行運用人工智慧系統應提供利害關係人進行溝通互動及救濟管道。

若人工智慧系統發生非預期之事件，本行應建立事故處理機制。

本聲明之頒布，明確宣示維護運用人工智慧管理之重要性，本行所有人員確實瞭解並遵循運用人工智慧管理聲明，確保運用人工智慧管理政策之運作。