

6.3 道德與法令遵循

6.3.1 誠信經營

本公司重視公司誠信經營之企業文化，訂定《誠信經營政策暨守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《員工行為守則》，要求同仁執行業務應遵守內部相關規範及禁止不誠信行為，且須以合法方式參與公共事務，確保相關作為如實依法揭露。

國泰長期參與公會與協會，國泰金控總經理李長庚現任社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長、台北市銀行商業同業公會理事等；國泰人壽董事長黃調貴現任中華民國人壽保險同業公會理事長、國泰投信董事長張錫現任投信投顧公會理事長，積極促進產業與政府合作，研擬相關政策。



本公司捐贈情形

為確保同仁確實遵守，集團進行年度員工行為守則教育訓練，2021 年完訓率達 100%。國泰金控訂定「國泰金控檢舉不道德或不誠信行為案件之處理辦法」及「集團檢舉制度」，設置檢舉管道，明定處理程序及確保檢舉人及相關人之合法權益，公司對於檢舉人或參與調查人員應予以保密及保護，使其免於遭受不公平對待或報復。2021 年無涉及內線交易、反競爭行為、壟斷或操作市場，及不道德或不誠信行為之情形。



6.3.2 法令遵循

本公司長期關注國內外金融及法令環境變更，持續強化法令遵循管理及深化集團法令遵循文化，嚴格確保各項業務均符合法令要求。本集團法遵及反洗錢 / 反資恐是採集團整體管理為主軸，並以分層分區為執行，經董事會選派總機構法令遵循主管兼最高洗錢防制主管，綜理集團整體業務；2021 年分別向董事會與審計委員會報告 2 次業務執行狀況；各子公司及其旗下公司（含海外），亦按此管理架構，依其業法、管理需求及規模大小配置。



目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

● 法遵風險系統化循環管理

本公司以法令遵循為內部控制之重點之一，每年辦理單位法令遵循評鑑，每半年辦理法令遵循自行評估及自行查核作業，檢核法令遵循執行成效，並將其列占經理人績效評核比重。



為強化集團內部控制管理，每半年召開集團法遵會議，依各業務風險特性，督導重要子公司執行法遵風險管理，積極推動集團法遵國際化，持續研究國際監理趨勢，並分階段推動集團法遵數位管理平台及新科技運用。2021 年與金管會合作開放政府結構化法令資料上線，推動法遵數位管理基礎建設之底層資料庫；更以法遵 AI 之法令資料應用提案，與金管會合作參與總統盃黑客松競賽，名列前十強，榮獲總統府函狀獎勵，金管會亦來函致獎。

為掌握最新法令動態並即時傳遞溝通，本公司建置「法令異動管理系統」，按風險程度做不同管理，積極採取適當相應措施，迅速確實回應主管機關要求。2021 年因應疫情影響，集團遠端考察海外執行 21 次，藉由遠端檢視程序，掌握法令遵循執行狀況，透過雙向互動強化海內外單位的法遵治理。

為建立誠信、透明的企業文化，訂立「[檢舉制度](#)」，並對檢舉人採取相關保護措施。2021 年，本集團檢舉信箱共受理檢舉 2 件，皆已完成調查報告並結案，1 件海外分支機構案件，經查證屬實，並已懲處違法人員，1 件國內子公司案件，查無違法事證。

此外，為有效落實對子公司之監理，訂定重要外部法遵事件通報及管理要點，包含陳報重大違反法令及金融主管機關調降評等案件之適用範圍等風險預警指標，建立通報作業流程，俾利董事會及高階管理層得以迅速掌握集團法令遵循風險之警訊、評估及因應改善措施。另設有同業裁罰與集團裁罰之反面檢討機制，訂立集團層次與子公司層次之檢討標準，落實即時掌握監理動態與自我合規檢視。2021 年子公司重大裁罰案及改善措施如下，完整內容請詳見[國泰金控 110 年度年報頁 104-108](#)。

國泰證券

事由

- 144萬元罰鍰及警告
主要缺失包括資訊安全作業等

改善措施

- 已完成改善，強化相關控管機制等

國泰產險

事由

- 240萬元罰鍰及5項糾正
主要缺失包括核保作業、投資分析及決策、建檔檢核控管作業標準、實質關係人交易控管、資訊控管等作業

改善措施

- 已完成部分改善，包括修訂內部規範、補強投資分析報告、優化系統檢核標準及校調防火牆與監控預警作業系統等；維運機制及人員編制部分預計於2023/04/30前完成

國泰人壽

事由

- 120萬元罰鍰及8項糾正
主要缺失包括招攬核保作業、保全作業、行動投保檢測機制（個資相關）、海外放款品質、徵信作業、可疑交易作業、利關人作業、遠端連線作業等缺失

改善措施

- 已完成改善，強化並優化相關系統檢核管理機制、修訂相關內部規範、加強員工使用電腦設備控管機制及加強教育宣導等

目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

● 深化集團反洗錢 / 反資恐 (AML/CFT) 管理機制

本公司訂有「防制洗錢及打擊資助恐怖主義管理準則」、集團層次風險方法論、風險因子與重要內控管理機制，並設有風險預警機制及其監控指標。本公司及轄下子公司均採取「以風險為基礎」之方法持續深化反洗錢 / 反資恐制度，相關標準作業程序已納入自行查核及內部稽核項目，並針對高風險情形，加強確認客戶身分及持續監控措施。2021 年每半年召開一次集團 AML/CFT 會議，同時配合國家 APG 反洗錢評鑑報告，與金融監理及實務執行情形穩健發展，本集團亦將持續與時俱進，推動風險評估方法細緻化研究，持續提升集團 AML/CFT 管理成效。另本集團自 2016 年起即透過外部技術與內部研發，多元強化技術與大數據之應用，且由本公司主導，積極推動集團管理強化專案，研究以新技術提升集團 AML/CFT 效能、整合作業流程、提升交易監控效能等，例如：流程自動化 (RPA)、AI 人工智慧及大數據應用分析、視覺化界面等。

集團「AML 科技發展小組」穩健執行，以新科技及數據分析為基礎之技術，綜合過往業務執行之經驗與科技迭代之趨勢，試解決現有取得風險性資料痛點，以達集團資源運用最大化。此外，本集團於 2021 年以新科技強化金融犯罪的防範，於反洗錢交易管控上獲主管關獎勵函逾兩百件，並有效阻止詐騙金額共達 1.6 億元。於監理機關之合作與溝通上，2021 年推動並建立業界首創之公私合作工坊 (Public Private Workshop)，結合公私各界多次促成反洗錢法令修正與實務作法精進。

● 強化集團反洗錢 / 反資恐 (AML/CFT) 資料分享管理機制

為強化集團管理綜效，參酌國際反洗錢組織 FATF 建議與銀行公會實務參考做法，訂有集團資訊分享相關規範及分享平台，設有多種分享類型，達到技術知識與風險預警之共享、共學、共用，分享類型包含集團名單、可疑交易類型化分享、可疑客戶 / 交易資訊分享，以及跨子公司間風險性資料交換等，以期佈署集團共同防禦網。本公司為強化集團 AML/CFT 整體控制成效，並重視子公司間跨業合作風險管理，於 2021 年持續定期辦理並落實執行。



● 推廣多元法令遵循教育課程，積極培育科技法遵 / 反洗錢人才

2021 年本集團依不同對象積極安排多元化之法令遵循教育訓練，以案例 / 實作經驗分享、小組座談等方式加強人才培育，並因應疫情影響，開設遠端線上課程，亦結合線下互動等方式，提供符合金融監理趨勢發展之課程，主題涵蓋法遵基礎認識、Covid-19 疫情影響及因應、AML/CFT 國際重要趨勢、金融科技與競爭法、層次化剖析利害關係人法令 / 案例及理專 / 業務員行為風險管理等。

本集團亦持續推進「法遵 / AML 科技小組」之穩健發展，透過集團數位科技發展與各項法遵實務結合，培育集團法遵 / AML 專業能力與軟、硬實力，以實際專案應用養成結合科技與法遵或 AMLCFT 的跨領域人才，並促進整體風險管理及業務執行成效。

