

## 6.3 誠信經營

GRI：2-23、2-24、2-27、2-28、416-2、418-1；SASB：FN-CB-510a.1、FN-CB-510a.2、FN-AC-510a.1、FN-AC-510a.2

### 6.3.1 誠信經營

為鞏固誠信經營之企業文化，國泰金控制定《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》政策，要求同仁遵守內部相關規範以及禁止不誠信行為，且須以合法方式參與公共事務。國泰長期參與公會與協會，國泰金控總經理李長庚現任台北市銀行商業同業公會理事；國泰人壽總經理劉上旗現任中華民國人壽保險商業同業公會常務監事，積極促進產業與政府合作，研擬相關政策。

國泰金控制定誠信經營政策，並定期透過以下管理機制，檢視誠信經營風險執行情形：

管理機制	執行成效
定期自行評估與檢視不誠信風險行為	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年定期執行誠信行為風險評估，評估項目包含：提供收受不正當利益（包含行賄 / 收賄）、非法政治獻金、不正當慈善捐贈贊助、違反利益迴避、損害利害關係人利益、侵害智慧財產權及資訊保密規定等項目，如查核遇有已存在或潛在的不誠信行為，立即予以改善。</li> <li>2023 年辦理 2022 年度不誠信風險行為評估，並將評估結果報告提交予董事會；2024 年第一季辦理 2023 年不誠信行為風險評估。</li> </ul>
辦理教育訓練	將員工誠信及道德教育訓練作為同仁年度必修課程，課程時數為 1 小時，2023 年完訓率達 100%。
設置吹哨者機制 & 檢舉管道	依「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。2023 年無有涉及內線交易、反競爭行為、壟斷或操作市場，及不道德或不誠信行為之案件申訴。

IFRS

治理

策略

風險管理

指標與目標

道德與法令遵循



### 6.3.2 法令遵循

#### 穩固企業法令遵循文化

國泰金控長期關注國內外金融及法令更動，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。採集團整體管理法遵及反洗錢 / 反資恐為主軸，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；2023 年分別向董事會與審計委員會報告 2 次業務執行狀況。



目錄

董事長的話

國泰永續影響力故事

關於國泰金控

永續獎項肯定

永續績效與突破

01 國泰永續策略與治理

02 氣候

03 健康

04 培力

05 永續金融

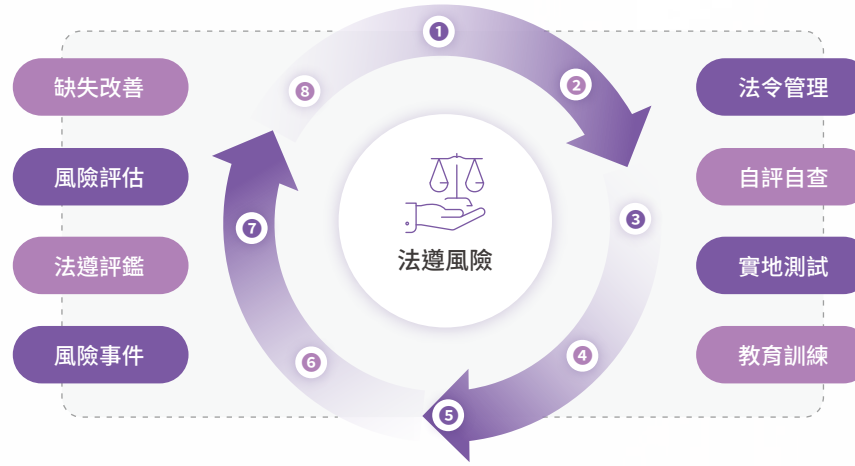
**06 永續治理**

07 附錄

- 目錄
- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 國泰永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理**
- 07 附錄

## 法遵風險系統化循環管理

法令遵循為國泰金控落實內部控制重點之一，以「風險」為核心出發，並採取動態管理模式，強調事前預防功能；除積極推動集團法遵國際化，並依各業務風險特性，督導重要子公司執行法遵風險管理外，持續藉由法遵數位管理平台與新科技，強化集團內部控制管理。



策略重點	執行說明
集團法遵管理機制及效能提升	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期辦理單位法遵評鑑及法遵自評自查，並納入經理人績效評核；為強化集團內控管理及跨公司聯繫溝通，每半年召開集團總機構法遵主管聯繫會議；訂定重要外部法遵事件通報管理，包含重大違反法令及金融主管機關降評等風險預警指標，俾利董事會及高階管理層掌握相關風險警訊、評估及因應改善措施執行情形。</li> <li>設置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，即時掌握監理動態；2023 年子公司重大裁罰案及改善措施摘要說明如下表，完整內容請詳見國泰金控 2023 股東會年報頁 124-129。</li> </ul>
集團法遵中長期發展重點	<ul style="list-style-type: none"> <li>依各產業風險特性，督導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，強化集團海外事業合規管理。</li> <li>推動集團數位轉型合規及數位場景及管理合規策略因應，並持續辦理重要規章盤點暨內控制度管理優化專案。</li> </ul>
集團檢舉制度	<ul style="list-style-type: none"> <li>為深化內控管理循環，已建立集團檢舉制度，並於官網公告檢舉方式、要件及管道、處理流程、紀錄保存、檢舉人保護原則及人員獎懲等規定。</li> <li>2023 年集團共受理檢舉 9 件，其中金控 2 件及國內子公司 4 件均查無事證並已結案；海外分支機構 3 件，1 件為管理疏失經查證屬實並已內部處分，就該相關業務加強宣導、強化管理並進行定期抽查，其餘 2 件均查無事證且已結案。</li> </ul>

## 2023 年重大裁罰及改善措施

子公司	國泰世華銀行
事由	1,200 萬元罰鍰。主要缺失包括理專或其關係戶與客戶間之資金往來監控機制、使用相同 IP 登入網銀之追蹤監控機制未臻完善、未確實督導員工遵守行為準則等未完善建立及未確實執行內部控制制度之情事。
改善措施	已完成部分改善，包括設定約定轉帳帳戶風險控管、設定放款科約定轉帳帳戶控管、金流監控等作業，並強化使用相同 IP 登入網銀之追蹤監控機制，目前尚有定期檢視對帳單機制作業待完成改善，預計於 2024 年第二季前完成。

註：截至 2024 年 4 月，尚有二件 2024 年重大裁罰案件，仍在內部處理程序，將於國泰金控 2024 年永續報告書詳細揭露。

	2021	2022	2023
重大裁罰件數(件) <sup>(註)</sup>	1	2	1
裁罰金額(新台幣元)	144 萬元罰鍰	1,400 萬元罰鍰	1,200 萬元罰鍰

註：重大裁罰案件係指依金管會「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法」第 2 條規定辦理之案件。

- 目錄
- 董事長的話
- 國泰永續影響力故事
- 關於國泰金控
- 永續獎項肯定
- 永續績效與突破
- 01 國泰永續策略與治理
- 02 氣候
- 03 健康
- 04 培力
- 05 永續金融
- 06 永續治理**
- 07 附錄

## ■ 深化反洗錢 / 反資恐 / 反武擴 (AML / CFT / PF) 制度

反洗錢 / 反資恐為國內外長期重視的目標與方向，國泰金控採取「以風險為基礎」之方法，建置集團層次之反洗錢 / 反資恐管理機制，並以金控為核心出發，建立集團資訊分享機制，除配合金融監理及實務執行情形穩健發展、與時俱進，促進風險評估方法細緻化研究發展外，並運用新科技 / 數據分析工具，持續提升集團 AML/CFT 管理成效。

## ■ 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

為強化員工之法遵意識，培育科技法遵 / 反洗錢人才，國泰金控提供多元且化且符合科技發展趨勢之法遵 / 反洗錢教育訓練，主題涵蓋法遵基礎認識、虛擬資產發展、財產保險相關法規與爭議案件、資安犯罪態樣與防護意識、數位經濟時代 AI 法律問題、VASP 生態系風險及集團政策、新興犯罪洗錢樣態研析及案例研討等，並持續推進培育法遵 / 反洗錢科技人才，以專案應用形式，結合數位科技與實務，充實「數位 X 法遵 / 反洗錢」跨領域人才儲備。

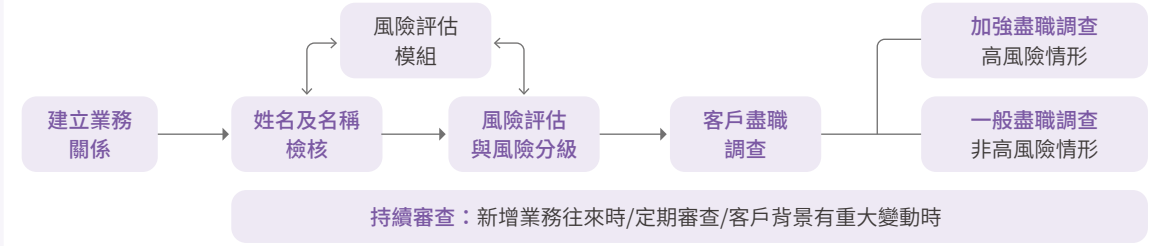
### 2023 年國泰金控法令遵循教育課程時數

- 一般法令遵循課程 352 場 ( 共計 843,626 小時 )
- 集團法遵共享學堂課程 7 場 ( 共計 1,181 小時 )
- 新進人員法令遵循課程 110 場 ( 共計 6,218 小時 )
- 集團高階主管法令遵循課程 58 場 ( 共計 291 小時 )
- 集團反洗錢 / 反資恐培訓課程 194 場 ( 共計 34,678 小時 )
- 集團董 ( 監 ) 事法令遵循課程 113 場 ( 共計 514 小時 )

### 策略重點

### 執行說明

1. 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、風險因子等，並設定風險預警機制及其監控指標。
2. 針對高風險情形，加強確認客戶身分及持續監控措施，相關標準作業程序已納入自行查核及內部稽核項目，子公司客戶盡職調查框架如下圖。



### 集團管理機制與提升效能

3. 至少每半年召開一次集團 AML/CFT 會議，並以專人、專案協助重要子公司落實執行。
4. 「集團虛擬資產業者 (VASP)」因應專案：配合最新一期國家洗錢資恐及武擴風險評估報告，新增評估虛擬資產業者 (VASP) 之新興風險，已委請外部顧問協助完善因應方案，並完成集團政策調整，輔助子公司評估平台業者為客戶時，以風險為基礎，審慎評估相關風險及相應抵減措施。
5. 集團反洗錢 / 反資恐資訊分享：
  - 參酌國際反洗錢組織 FATF 建議與銀行公會實務參考做法，設置集團資訊分享相關規範及分享平台。
  - 多元分享類型，重視子公司間跨業風險管理，包含集團名單、可疑交易類型化、可疑客戶 / 交易資訊，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。



### 集團 AML 中長期發展重點

#### 集團 AML 風險聯防專案

1. 近年因數位科技衝擊與行動載具推陳出新，改變金融參與者角色、樣貌與行為，金融服務取得的便利性與多元性，提高監管複雜度，在風險基礎上有效運用數位科技方式，以優化監控效益與有效支配資源，當為集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫重要課題之一。
2. 考量集團在數位發展過程中，作業模式已由傳統方式逐漸轉換為數位行為，服務渠道由分散式進入集中平台，本專案已於 2022 年啟動，橫跨洗錢防制法令遵循、數據分析、模型演算、風險預測、視覺化體驗設計等多項專業，未來將根據外部法規環境變化或新興技術之演變，滾動式的自我學習，發動集團風險聯防機制優化，以達有效監督與管理目的，發揮集團綜效。
3. 2023 年更持續推動「集團 AML/CFT 風險聯防」專案，已完成特定子公司可疑交易態樣優化並導入視覺化儀表板，開展集團 AML/CFT 業務管理平台建置，可能運用場景包含如集團 KYC、客戶關聯人關聯網絡、集團數位安全守門員、與跨業態樣關聯圖譜，以強化集團 AML 風險聯防。