

## 6.3 誠信經營

GRI : RI : 2-23、2-24、2-27、2-28、416-1、416-2、418-1

### 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榮譽理事長，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>● 2022 年辦理 2021 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；2023 年第一季將辦理 2022 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，2022 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。2022 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

#### 目錄

#### 董事長的話

#### 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 永續金融影響力

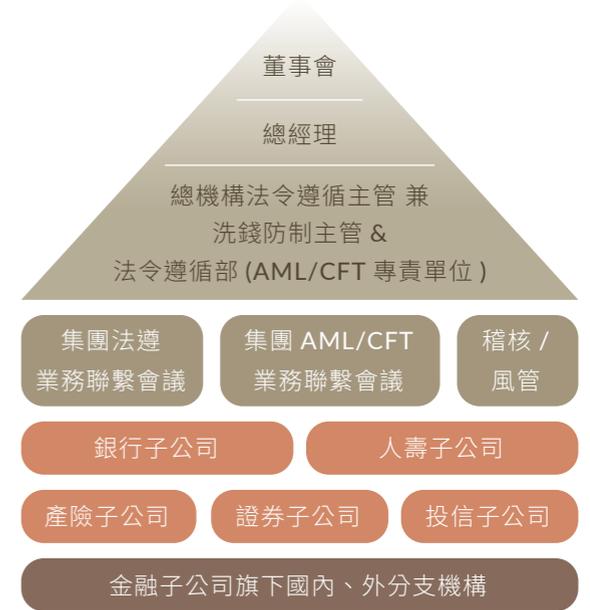
#### 06 永續治理

#### 07 附錄

### 6.3.2 法令遵循

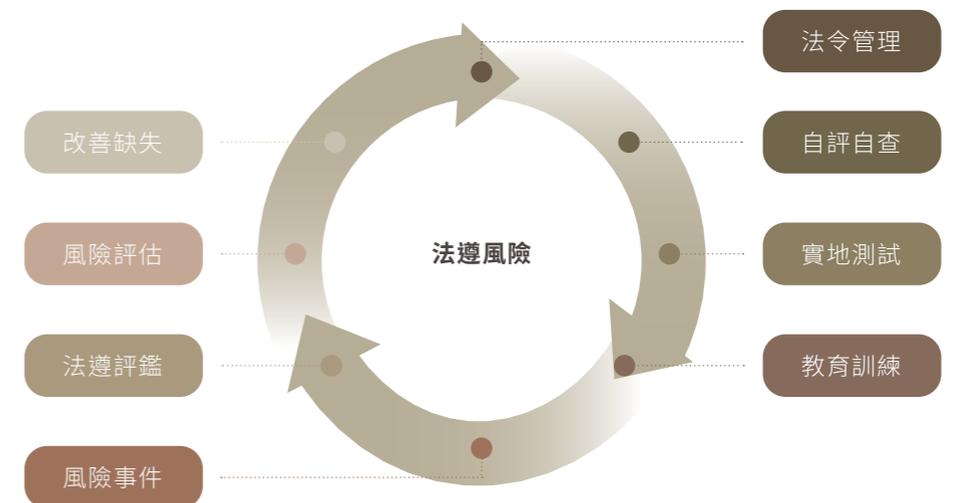
#### ■ 穩固企業法令遵循文化

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；2022 年分別向董事會與審計委員會報告 2 次業務執行狀況。



#### ■ 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。



## 目錄

## 董事長的話

## 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 永續金融影響力

**06 永續治理**

## 07 附錄

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；2022 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 111 年度年報頁 128-133</li> <li>2022 年因應疫情影響，集團遠端考察海外執行 29 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</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</li> <li>分階段推動集團法遵數位管理平台及新科技運用，並與國內法令 RegTech 新創合作發展法遵 AI 智能模型，打造底層資料庫基礎建設，輔助集團法遵數位管理系統，按風險程度做不同管理，積極採取適當相應措施</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>2022 年集團共受理檢舉 5 件，皆已完成調查並結案，其中 2 件為金控案件，1 件為國內子公司案件，皆查無違法事證；2 件為海外分支機構案件，經查證均屬實，已依內部規範處分</li> </ul>

## • 2022 年重大裁罰及改善措施

子公司	國泰世華銀行	國泰世華銀行	國泰世華銀行 香港分行
事由	200 萬元罰鍰及其他必要之處置。主要缺失包括因金融整合前置管理系統異常所涉缺失	1200 萬元罰鍰、糾正及調降總經理月薪 30%，為期 3 個月。主要缺失包括資訊系統維運規範、對中台管理規範、事故發生時緊急應變方案等缺失	港幣 1,100 萬元罰鍰。主要缺失包括客戶定審政策及程序、客戶風險評估架構、高風險客戶審查等缺失
改善措施	已完成部分改善，包括語法效能調校、系統暫存參數、伺服器處理核心移轉、系統專用磁碟機陣列配置、修改 ATM 機台情境判讀派版作業、增修並強化內部管理規範等，目前尚有系統模組移出作業未完成改善，預計於 2023/4/30 前完成	已完成部分改善，包括系統健檢測試、客戶保障補償措施、優化系統資源即時監控及警告機制、優化客戶登入現有機制等；並研議其他強化措施及整體預計改善時程	已完成改善，包括管理階層針對治理層面之制度調整及監督、總行法遵、洗防及稽核單位之強化作為及內部規範持續更新等

· 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。

目錄

董事長的話

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 永續金融影響力

06 永續治理

07 附錄

策略重點

執行說明

集團管理機制  
與提升效能

- 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
- 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
- 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
- 「國家洗錢資恐及武擴風險評估報告」專案：
  1. 2022 年成立集團專案小組，因應行政院洗防辦發布之「國家洗錢資恐及武擴風險評估報告」
  2. 針對報告中新增的資武擴風險及虛擬資產業者 (VASP) 等新興風險進行評估，並委請外部顧問協助完善方案，以推動集團政策調整
- 集團反洗錢／反資恐資訊分享：
  1. 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
  2. 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. 考量外部金融科技發展趨勢，配合集團推動數位轉型策略目標，運用數位科技工具，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，更於 2022 推動「集團 AML 風險聯防」專案，強化集團風險控管及防禦
2. 除在數位工具運用及數據分析以外，更引進科技辨識功能，未來亦將根據外部法規環境變化或新興技術演變，滾動式自我學習，發動集團風險聯防機制優化，以達有效監督與管理之目的，發揮集團綜效



• 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、疫情下新興金融犯罪趨勢、ESG 新價值對董事責任及公司治理影響、利關人交易案例解析、元宇宙產業風險、金融資安趨勢、內線交易 / 反賄賂 / 反貪腐法令及案例研討等，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。

目錄

董事長的話

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 永續金融影響力

06 永續治理

07 附錄

2022 年國泰金控法令遵循教育課程時數

