

5.2 誠信經營

目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

2 氣候策略

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

6 附錄

「誠信」為本行重要核心價值之一，本行基於公平、誠實、守信、透明的原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，依國泰金控「誠信經營政策暨守則」、本行及集團企業與組織之營運所在地相關法令，訂定「誠信經營作業程序及行為指南」及「員工行為遵循要點」，具體規範本行董事、經理人及員工於執行業務時應注意之事項，遵守相關法令及誠信原則，並防止利益衝突，且不得行賄及圖己私利，以完善公司治理制度。本行業已針對各業務之執行制訂內部規範，並建立完整之覆核機制，另依風險基礎方法，利用數據資訊定期檢視員工行為、確實執行離崗機制，以防範不誠信行為風險。本行規劃新業務服務時，亦經由嚴謹之審核流程及風險評估，確保消費者之權益。

| | |
|---------------------------------------|--|
| <p>國泰金控 誠信經營政策 暨守則</p> | <p>國泰金控制定「誠信經營政策暨守則」強化誠信經營文化與永續發展。該守則遵循上市公司標準，適用於控股公司及其子公司，強調廉潔、透明和責任經營，包含遵守法律、禁止不誠信行為、避免利益衝突等原則，並要求高階管理層與員工承諾遵循，並設有檢舉與懲戒機制以確保政策實施，透過年報在公司網站上公開誠信經營情況，以提升透明度和責任感。</p> |
| <p>國泰金控 道德行為準則</p> | <p>「道德行為準則」旨在引導員工遵循道德標準，增進利害關係人對公司道德規範的理解，以確保公司的永續發展。該準則適用於國泰金控及其直接或間接控制的子公司，包括所有董事、監察人、經理人及員工。準則強調必須遵守相關法令，秉持誠信原則，並預防利益衝突與不正當私利行為。員工須保護公司資產及資訊的保密性，公平交易，防止內線交易，並積極防制洗錢活動。公司致力於提供平等、無歧視與無騷擾的工作環境，支持人權鼓勵舉報違法或違反準則的行為，並對違規者實施懲戒。</p> |

國泰金控 人權政策

「人權政策」旨在保障員工、客戶及利害關係人的基本人權，並遵循國際公認的人權政策，如結社自由、關懷弱勢、禁用童工等。本政策適用於國泰及其子公司，並呼籲商業夥伴共同遵守。政策強調多元包容性與平等機會，制定反歧視及騷擾政策，確保合理工時，提供健康安全的工作環境，支持結社自由與勞資協商，並重視隱私保護。本政策透過各種管道公開揭露人權保障措施，並由董事會負責其訂定、修正或廢止，以確保公司的永續發展與社會責任。

國泰世華銀行 誠信經營作業程序 及行為指南

國泰世華設立「誠信經營作業程序及行為指南」，強化公平、誠實、守信、透明的商業行為原則。本指南適用於所有董事、監察人、經理人及員工，明確禁止任何形式的不誠信行為，包括但不限於行賄、收賄等。指南詳細規範了接受餽贈、招待的標準，設有專責單位定期向董事會報告誠信經營執行狀況，並建立了一系列避免不正當利益交換的具體條款。此外，對於政治獻金、慈善捐贈或贊助以及利益迴避等領域也提出了嚴格的規定。本指南還強調了對商業秘密及個人資料的保護，禁止不公平競爭和內線交易，並要求在簽訂契約時納入誠信經營條款。為確保指南的實施，設立了檢舉系統並規定了教育訓練，以促進內部及外部人員的誠信意識。

國泰世華商業銀行 員工行為遵循要點

為能落實銀行「誠信、當責、創新」之核心價值與經營理念，實現銀行發展願景，本行所有同仁均應認同且承諾，遵守職場倫理與道德，合法合理地執行各項公司業務。本遵循要點在「國泰金融控股股份有限公司道德行為準則」之基礎上，進一步訂出同仁行為的重要指導原則，以協助同仁確保行為符合法令，及提供同仁了解並判斷如何做出正確行為之依據；本遵循要點也將作為所有同仁辦理日常業務所應遵行的基本行為規範，以及全體同仁所共同遵守、落實的指導原則。

目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

2 氣候策略

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

6 附錄

本行承續國泰金控的誠信經營與道德準則精神，由「企業永續小組」負責推動及監督誠信經營之執行結果，並定期向董事會報告執行情形。為了深化誠信經營的企業文化並突顯其重要性，人力資源部、教育發展部及法令遵循部等關鍵部門同步進行員工的觀念教育和合規訓練，全面貫徹誠信經營政策，定期舉辦針對誠信政策及規範的教育訓練與法令遵循相關的聯繫會議，包括新進人員的法令遵循教育與高層聯繫會議，以及「員工誠信及道德行為教育訓練」，達成 100% 完訓率，保證各層級員工對各項規範有深刻理解與熟悉。在特殊節慶前如中秋節與新年期間，人力資源部也透過公務信箱向所有員工發出「我們不收禮」的宣導，加強員工對道德行為規範的遵循，進一步鞏固了道德準則的實踐成果。

 吹哨者機制 & 檢舉管道

本行遵循「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」，設立檢舉管道和處理程序保障檢舉人及相關人士的合法權益。我們承諾對檢舉人或參與調查人員的身份予以嚴格保密，保障他們不會因檢舉而遭受不公平對待或報復。本行鼓勵知情者積極揭露不法行為，以便及早發現並妥善處理相關案件，預防潛在風險和避免或降低損失，通過官方網站公布檢舉管道，指定法令遵循部門為檢舉案件的受理單位，嚴格制定檢舉事項的調查作業程序、調查後的處置措施及案件保密機制，檢舉者保護原則明確規定，必須保護檢舉人身份的機密性，禁止因檢舉而對檢舉人進行解僱、解任、降職、減薪、損害其合法權益或進行其他不利處分，落實對檢舉人的保護。2023 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案件申訴。