

111 年度履行誠信經營情形

1. 本公司誠信經營辦公室原則每半年召開一次會議，並依序向永續發展委員會、董事會報告年度工作計畫及執行成果。
2. 本公司誠信經營辦公室 111 年上半年度會議業於 1 月 25 日召開完竣。
3. 本公司已於 111 年 3 月 15 日第八屆第三十九次董事會通過「永續經營委員會」更名為「永續發展委員會」；「誠信經營推動中心」更名為「誠信經營辦公室」。

110 年度履行誠信經營情形

本公司 110 年度履行誠信經營情形，依序提報 111 年 3 月 7 日永續經營委員會及同年 3 月 30 日董事會通過在案。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
1. 訂定誠信經營政策及方案 (1) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾，並於公司網站揭露？	V		(1)A. 本公司前配合金管會政策及臺灣證券交易所發布之「上市上櫃公司誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」範本，業訂定「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」(以下簡稱「誠信經營守則」)及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱「行為指南」)，並經董事會通過，其適用範圍為本公司及轄下各子公司、直接或間接捐助基金累計超過 50% 之財團法人等。 為利本集團董事、監察人及高階管理階層瞭解及踐行誠信經營理念，本公司將「誠信聲明書」納入本集團董事、監察人與高階管理階層應簽署文件，並妥善保存，遇有董事、監察人屆次改選或新任者及新任高階管理	此項並無差異之情事。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>階層，均須完成簽署，其主要內容包含不為不誠信之行為、不提供或收受不正當利益、不提供非法政治獻金或有不當慈善捐贈或贊助、遵守利益迴避原則、履行保密義務且不得侵害智慧財產權、遵守保密協定且不從事內線交易、履行說明義務及不收受不正當利益、避免與不誠信經營者交易等。</p> <p>「誠信聲明書」相關內容，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees</p> <p>B.為落實誠信經營及強化公司治理，本公司於107年設置隸屬董事會之「永續經營委員會」(預計於111年更名)，下設「誠信經營推動中心」(預計於111年更名)及「企業社會責任推動中心」(預計於111年更名)，由「誠信經營推動中心」負責推動及協調誠信經營相關事務，並定期向委員會報告工作計畫及執行成果，誠信經營之相關規章及落實經營政策之承諾揭露於公司網站。</p> <p>本公司亦將本於廉潔、透明及負責之經營理念，持續推動以「誠信」為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。</p> <p>誠信經營之相關規章，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Internal-Policies</p> <p>落實經營政策之承諾，揭露於下列網址：</p>

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(2)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		<p>https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees</p> <p>(2)本公司除於「行為指南」及「道德行為準則」等規章中，明定防範不誠信行為發生之相關規定及定期檢視規章內容是否符合內外部法令規範及內部作業外，另依規定定期分析營業範圍內具較高不誠信行為潛在風險之營業活動項目，據以執行風險評估，並檢討防範方案之妥適性與有效性，相關內容至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第7條第2項各款行為之防範措施，並將評估結果提供稽核單位納入年度稽核計畫。</p>
(3)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，定期檢討修正前揭方案，並於公司網站揭露？	V		<p>(3)A.本公司「誠信經營守則」及「行為指南」已明定禁止不誠信行為及利益之態樣，並禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助及提供不合理禮物、款待或其他不正當利益，並落實定期檢討防範方案之妥適性及有效性。</p> <p>誠信經營相關規章，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees</p> <p>B.本公司人員如涉有不誠信之行為，經查明屬實後，悉依相關法令或本公司規章制度予以懲戒處分，且於必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。受懲戒員工若有異議者，得依申訴制度提出覆議申請。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>2.落實誠信經營</p> <p>(1)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(2)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制訂及監督執行，定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形，並說明運作及執行情形且於公司網站揭露？</p>	V		<p>(1)本公司已依「行為指南」相關規定，制定「採購合約簽訂流程檢核表」暨擬訂合約之誠信條款，俾利與外部採購廠商簽訂涉及所有權買賣斷之商品採購合約時進行評估；其中檢核表所附「誠信承諾聲明書」係供外部採購廠商簽署，作為檢核表之證明文件。另本公司於簽訂採購契約時，要求廠商應納入誠信經營條款及永續採購條款。</p>	此項並無差異之情事。
	V		<p>(2)A.本公司於107年11月設置隸屬董事會之「永續經營委員會」，為企業誠信經營專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制訂及監督執行，由其下設之「誠信經營推動中心」，負責日常相關事務之推動及協調，並定期向永續經營委員會報告工作計畫及執行成果，以強化董事會對誠信經營之管理，並滾動式修正及檢視誠信經營相關政策，以確保其有效性。</p> <p>永續經營委員會於110年3月23日及10月27日向董事會報告誠信經營推動中心上、下半年執行成果；本公司上、下半年度檢舉制度執行情形及109年度履行誠信經營執行情形，並於公司網站及公司年報刊載該委員會之運作及執行情形。</p> <p>相關運作情形，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/</p>	

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>Committees</p> <p>B.本公司 110 年度落實執行誠信經營政策之相關運作及執行情形摘要說明如下：</p> <p>(A)教育訓練： 本公司於第四季針對全體員工及經理人辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程，全體員工及經理人均須參加課程並通過測驗；本集團共計 11,697 人參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計 11,004 小時。</p> <p>(B)定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動： 本公司各單位每年定期分析營業範圍內具較高不誠信行為潛在風險之營業活動項目，據以執行風險評估，並檢討防範方案之妥適性與有效性；稽核部於辦理本公司業務查核時，已將「落實誠信經營情形」及「不誠信行為潛在風險評估」作業納入查核項目，共同管理與預防不誠信行為之發生。</p> <p>(C)檢舉制度： 年度受理檢舉案件共 2 件，並無涉及不誠信行為之情事。 相關資訊揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Reporting-Mechanism</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(3)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(3)A.本公司於「誠信經營守則」、「行為指南」、「董事會議事規範」、「董事職責範疇規則」及「道德行為準則」等規範中明定防止利益衝突政策，凡董事會所列議案與董事本身或其代表之法人有利害關係，或有關交易或關係可能引起利益衝突時，均應主動陳明，並以合法允當之方式處理或迴避處理。 B.本公司人員不得以自己或他人之名義，從事任何與公司利益產生衝突之資金貸與、重大資產交易、提供保證、或其他交易往來等行為。本公司人員於執行職務時，均應恪守上開章則之規定。	
(4)公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(4)A.本公司在「誠信經營守則」規範下，與其他相關內部控制規範緊密連結，以利各部門遵循內控及作業程序，避免人員之不誠信行為，如：「道德行為準則」、「董事會議事規範」、「審計委員會組織規程」及「對外捐贈作業準則」等緊密連結；稽核部於辦理本公司業務查核，已將「落實誠信經營情形」及「不誠信行為潛在風險評估」作業納入查核項目，查核結果無發現重大缺失。 B.本公司會計制度係依國際財務報導準則(IFRSs)、金融控股公司財務報告編製準則等相關法令規定予以制定。所屬之會計事務，除法令另有規範從其規定外，均依照本公司之會計制度辦理。每季財務報告並經資誠聯合會計師事務所查核(核閱)在案，並提報審	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(5)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	V		<p>計委員會及董事會，亦接受內部稽核、外部金融檢查局及會計師查核，俾確保本公司會計制度之設計及執行持續有效。</p> <p>(5)A.本公司每年定期辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程，內容包括：客戶資料保護、金融消費者資料保護、利害關係人交易、內線交易行為規範、併購資訊揭露、金融從業人員之誠信道德與法律責任、法遵資源及檢舉制度等與誠信經營相關之議題。全體員工及經理人均須參加課程並通過測驗，持續教育其對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，以確保誠信經營政策之落實。</p> <p>B.本集團 110 年度「誠信經營暨法規遵循宣導」課程共計 11,697 人參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計 11,004 小時。</p> <p>C.董事進修部分，除提供本公司全體董事「誠信經營暨法規遵循宣導」資料外，並對集團董監事共辦理 2 場相關之公司治理講座進行宣導：5 月 4 日「洗錢防制與打擊資恐實務及案例研討(含內線交易防制宣導)」共 60 位董監事參與，合計 180 小時；10 月 5 日「金融消費者保護法(公平待客)」共 44 位董監事參與，合計 132 小時。</p>	
3.公司檢舉制度之運作情形	V		(1)本公司業經董事會通過訂定「檢舉制度實施辦法」，並設置專線電話、電子信箱等便利檢舉	此項並無差異之情事。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>(1)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(2)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(3)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	V		<p>管道，及指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。若員工檢舉案件經查屬實，本公司相關單位將陳報上級主管，酌依本公司員工獎懲管理要點之規定給予檢舉人獎勵。</p> <p>(2)本公司「檢舉制度實施辦法」已明定檢舉案件調查與配合調查之流程及後續處理之標準作業程序；處理檢舉案件人員應以書面聲明對檢舉人身分及檢舉內容予以保密。稽核部於辦理本公司業務查核，已將「檢舉制度運作情形」納入查核項目，查核結果已依規範執行。</p> <p>(3)本公司依「檢舉制度實施辦法」對檢舉人採取保護措施，包括：對檢舉人之身分資料予以保密；不得洩漏足以識別其身分之資訊；不因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利處分等。</p>	
<p>4.加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	V		<p>本公司「誠信經營守則」及「行為指南」、誠信經營運作情形及推動成效，除於官網公司治理專區即時揭露外，相關推動成效於年報及永續報告書中載明，另前揭二規定亦揭露於公開資訊觀測站。</p>	<p>此項並無差異之情事。</p>
<p>公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異之情事。</p> <p>其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）</p>				

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
本公司已制定「採購合約簽訂流程檢核表」，於辦理所有權買賣斷之商品採購且簽訂合約之案件，皆要求廠商出具誠信承諾聲明書，並於司法網站查詢交易廠商是否有賄賂或非法政治獻金等公開之不誠信行為紀錄，另於合約內容納入遵守誠信經營條款及永續採購條款。			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：誠信經營推動中心負責推動及協調誠信經營相關事務，置成員6人，由相關單位之部門主管擔任之，其組織架構如下：

