

## 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？		不適用	本公司係未上市上櫃之證券商，爰依「證券商公司治理實務守則」訂定本公司「公司治理守則」，並於本公司網頁揭露。	本公司係以「證券商公司治理實務守則」作為執行公司治理之依據。
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？		不適用	(一) 本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，並由母公司指派董事出席董事會行使權利，故無一般公司須處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項。	不適用。
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		(二) 本公司已發行股份全數由富邦金融控股股份有限公司所持有。	符合「證券商公司治理實務守則」。
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		(三) 本公司依「利害關係人授信以外交易概括授權內部控管作業規範」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理政策」、「董事會對於利害關係人交易審議準則」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防火牆管理政策」及「人員兼任職務管理準則」等內部規範辦理。	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V		(四) 有關本公司內部人股權交易係遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人及員工股權管理政策」規定辦理。	符合「證券商公司治理實務守則」。
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		(一) 本公司董事由富邦金融控股股份有限公司指派，並依本公司沿用之「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」規定辦理，董事會成員整體具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、證券期貨及衍生性金融商品專業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力，並具有專業背景、專業技能及產業經驗等。	符合「證券商公司治理實務守則」。
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？		不適用	(二) 本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，母公司富邦金融控股股份有限公司業已設置「公司治理及永續委員會」、「薪資報酬及提名委員會」及「審計委員會」，另本公司已設置審計委員會。	不適用。
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運		不適	(三) 本公司非上市上櫃公司，惟母公司富邦金融控股股份有限公司已制定「富邦金融控	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？		用	股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」等規定，本公司已沿用並依循辦理董事會績效評估事宜。	
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(四) 本公司每年定期評估簽證會計師之獨立性，並將評估結果提報本公司審計委員會及董事會決議。	符合「證券商公司治理實務守則」。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？		不適用	本公司由法遵暨法務部等單位負責公司治理相關事務。	符合「證券商公司治理實務守則」。
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		1. 本公司設有發言人及代理發言人，並於外部網站設置獨立董事信箱，建立與利害關係人之溝通管道。 2. 本公司員工可透過公司內部網站查詢管理階層之聯繫方式；另本公司於官方網站設置「檢舉信箱」，任何人(含員工)均可透過檢舉信箱向	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>本公司提出檢舉。</p> <p>3. 本公司落實「客戶需求」為導向，訂定「客戶申訴事件管理要點」、「ISO 10002客訴組織暨管理作業要點」提升客訴處理流程之有效性及效率，建立客戶申訴通報機制，全面提升客戶服務滿意度。</p> <p>4. 本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，富邦金融控股股份有限公司已於企業永續專區內設置專區。</p>	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		不適用	本公司已發行股份全數由富邦金融控股股份有限公司所持有，本項目不適用。	不適用。
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		(一) 依規定將相關財務資訊上傳至「公開資訊觀測站」，並於本公司網頁揭露主要業務及公司治理相關資訊。	符合「證券商公司治理實務守則」。
(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V		<p>(二) 其他資訊揭露之方式：</p> <p>1. 指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露：本公司設有專責單位負責於公開資訊觀測站揭露財務資訊。</p> <p>2. 落實發言人制度：本公司設有發言人及代理發</p>	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>言人，代表本公司統一對外發言。</p> <p>3. 法人說明會過程放置公司網站：本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，富邦金融控股股份有限公司已於其網頁設置法說會資訊專區。</p>	
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		不適用	本公司於會計年度終了後依證券交易法及證券商管理規則相關規定於法定期間內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。	本公司於相關規定期限內公告並申報各季財務報告。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	V		<p>1. 員工權益：本公司對勞資間之協議與各項員工權益維護措施，設有員工意見信箱，提供員工建言管道；員工如有權益受損，或有其他意見時，得以書面、電話、傳真或電子郵件方式提出申訴事項，亦可透過勞資會議勞方代表或集團工會代表予以協助。</p> <p>2. 僱員關懷：</p> <p>(1) 社團活動及簡易運動中心：除各類型社團日常活動外，為凝聚員工向心力及推廣運動風氣，特辦理員工籃球、桌球等球類比賽；另，鼓勵員工休憩時或下班後能就近</p>	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>運動，公司陸續於員工較集中之辦公地點設置「簡易運動中心」，提供員工免費使用桌球室、投籃機、跑步機及健身車等器材，並開辦瑜珈、韻律舞及體適能等相關課程，俾使員工得以適時放鬆身心和抒發工作壓力。</p> <p>(2)健康檢查：為協助員工身體健康管理並預防疾病，富邦提供員工優於法令週期及項目的免費「定期健康檢查」福利，經由與多家優質醫療院所合作，讓員工盡早了解自己健康狀況及改善重點，以降低或避免疾病發生。另為擴大照顧層面，與醫療院所議約時亦要求員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。</p> <p>(3)免費紓壓與心理諮商：為增進員工福利，促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「張老師」及「華心基金會」合作，由公司付費提供員工免費心理諮商服務。</p> <p>(4)完善的員工福利：本公司提供節金發放制</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>度、婚喪生育補助、員工保險制度、退休金制度、員工持股信託、員工急難救助和撫卹等，同仁可自行至內部網站取得相關規章資訊，以確保個人權益。</p> <p>(5)各項婚育照護計畫：本公司制定各項良好的婚育制度、補助與照護計畫，例如：提供優於法令之生產、育兒補助政策、哺集乳室設施、不限子女人數的團保優惠、結婚補助等。</p> <p>3. 資訊宣導：前開各項計劃和福利措施，公司會不定期透過內部網站或 E-mail 公告予員工知悉，公司亦會在勞資會議和職工福利委員會議上向勞方代表進行宣導和說明，員工亦可於內部網站取得相關資訊，並提供聯絡窗口專人諮詢，以維員工知的權利，俾利提升滿意度與認同感。</p> <p>4. 投資者關係：本公司係富邦金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，富邦金融控股股份有限公司已於其網頁設置投資人關係專區，本公司如有對股東權益或證券價格有重大影響之</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>情事，係由富邦金融控股股份有限公司代為發佈重大訊息，本公司另依規定將相關財務資訊上傳至「公開資訊觀測站」。</p> <p>5. 供應商關係：依據沿用「富邦金融控股股份有限公司暨子公司採購作業管理準則」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司電子採購暨廠商管理辦法」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司供應商資恐防制作業程序」相關規範辦理相關作業。</p> <p>6. 利害關係人之權利：已於本公司「公司治理守則」中訂定「尊重利害關係人權益」章節，並由各權責單位辦理。</p> <p>7. 董事進修之情形：本公司截至111年底仍在任之董事進修時數均達六小時(含)以上。</p> <p>8. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。董事會轄下設置風險暨資產負債管理委員會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險管理制度。本公司風險管理組織包括：董事會、高階管理階層、風險暨資產負</p>	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			債管理委員會、風險管理部、各風險管理執行單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。 9. 客戶政策之執行情形：為落實企業之「客戶需求」導向，建立客戶0800服務專線與話務系統自動派線功能，以及意見回饋機制，提供客戶問題諮詢及申訴管道，以客戶利益為優先並遵守法令規範，善盡客戶資料保密及商品資訊透明化之義務，以全面提昇客戶服務品質。 10. 公司為董事購買責任保險之情形：本公司董事之責任險已由母公司富邦金融控股股份有限公司統籌辦理。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)				