

公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股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?</p> <p>(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者?</p> <p>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制?</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 公司訂定「投資人關係維護準則」，並設置秘書處及法人關係處以處理股東建議、疑義、糾紛等事宜。股東於股東會開會時，所行使之出席、提名、提案、表決、選舉、訴訟等股東固有權均於本公司「股東會議事規則」、「董事選任程序」、「辦理董事候選人提名及股東提案處理規則」及相關法令中明定其權利內容、行使之方式。</p> <p>(二) 本公司按月申報之同一人或同一關係人之持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。</p> <p>(三) 本公司於董事長轄下設有風險管理委員會，負責監督本公司及子公司之風險管理制度有效運作。本公司已制訂完備的風險管理政策及相關管理規範，並設有獨立之風險管理單位負責金控集團之風險控管。依據金控法第44及45條等相關規定，制訂「富邦金融控股公司暨各子公司利害關係人交易管理準則」，以規範利害關係人交易，並制訂「富邦金融控股公司暨子公司防火牆管理政策」，規範包括資訊防火牆、資源共用防火牆、業務交易行為防火牆及資金運用防火牆等機制。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股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?</p>	<p>✓</p>		<p>(一) 本公司為強化管理機能，董事會下除依法設置「審計委員會」及「薪資報酬委員會」，另設有「公司治理及永續委員會」。「公司治理及永續委員會」之設立目的係為協助董事會完成本公司董事候選人之提名、確認、招募等，並發展、建議董事會之組織運作及管理事宜，以強化董事會職能。另致力企業社會責任及永續經營之落實，使董事會得履行其保障公司、員工、股東及利益相關者權益之職責。</p> <p>「公司治理及永續委員會」下設永續經營執行小組(ESG執行小組)，負責執行企業永續經營相關事項，並分設公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾、環境永續等6個</p>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	✓		<p>工作小組。</p> <p>(二) 本公司訂有「本公司及各子公司簽證會計師年度績效指標評核、聘任暨報酬核定說明」，簽證會計師採一年一聘，每年定期(約 3 月份)由審計委員會及董事會審視簽證會計師之執行情形及獨立性，以作為會計師聘任之參考。</p> <p>本公司審計委員會及董事會分別於 105.03.16 及 105.03.29 討論 105 年度簽證會計師聘任及獨立性乙案，除檢具所推薦之會計師個人簡歷(詳述會計師過去及目前之客戶)、簽證會計師提供「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外，亦就簽證會計師之獨立性進行評估，評估項目包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 簽證會計師與本公司無直接或重大間接財務利益而影響獨立性之情事。</li> <li>2. 簽證會計師未曾於目前或最近兩年內擔任本公司之董事、監察人，或其他直接並可重大影響本審計案件之職務。</li> <li>3. 本公司無為簽證會計師之立場或意見辯護，而影響獨立性之情事。</li> <li>4. 簽證會計師及其審計小組未提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務。</li> <li>5. 無其他中華民國職業道德規範公報規定可能影響超然獨立之情形。</li> </ol>	無差異
三、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		<p>本公司設置 ESG 執行小組，由總經理擔任執行長，下設公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾及環境永續 6 個工作小組，分別由秘書處、人力資源處、品牌管理暨公關處、投資管理總處及總務行政處負責。其中，公司治理小組由秘書處負責，主要執掌業務如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(一) 研擬建置有效的公司治理相關制度以落實法令遵循及健全內部管理。</li> <li>(二) 辦理董事會及功能性委員會相關事宜，包含提供董事執行業務所需資料、議程之排定、開會通知之發送、議事會務、議事錄之製作及每年擬定次一年度董事會年度計畫，以利議事進行。</li> </ol>	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(三)辦理股東會相關事宜，如：開會通知、議事手冊及議事錄之製作、股東會年報之彙編，相關資料之公告申報。</p> <p>(四)辦理公司變更登記。</p> <p>(五)建置維護公司網站之公司治理專區，揭露公司治理相關訊息及成效等中英文資訊。</p> <p>(六)每年辦理整體董事會及個別董事成員之績效評估，並將評估結果送交公司治理及永續委員會、董事會報告，據以檢討、改進。</p> <p>(七)每年針對金控及子公司董監事辦理至少 6 學分之「到府授課」進修課程；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。</p>	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	✓		<p>(一) 本公司設置發言人與代理發言人為對外發言之管道。</p> <p>(二) 本公司設置法人關係處，並於公司網站揭露聯繫方式，以服務股東提問及建議。其他經常性之溝通管道，包括每季舉辦法人說明會、參加券商舉辦之海內外論壇及路演，並安排投資人訪談會議。</p> <p>(三) 本公司網站設有「利害關係人專區」，以回應各方利害關係人所關切之議題，並設有 CSR 信箱，由公關部專人維護，此外，針對不同利害關係人，皆提供專屬之溝通管道，以即時回應各方利害關係人之需求及提問。</p> <p>(四) 公司網站另設有「獨立董事信箱」，由審計委員會召集人親自管理，提供所有利害關係人另一溝通管道。</p> <p>(五) 本公司於內部網頁揭露「員工申訴專線電話」、「申訴傳真專線」、「申訴專用信箱」及「員工申訴專區」，公司網站則設有「申訴信箱」，均由專人負責處理員工相關申訴及意見反應案件，對申訴個案盡絕對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。</p> <p>(六) 本公司依規定於公開資訊觀測站發布重大訊息，該等訊息亦同步於公司網站揭露，以確保股東知悉之權利。並於網站上提供股務代理機構等完整聯絡資訊，溝通管道順暢。</p> <p>(七) 本公司提供客戶申訴專線與管道，若有重大或跨子公司申訴發生時，將協助溝通、協調，以確保處理品質與效率，並保</p>	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			障客戶消費權益。	
五、資訊公開				
(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	✓		(一) 本公司設有對外網站，其中於投資人關係專頁(中英文)揭露財務業務狀況以及投資人關係相關活動，並按季揭露本公司及子公司經會計師查核(核閱)之財務報告書；網站亦設有公司治理專區，揭露公司治理運作資訊及規章制度。	無差異
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股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金融控股公司網站)?	✓		(二) 本公司亦架設英文對外網站，落實網站中英文資訊之對稱。有關法人說明會之中英文相關資料及會議過程錄音檔，皆放置於本公司網站以及臺灣證券交易所指定網頁。另本公司配合每月自結盈餘公告，主動上傳重點說明文件於本公司中英文網站。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。	無差異
六、金融控股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、利益相關者權益、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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	✓		(一) 員工權益、僱員關懷 1. 撫卹：為照顧病故或意外死亡員工之遺屬生活，特訂定撫卹辦法，員工在職病故或意外死亡，按其服務年資比照勞動基準法之退休金給與標準發給撫卹金及喪葬費，合計最低發給十五個月平均工資、最高發給四十五個月平均工資；員工遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，不論服務年資，發給四十五個月平均工資。 2. 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，特辦理集團員工籃球賽；另，鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，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。 3. 健康檢查：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司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	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>團體優惠健檢方案。</p> <p>4. 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>5. 婚喪喜慶：對員工及其家庭婚喪喜慶予以祝福或慰問，如結婚、生育補助、喪葬慰問等。</p> <p>(二) 投資者關係 為確保本公司對外所傳達訊息的一致性與正確性，本公司訂有「投資人關係維護準則」，對於對外訊息揭露的規範、對外溝通的管理以及投資人與分析師會議的進行皆有明確規範。</p> <p>(三) 利益相關者權益 本公司網站設有「利害關係人專區」，針對各方利害關係人所關切之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過專區上的聯繫管道進行反應。相關作為亦請參閱本公司「富邦金控 2016 年企業社會責任報告書」。</p> <p>(四) 董事進修情形 本公司每年衡酌公司經營主軸及業務發展，針對金控及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，105.08.19 邀請國立臺灣大學財務金融學系管中閔教授、源鉞資本胡一天執行長、現代財富公司劉世偉執行長連袂至本公司講授「金融大未來-區塊鏈發展趨勢及執行摘要」，105.10.29 更邀請台積電董事長張忠謀先生針對「公司治理架構及董事會運籌」為講授。另不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，以鼓勵董事持續進修。詳參本年報「董事 105 年進修情形」之內容。</p> <p>(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司訂有完備風險管理政策與規範，有效執行信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等風險管理，各子公司均一致性遵循。本公司依據總體經濟金融與市場狀況以及整體</p>	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>經營目標訂定風險限額，採取質化與量化併行方式衡量、監控、陳報與管理風險。</p> <p>(六) 個人資料保護管理 本公司已設置個人資料保護督導委員會，督導重要個人資料保護管理事宜，並建立妥適之個人資料保護管理機制，採行以「計畫-執行-檢查-行動」為基礎之個人資料保護管理體系運作架構，包括制訂「富邦金融控股股份有限公司個人資料保護管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」等個人資料保護管理相關規章；每年年初制定個人資料保護管理執行計劃，並依計劃之時程，完成個人資料保護管理相關工作。</p> <p>(七) 客戶政策之制定及執行情形 本公司訂有「金融消費者保護管理準則」，除明訂對於金融消費者保護管理之相關規定供子公司一致性遵循外，並規範子公司應依業別主管機關對於金融消費者保護之規定事項納入內部控制及稽核制度，確實執行，以落實金融消費者權益之保護，並作為子公司於其業務範圍落實保護消費者權益之依據。</p> <p>(八) 為董事及監察人購買責任保險之情形 為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司每年評估為金控及子公司董監事及重要職員購買額度合宜之「董監事及重要職員責任保險」。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 本公司以「社會發電機」自許，將回饋社會視為使命，並基於「飲水思源」的精神，將企業社會責任的落實內化為企業文化。多年來本公司致力於對股東、對員工、對客戶、對環境、對社會等不同面向的承諾，並積極回應各方利害關係人所關注的議題；此外，本公司每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，以四家基</p>	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>金會做為公益平台，投入不同領域的公益活動，並鼓勵員工共襄盛舉，將大量資源挹注弱勢族群，同時在教育、藝文等方面也不遺餘力。並隨著國際趨勢，結合核心職能發展理財教育，針對氣候變遷、社會變遷開發相關產品與服務，並藉由贊助體育活動，發揚「正向的力量」品牌精神。</p> <p>2.對於海內外重大天災，本公司本著「人溺己溺」的人道關懷精神，捐款協助急難救助工作，幫助受災家庭度過難關，同時也視災民的實際需求，發展其他後續協助方案，如 105 年 2 月，農曆年前南台灣發生 6.4 級強震，本公司除捐款之外，子公司也構思規畫長期服務災民方案，以發揮社會資源效益創造社會的共好。本公司暨四家子公司彙整 105 年度之捐贈金額為 211,038,370 元，本公司及各子公司並未對政黨做任何捐贈。細節請參閱年報「捐贈執行情形」章節內之相關內容。</p>	
<p>七、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)</p> <p>本公司自臺灣證券交易所舉辦公司治理評鑑起，已連續二屆榮獲上市公司排名前 5% 之肯定，並同時入選為「臺灣公司治理 100 指數」成分股。</p> <p>本公司配合辦理臺灣證券交易所之公司治理評鑑，自 104 年股東會年報即編制完整英文版，並加強有關研發計劃及費用之說明，除此之外，並積極參與國際共識性之環境管理系統認證，研擬制定完善之股利政策，加強公司網站中利害關係人專區之揭露，研議制定供應商企業社會責任守則等，相關措施皆為務求精進公司治理並與國際接軌。</p>				