

公司治理運作情形及其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？	√		本公司訂定有「公司治理實務守則」，並視需要不定期審視修訂守則，以強化落實公司治理，並將守則揭露於公司企業網站與公開資訊觀測站。	無差異
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？	√		(一)本公司為「中國信託金融控股股份有限公司」持股100%之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。	(一)無差異
(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？	√		(二)本公司為「中國信託金融控股股份有限公司」持股100%之子公司，主要股東及主要股東之最終控制者名單均能有效掌握。	(二)無差異
(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？	√		(三)本公司建有關聯人資料庫，與關係企業間從事交易，悉依金控法及公司相關政策與規範辦理。	(三)無差異
(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？	√		(四)本公司訂定有「防範內線交易管理政策」、「辦理投資業務防範內線交易準則」、「道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「員工行為準則」及相關內部控制制度，以規範相關行為，並將相關規定公布於公司企業網站與公司內部網站中。	(四)無差異
三、董事會之組成及職責				
(一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	√		(一)本公司董事會設董事7人，其中獨立董事3人，非獨立董事4人，依法均由母公司中信金控派任，任期3年。董事之選任，乃考量董事會之整體配置。董事會成員多元化方針及執行職務所必須具備之知識、經驗、技能及素養已明定於「公司治理實務守則」中。董事會之職權依本公司章程規定辦理。	(一)無差異
(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？		√	(二)本公司依法設置審計委員會，並為健全公司風險治理及強化董事會功能，於109年7月1日經審計委員會及董事會同意通過，修訂「審計	(二)無差異

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
(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，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	√		<p>委員會組織規程」增訂風險治理職權。</p> <p>(三)為落實公司治理並提升本公司董事會職能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司依據母公司中信金控規範訂定「董事會績效評估辦法」，並經董事會通過後，將該辦法揭露於公司企業網站與公開資訊觀測站。</p> <p>本公司於每年底會對整體董事會運作、整體功能性委員會運作及個別董事成員進行當年度的績效評估。評估結果共分為四級：顯著超越標準、超越標準、符合標準、仍待加強。</p> <p>本公司109年度董事會績效評估結果已提報109年12月董事會備查在案，董事會整體、董事成員及功能性委員會之自評結果均為「顯著超越標準」，此結果亦提供母公司運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考資料。</p>	(三)無差異
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		<p>(四)本公司每年評估簽證會計師之獨立性及適任性，110年度評估結果業已提報110年3月30日審計委員會及董事會審議通過，經評估安侯建業聯合會計師事務所陳俊光會計師及陳富仁會計師，應無違反獨立性之情事，足堪擔任本公司簽證會計師，並取得會計師出具之獨立性聲明書。</p>	(四)無差異
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	√		<p>本公司由董事會秘書部負責公司治理相關事務，除配置適任及適當人數之公司治理人員外，並於108年5月31日董事會通過派任公司治理主管。</p> <p>前項公司治理相關事務主要包含下列業務：1、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。2、製作董事會及股東會議事錄。3、協助董事就任及進修。4、提供董事執行業務所需之資料。5、</p>	無差異

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
宜、製作董事會及股東會議事錄等)?			協助董事遵循法令。6、其他依公司章程或契約所訂定之事項等。	
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?	√		(一)本公司設有專責單位每年以書面資料與利害關係人確認資料之正確性。 (二)本公司設有發言人及代理發言人，並於公司企業網站上提供相關聯絡資訊，溝通管道順暢。 (三)本公司對內設有員工溝通管道，員工得以郵電或書面方式反映意見。	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?	√		本公司為「中國信託金融控股股份有限公司」持股100%之子公司，依法由董事會代行股東會職權。 本公司股務代辦機構委由中國信託商業銀行代理部辦理。	無差異
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? (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)? (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?	√ √ √		(一)本公司已架設企業網站，揭露財務、業務、公司治理及其他重大資訊。 (二)本公司企業網站以中文版本為主，亦設置英文版公司簡介，應行揭露之資訊，由相關單位負責資訊之蒐集及揭露；並設有發言人及代理發言人，以落實發言人制度。 (三)本公司依證交法第36條及證券商管理規則第21條規定，於期限內公告並申報財務報告。並依規定於每月10日前，申報上月份會計科目月計表。	(一)無差異 (二)無差異 (三)無差異
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	√		1.員工權益及僱員關懷：本公司設有完善之員工福利及退休制度，勞資關係和諧。詳67-70頁「五、勞資關係」。 2.投資者關係及利益相關者權益：本公司以公平、公開與即時的資訊揭露為目標，持續強化資訊透明度和	無差異

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	
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)？			<p>即時性，於企業網站提供利害關係人即時的公司訊息，包括公司治理、財務資訊、信用評等、活動及公告等。</p> <p>3.董事進修情形，詳附表。</p> <p>4.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：詳本公司年報81-87頁「六、風險事項」。</p> <p>5.客戶政策之執行情形：本公司訂有「公平待客原則策略暨政策」、「消費爭議處理制度」，以提升員工對於客戶保護之認知、金融消費者保護相關法規之遵循，及與客戶發生交易糾紛或訴訟時之處理效率。針對客戶資料保密措施，本公司依據相關法令訂有「個人資料保護管理政策」及「個人資料檔案蒐集、處理及利用作業辦法」，以落實執行客戶資料保密原則。</p> <p>6.董事購買責任保險情形：已由金控母公司統一購買。</p>
<p>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)</p> <p>本公司非上市上櫃公司，不適用證券交易所評鑑之受評對象。</p>			

【附表】本公司109年董事進修情形

姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱
陸子元 黃思國 蔡招榮 陳元保 周冠男 季崇慧 林建智	109.09.02	財團法人台灣金融研訓院	公司治理實務發展、企業智慧財產管理策略
		財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢之風險管控省思及展望
陸子元	109.10.07	中華民國證券商同業公會	高階主管在職訓練研習班