

履行誠信經營情形與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形	
	是	否
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)票券金融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？</p>	V	<p>1. 本公司訂定誠信經營守則及行為指南，辦法中明示本公司誠信經營之政策、作法及董事會與管理階層之職責，積極落實誠信經營政策之承諾。並於企業網站、對外文件中揭露誠信經營政策及作法。</p> <p>2. 本公司訂有董事及員工道德行為準則，該準則規範人員應防止利益衝突、避免圖私利行為、盡到保密責任、公平交易、保護並適當使用公司資產、遵循法令規章等，達到誠信經營之落實。</p>
<p>(二)票券金融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？</p>	V	<p>本公司訂定誠信經營守則及行為指南，作為評估與落實誠信經營之方針，此外每年定期對員工進行教育宣導，以防範具較高不誠信行為風險之營業活動發生，對於「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為訂定對應之防範措施。如收受不正當利益之處理、規範捐贈或贊助或政治獻金之處理、禁止侵害智慧財產權與保密機制、禁止從事不公平競爭行為、防範損害利害關係人權益等，若違反本行為指南之規定，本公司應要求行為人停止相關行為，並為適當之處置，必要時透過法律程序請求損害賠償。另本公司對於防範不誠信行為對全體員工投保誠實險。</p>

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(三)票券金融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，並定期檢討修正前揭方案？	V		本公司之誠信經營守則及行為指南、董事及員工道德行為準則具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項；另亦訂定檢舉案件處理辦法，鼓勵舉報任何非法與違反道德之行為，建立本公司舉報管道及處理程序，以確保本公司誠信經營落實執行；每年定期檢視外部法規與內部實務運作，透過教育訓練及法令適時修正，以確保內部法令符合規範。
二、落實誠信經營			
(一)票券金融公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於與其往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		本公司依據誠信經營守則及行為指南規範，與供應商往來之合約應明訂誠信行為條款；簽訂契約時應充分瞭解對方之誠信經營狀況、合法性及是否有不誠信行為紀錄，並承諾遵守本公司誠信經營政策，以避免與不誠信經營者交易，且要求契約中應針對違反收受不正當利益之損害賠償、終止或解除契約，加以明確規範。另與客戶簽訂的票債券買賣總契約中亦明確訂有買賣雙方應秉持誠信原則條款。
(二)票券金融公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(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？	V		本公司已設置管理部為誠信經營專責單位，辦理本守則及行為指南之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業及監督執行；並每年向董事會報告當年度執行情形。
(三)票券金融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		本公司誠信經營守則及行為指南、董事及員工道德行為準則具體規範本公司董事及員工利益衝突

評估項目	運作情形	
	是	否
(四)票券金融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	<p>及迴避原則，恪守職務利益迴避。董事及相關人員對董事會所列之議案與其自身或其代表之法人有利害關係者，討論及表決時皆採迴避且不得代理其他董事行使表決權。</p> <p>本公司會計制度係依據一般公認會計原則，內部控制制度係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，已建立有效之會計制度、內部控制制度。稽核單位每年依據稽核計畫執行內部稽核及自行查核，外部則有會計師執行財務報表及內部控制制度查核，確保各項防範不誠信行為之制度落實。</p>
(五)票券金融公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	<p>本公司每年定期舉辦法令遵循教育訓練，透過內外部教育訓練與宣導，落實內規及相關遵法制度，113年教育訓練與宣導如下，全公司參與訓練執行率100%。</p> <p>員工教育訓練內容： 包括員工保密、性騷擾防治、個人資料保護認知及檢舉人制度、洗錢防制及打擊資恐注意事項、金融消費者保護法及公平待客誠信原則等法令遵循宣導。</p> <p>董事及高階經理人教育訓練內容： 包括公司法、證交法、防制洗錢、董監事法律責任、公司誠信經營、ESG永續責任、ESG對金融業之影響、認識碳金融、永續授信落實的形式案例與挑戰等課程。</p>

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
<p>三、票券金融公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)票券金融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>	V		<p>本公司訂有誠信經營守則及行為指南及檢舉案件處理辦法，發現有犯罪、舞弊、違反法令之虞、違反本公司誠信經營守則、道德行為準則等行為時，檢舉人可以透過檢舉管道舉發，公司指派專責單位處理。</p> <p>1.受理單位 本公司由法令遵循室主任統一受理檢舉案件。本公司其他單位或人員如有接獲檢舉資料者，應將案件移送予權責單位處理。檢舉案件經判別符合受理要件後，移送稽核室進行調查。</p> <p>2.檢舉管道 本公司建置獨立之信箱及專線等檢舉管道，檢舉人得以書面、電子郵件、電話等方式提出檢舉。</p>
<p>(二)票券金融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>	V		<p>本公司於檢舉案件處理辦法訂有調查處理程序及相關保密機制，規範如下：</p> <p>1.檢舉案件應以密件處理，對於檢舉人身分及檢舉內容或參與調查人員，本公司應予保密，使其免於遭受不公平對待或報復。因執行職務或業務知悉檢舉人身分或內容者，不得洩露；檢舉人對於檢舉案件亦應負保密義務。</p> <p>2.收受檢舉案件後應記錄於檢舉清冊內，確認受理後進行調查程序，相關單位及人員應配合調查或提供協助，並於二個月內完成</p>

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(三)票券金融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？	V		<p>初步調查。</p> <p>3.檢舉案件之受理及調查過程有利益衝突或利害關係者，應予迴避。</p> <p>本公司於檢舉案件處理辦法訂有檢舉人之保護措施，如：</p> <p>1.檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。</p> <p>2.不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解雇、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，或其他不利處分。</p> <p>3.若檢舉人認為因檢舉案件而遭受不利處分時，得向本公司審計委員會提出申訴。</p>
四、加強資訊揭露 票券金融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？	V		本公司誠信經營相關資訊揭露於公司網站及公開資訊觀測站。
五、票券金融公司如依據「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：本公司訂定誠信經營守則及行為指南。無差異			
六、其他有助於瞭解票券金融公司誠信經營運作情形之重要資訊（如票券金融公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 1.本公司已訂定「誠信經營守則及行為指南」，未來將持續因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，邁向企業永續發展，並建立誠信經營之企業文化。 2.誠信經營宣導:113年全體同仁進行法令遵循暨最新金融法規訓練教育訓練。 3.113年反貪污檢舉專線或信箱並未接獲任何檢舉案件 請參閱本公司外部網頁（ http://www.grandbill.com.tw ）。			