

金融控股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

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
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一)金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二)金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三)金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>1. 本公司由股務作業相關部門負責處理股東建議或糾紛等問題，並視狀況以郵件或電話等方式回覆</p> <p>2. 本公司由股務作業相關部門掌握公司主要股東情形，該項資訊亦揭露於公司年報</p> <p>3. 本公司由風險管理處負責建置金控與關係企業風險控管之機制，並遵守金控法45條關係人交易之規定，以落實風控與防火牆機制</p>	<p>1. 符合</p> <p>2. 符合</p> <p>3. 符合</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>1. 尚未設置</p> <p>2. 本公司將於每年與簽證會計師簽訂委任書前定期評估其獨立性</p>	<p>1. 研擬中</p> <p>2. 符合</p>

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
三、監察人之組成及職責 (一)金融控股公司設置獨立監察人之情形 (二)監察人與金融控股公司之員工及股東溝通之情形	1. 尚未設置 2. 本公司設有常駐監察人辦公室，作為員工及股東溝通之管道	1. 研擬中 2. 符合
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司設有利害關係人管理系統，用以掌握利害關係人資訊，並作為與利害關係人溝通之管道	符合
五、資訊公開 (一)金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二)金融控股公司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等)	1. 本公司已於網站揭露財、業務等相關訊息 2. 本公司已架設英文網站並由相關部門蒐集公司資訊並揭露之，此外，本公司亦已建制發言人機制，作為對外溝通或發布訊息之窗口。	1. 符合 2. 符合
六、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形	尚未設置	研擬中
七、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本公司雖未制定「公司治理實務守則」，惟本公司現行作業除少數項目研擬辦理中外，其它多已符合「金融控股公司治理運作守則」之規定。		

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
	<p>八、其他有助於瞭解金融控股公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形及社會責任等）：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司研擬將聘請外部專業講師不定期為董事監察人講授公司治理相關課程，以讓董事監察人對公司治理有更深入之認知。 2. 本公司定期於證券交易所網站公告董監事出席董事會情形。 3. 本公司於金控暨子公司各設獨立之風險管理單位，並投入可觀之資源建置風險管理機制，以落實風險管理政策，確實以定性與定量來控管金控整體信用、市場、與作業風險。 4. 本公司訂有客戶意見處理作業規範，以妥善處理客戶問題、保護消費者權益。 5. 本公司董事對利害關係議案皆有迴避、並未參與其表決。 6. 本公司針對為董監購買責任險一事，目前正研擬規劃中。 <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p>	