

合作金庫證券股份有限公司 106 年度落實誠信經營情形報告

一、訂定誠信經營政策及方案

(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？

1. 本公司已於官方網站中聲明，本公司為合作金庫金控公司證券子公司，將依循、適用合庫金控誠信經營守則。
2. 合庫金控誠信經營守則已同時揭露於本公司官方網站中供投資人、客戶、合作廠商、公司同仁及社會大眾閱覽點閱。

(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南？

1. 本公司辦理各項業務，均依照主管機關及證券期貨周邊機構訂定之相關作業規範及行為要點，並納入內部控制制度執行定期查核作業，以確保落實執行。
2. 本公司另訂有「員工服務及行為規範要點」、「採購辦法」、「會計制度」及「請(付)款作業管理要點」等規章作為同仁執行職務及各項資產、負債、收入及費用審核入帳之行為指南、作業程序。

(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？

1. 本公司針對同仁與客戶、廠商間賄賂或不當餽贈行為於「員工獎懲要點」、「內部控制制度」中訂有禁止及懲罰規定，若廠商或發行公司、研究標的公司有送禮或行賄行為者，均要求同仁應誠實告知，情節重大者會將行賄者列為拒絕往來對象。
2. 本公司承銷發行有價證券，除於承銷契約或詢價圈購約定書等相關約據內載明本公司不得以任何方式或名目補償或退還包銷報酬予發行公司外，發行公司亦應聲明絕無要求或收取本公司以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用。
3. 各項資產、負債、收入之審核入帳及費用報支，均依據「證券商財務報告編製準則」、本公司「會計制度」及「請(付)款作業管理要點」等規定辦理。分層負責明細表亦有各項支出金額之核定權限規定，該等規定於政治獻金及慈善捐贈與贊助均有適用。
4. 提供金融服務之收費，訂有「經紀業務收費定價政策」等規範供

合作金庫證券股份有限公司 106 年度落實誠信經營情形報告

依循，且交易契約、對帳單等，均載明收費之計算方式及應收取金額，可供客戶核對，避免業務人員不當收取額外費用。

5. 各類資訊軟硬體設備之採購，均透過招標方式辦理，要求廠商應於契約中擔保取得軟硬體合法有效之使用授權。資訊設備管制政策上，除透過系統設定阻絕同仁自行下載非公務用軟體外，亦會定期檢查同仁個人電腦有無使用非經合法授權之軟體。另各項投資研究報告之擬具，除要求研究員在撰寫過程中，應以合法購買或公開之資訊作為引用素材，避免援用其他資訊造成侵權問題外，研究員完成之報告也透過覆核、審核機制層層把關，避免侵害他人智慧財產權。各類就職約定書中，亦會就同仁之其他發明或著作事先約定權利歸屬，避免日後肇生爭議。
6. 推出金融商品、服務或各類廣告前，會透過如「商品審查作業要點」、「經紀業務廣告與網路行銷管理作業要點」等規定進行嚴謹之審查，除瞭解產品或服務內容、檢視廣告有無侵害他人創作外，亦能透過審查程序確保各項約據、風險預告書、公開說明書等將充分揭露產品或服務之風險、詳盡告知客戶權利義務及權利主張方式、保障機制，設定接受客戶之條件，避免客戶承擔超過自己承受能力之風險。「業績獎金辦法」亦明定獎金計算方式應納入客戶權益保障等非業績指標，使業務人員不會為追求高報酬而推銷客戶過高風險之商品或服務。

二、落實誠信經營

(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？

1. 與客戶間業務往來，均依證交所營業細則、本公司買賣額度評估表等規定，檢視客戶是否符合交易資格並限制其交易額度，另會從公開資訊觀測站、新聞報章媒體、財報等管道搜尋往來法人客戶相關資訊，或請法人客戶提供徵信調查報告，綜合評估其信用狀況。
2. 與廠商往來之契約中，除約定雙方應以善良管理人之注意，忠實、誠實履行往來契約、如有不誠信行為他方得解除契約等條款外，

合作金庫證券股份有限公司 106 年度落實誠信經營情形報告

於招標文件中亦會要求廠商如欲參與投標需提供完稅證明、未欠稅證明等文件作為廠商誠實營業之佐證。

(二) 公司是否設置隸屬於董事會下之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？

本公司作為工商社會成員，會與其他實體間發生法律關係，依發生法律關係對象之不同，可區分為公司與投資人、公司與客戶、公司與員工、公司與廠商等合作夥伴及公司與社會大眾，誠信原則為本公司與各實體間法律關係運作之最高指導原則，面對與不同對象間法律關係之處理運作，由本公司不同單位分別執掌處理，各單位各司其職分工合作，並就重要防範不誠信行為方案制定政策及規範，提報董事會審議或向董事會報告。

(三) 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？

1. 本公司「業務人員兼任、兼職之利益衝突防範與迴避準則」規定人員兼任、兼職時防範利益衝突之行為準則，如人員有兼任、兼職之需求時，可提出申請，並適當說明可能利益衝突之處及解決方案。
2. 「董事會議事規則」規範董事面對與自身有利害關係議案時之處理原則，由董事自行陳述與議案間之利害關係並記載於董事會議事錄。

(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？

1. 本公司帳務處理係依據「證券商財務報告編製準則」及「會計制度」規定，定期由會計師查核並出具查核報告書及財務報表。本公司「會計制度」內容包括會計憑證、簿記、報告、會計事務處理準則、處理程序及內部會計控制，「內部控制制度」亦涵蓋會計及出納作業管理、關係人交易管理之規範。
2. 稽核單位除就權益作業、借款作業及保證作業訂有查核程序外，亦會將採購付款作業、零用金作業、會計及出納管理作業等納入定期查核事項中。

合作金庫證券股份有限公司 106 年度落實誠信經營情形報告

(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？

1. 本公司就為防範不誠信行為所訂之各類行為規範或處理程序、準則，於制定後均會對全體同仁公告宣導。
2. 除每年對全體同仁舉辦公平待客原則教育訓練，宣導辦理業務應遵循之各項客戶權益保障措施及誠信履約行為外，每年另安排董事及高階管理階層參加外部舉辦之公司治理相關課程，塑造誠信經營之企業文化。

三、公司檢舉制度之運作情形

(一) 本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？

1. 本公司「不法資訊揭露者保護辦法」規定，針對檢舉不法案件經調查屬實者，應對檢舉者予以適當獎勵，並於公司官網及企業入口網站中均公告有受理檢舉之電話及電子郵件信箱。
2. 檢舉案件由本公司稽核單位受理，稽核部人員如屬被檢舉之對象或涉案關係人，應迴避處理該檢舉案，若稽核部有二人(含)以上人員涉案，則應請董事長指定其他適當單位處理檢舉事宜。

(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？

1. 本公司「不法資訊揭露者保護辦法」均訂有接獲檢舉時調查之原則及處理程序，對於不法資訊之揭露者、所揭露之不法事件內容應予以保密，並規定相關保密之作為內容。
2. 另「稽核部檢舉案件處理程序」訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制。

(三) 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？

依本公司「不法資訊揭露者保護辦法」，明確揭示本公司對揭露者不得因揭露情事而遭解僱、調職、降職或為其他不利處分之規定。

四、加強資訊揭露

為強化公司治理及財務、業務之透明化，本公司針對重大訊息事件於「重大訊息通報母公司作業要點」中訂有逐層通報機制，以使管理高層及金控得迅速掌握事件內容並對外公告、說明，杜絕公司治理資訊不透

合作金庫證券股份有限公司 106 年度落實誠信經營情形報告

明之疑慮。

五、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊

(一) 為落實誠信經營，本公司業將應遵守之金融控股公司法、公司法、證券交易法、勞動基準法、洗錢防制法、個人資料保護法及智慧財產法規等法令規章納入本公司法令遵循制度自評檢核表之遵循事項中，供各單位據以檢視落實成果；相關遵循事項並會配合最新法令規章適時更新修正。

(二) 本公司人員因違反誠信經營行為而遭檢舉，相關懲處或獎勵案件情形如下：

職稱	姓名	發生時間	事實內容	處置
董事長	謝○○	104年11月	於104年11月5日至12月4日間，有代理其子委託買賣價證券之情事，違反證券商負責人與業務人員管理規則第18條相關規定。	1. 警告一次。 2. 暫停執行職務五個月。
總稽核	楊○○	104年9月	於104年9月間配合前監察人規避歸入權之請求，協助辦理更正帳號事宜，行為違反稽核中立之情事。	1. 申誠一次。 2. 調整職務由原總稽核改派為資深協理。 3. 暫停執行業務4個月。
專員	潘○○	104年9月	於104年9月間配合前監察人規避歸入權之請求，協助辦理更正帳號事宜，行為違反稽核中立之情事。	暫停執行職務2個月。