

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	
<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名單？</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及防火牆機制？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>(一) 公司訂定「機構投資人關係維護政策」及「處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項作業辦法」，並設置投資人關係部及董事會務部以處理股東建議、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政策」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，本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理辦法」，以規範利害關係人交易，供金控及子公司一致性遵循。此外，本公司並制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防火牆管理政策」，規範人事區隔防火牆、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</p> <p>無</p> <p>無</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p>	<p>✓</p>	<p>(一) 自 2014 年起，本公司董事選舉採候選人提名制。目前除維持外部董事席次過半外，為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，所選任之獨立董事連續任期均未超過九年。另依本公司「董事選任程序」第 3 條第 1、2 項及「公司治理實務守則」第 29 條第 2、3 項之規定，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。如現任董事會成員均具備執行職務所必須之知識、技能及素養，並分別擁有豐富的金融、財務、商務、法律等專長及產業經驗。董事會於 2023 年 03 月 15 日通過第九屆董事選任標準，將董事會運作及提昇董事會效能、本公司業務屬性與發展需求等納入考量，以制訂董事會成員所需之專業知識、技術、經驗等多元化背景之目標；而未來仍就視董事會運作、營運型態及發展需求適時增修多元化政策，包括但不限於基本條件與價值、專業知識與技能等二大面向之標準，以確保董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養；本公司並已於 2023 年 06 月 09 日完成第九屆董事全面改選。</p>	<p>無</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「薪資報酬及提名委員會」，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，且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。該委員會下設永續經營(ESG)執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾等六個工作小組。	無
(三) 上市上櫃金融控股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？	✓		(三) 為建立董事回饋機制藉以提升董事會運作之效益，本公司已訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」，據以辦理評估作業。內部績效評估於年度結束時進行，外部評估則至少每三年委由外部專業獨立機構、外部專家學者團隊或其他適當方式進行評估。內部及外部績效評估結果，均提報公司治理及永續委員會及董事會檢討、改進。相關董事會績效評估執行結果說明，均公告於本公司官網中。且該董事會績效評估結果，已作為遴選或提名董事時之參考依據；個別董事之績效評估結果，業作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。	無
(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(四) 本公司訂有「簽證會計師獨立性及適任性評估暨聘任及報酬核定政策」，應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性，且簽證會計師之委任、解任及報酬應提報審委會及董事會通過。 本公司於2023.03.09審計委員會及2023.03.15董事會討論2023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)及審計品質指標(AQIs,包含專業性、品質控管、獨立性、監督及創新能力等五大構面)外，亦就簽證會計師之獨立性及適任性進行評估，評估項目包括： 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。 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。 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。 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。 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。	無

<p>三、金融控股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宜、製作董事會及股東會議事錄等)?</p>	<p>✓</p>	<p>(一)本公司設置公司治理專責單位為董事會務部，並於2021.08.19董事會通過由謝穎和副總經理自2021.09.08起擔任本公司治理主管，其具備於金融及公開發行公司從事法令遵循相關事務單位主管職務達三年以上之專業資格。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 職權範圍： 董事會務部負責金控董事會與股東會之會務事宜、商業登記、大股東及內部人股權管理、協助董事就任、進修、執行業務、法令遵循等相關事務及其他公司治理相關事項。</li> <li>2. 年度業務執行重點： 請詳本年報3.4公司治理運作情形。</li> <li>3. 進修情形： 公司治理主管於2023年參加金融監督管理委員會舉辦之「第十四屆臺北公司治理論壇-全日場」、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會舉辦之「2023年度防範內線交易宣導會」、財團法人台灣金融研訓院舉辦之「國際洗錢防制研討會」、台北富邦商業銀行(股)公司舉辦之「生成式AI戰情室：洞燭先機、擘局新商機」、社團法人中華公司治理協會舉辦之「第十九屆(2023)公司治理國際高峰論壇」、中華獨立董事協會舉辦之「《富邦洗防講堂—國際視野》世界最大的金融醜聞案-剖析IMDB」、「公平待客原則的關鍵新課題-數位金融永續發展與消費者保護」、「生成式AI下產業的變革、機會與挑戰」，進修時數達30小時。</li> </ol> <p>(二)公司治理專責單位2023年度業務推展情形業經提報本公司2023.1.12及2023.8.17公司治理及永續委員會、董事會備查：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為充份保障股東權益、精進董事會/功能性委員會職掌與提升公司治理能力，修訂公司治理相關辦法，如：「公司治理實務守則」、「股東會議事規則」、「薪資報酬及提名委員會組織規程」及「永續發展守則」...等。</li> <li>2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息，公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。</li> <li>3. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，定期通知董事會成員。</li> <li>4. 針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；對於新任董事，公司均有提供相關就任參考資料；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」，並至董事會報告。</li> <li>5. 不定期召集會計師、獨立董事、稽核主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄並提報董事會備查。</li> <li>6. 擬訂董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十天內完成董事會議事錄。</li> <li>7. 為落實公司治理，定期依本公司訂定「董事會及功能性委員會績效評估政策」對董事會及個別董事進行績效評核，且至少三年一次由外部執行評核。</li> <li>8. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。</li> </ol> <p>(三)為宣示善盡企業公民責任及落實永續經營之決心，本公司於公司治理及永續委員會下設置ESG執行小組，負責執行企業永續經營相關事項，由總經理擔任執行長，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護、社會承諾共六個工作小組。</p>	<p>無</p> <p>無</p> <p>無</p>
---	----------	--	----------------------------

<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，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？</p>	<p>✓ ✓ ✓</p>	<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) 本公司設置投資人關係部，並於公司網站揭露聯繫方式，以服務投資人提問及建議。其他經常性之溝通管道，包括舉辦法人說明會、參加券商舉辦之海內外論壇會議、與投資人訪談接洽等事項。於2022年度每季舉辦法人說明會，不定期參加投資論壇，由投資人關係專職部門，與投資人建立多元性溝通管道。</p> <p>(三) 本公司網站設有「永續發展－利害關係人溝通」專區，針對不同利害關係人建立專屬溝通管道，以即時回應所關切議題，並每半年將溝通重點情形提報董事會；各大利害關係人關注議題、溝通方式/頻率與回應皆已揭露於官網 (<a href="https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/stakeholders/stakeholders_frequency.html">https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/stakeholders/stakeholders_frequency.html</a>) 2023年富邦金控主動與主管機關進行交流，包含：金管會「精進我國永續經濟活動認定參考指引」專家交流會、與證券交易所管理部分享富邦金控ESG經驗之行動作為、及碳權交易所交流碳權交易與後續應用與發展等，亦積極參與永續工作坊/研討會，如：「地球解方2023年永續設計行動年會」、「Media Tech媒體科技大會」、台灣永續能源研究基金會(TAISE)「2023 GCSF全球企業永續論壇」、「永續長沙龍 CSO Salon」等；同時，富邦金控亦定期向永續各領域專家學者請益相關精進建議，截至2024年1月底共計請益13名永續專家學者；2023年12月舉行供應商ESG交流會，回饋供應商持續精進永續作為之建議及本公司可提供之相關協助，並於交流會中分享「資安共構與共好」主題，期能幫助供應商夥伴從ESG角度深化資訊安全管理意識並精進相關作為。</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) 本公司透過多元的溝通管道了解同仁的想法，並積極溝通理念、經營方向，打造一個包容、開放、友善溝通的職場環境。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 申訴專區：對內提供人員申訴專線電話、傳真和專用信箱等各種不同管道，對外官網則設有「申訴信箱」，內外部申訴案件均由專人負責處理，對申訴個案盡絕對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。</li> <li>2. 團體協約：本公司率先簽訂團體協約並獲得勞動部頒獎表揚，為持續維護公平、進步的勞資關係，團體協約每三年即與工會進行協商修訂，以打造勞資和諧的職場環境。</li> <li>3. 高階主管面對面活動：本公司不定期舉辦與高階主管直接互動之活動，會中與同仁溝通公司的近況與未來展望、對組織的期許等，並傾聽員工的心聲。</li> <li>4. 員工意見調查：為形塑開放溝通的企業文化，了解同仁的想法，本公司每兩年定期推動員工意見調查，了解員工敬業度及對重要議題的認同度。</li> <li>5. 行動版溝通平台-HR+ APP：富邦金控提供員工專屬HR+ APP，同仁可隨時取得公司重要訊息、內部職缺資訊、查詢員工福利，並透過「關懷信箱」功能，更方便地即時反應意見，有助於本公司了解同仁的需求並給予關懷、協助。</li> </ol> <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) 本公司之子公司均設有客戶申訴專線與管道，若有重大或跨子公司申訴發生時，依照客訴相</p>	<p>無 無 無 無 無 無 無 無</p>
--	----------------------	---	--

	✓	<p>關規範辦理，一旦發生跨子公司客訴時，子公司間將共同處理，以確保處理品質與效率，並保障客戶消費權益。</p> <p>(八) 本公司網站設有「採購專區」，公告合格供應商申請資格說明及文件、最新標案資訊、「供應商永續發展守則(中英文)」、「廠商記點暨停權規則」及溝通窗口資訊，每年亦藉由辦理供應商ESG評鑑及交流大會等活動進行雙向溝通，主動了解並回饋建議，溝通管道順暢，細部資訊請詳3.4.7推動永續發展執行情形及與上市櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因。</p>	無
--	---	---	---

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>五、資訊公開</p> <p>(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？</p> <p>(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)？</p> <p>(三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限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？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(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。</p> <p>(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網站。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。</p> <p>(三) 本公司於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告。本公司於規定期限前公告各月份營運情形，並自願公告每月自結盈餘。</p>	<p>無</p> <p>無</p> <p>無</p>
<p>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、公司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)？</p>	<p>✓</p>		<p>(一) 員工權益、僱員關懷</p> <p>本公司為確保員工權益、促進健康安全，提供員工年節獎金、各項福利補助(如：婚喪生育、休閒育樂、子女教育、生日禮金、社團活動等補助)、勞/健/團保、退休金、職災補償、一般災害死亡撫卹、其他員工購物優惠等多元福利，另推動員工身心照護與關懷之相關計畫，包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 推動四大安全計畫，即女性員工母性健康保護計畫、人因性危害預防計畫、職場不法侵害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫，以打造健康安全的職場環境。</li> <li>2. 提供優於法令之生產、育兒補助政策，及各項員工照護計畫：包括優於法令的10週有薪產假、8天陪產檢及陪產假、每胎新生兒補助10萬元、6歲以下子女每年補助育兒津貼1.5萬元。另有優於同業之喪假天數，若父母、養父母、繼父母、配偶喪亡者喪假天數由8天調整為12天，以及彈性出勤時間、托兒措施優惠方案、不限子女人數的團保優惠、育嬰留停制度、產檢與安胎休養假、溫馨哺乳室、結婚補助等，以實質的方式照顧同仁與家庭的請求。</li> </ol>	<p>無</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	
			<p>3. 推動性別友善措施：為打造多元包容的職場環境，本公司持續推動以女性照護為主題之講座，並設置性別友善廁所。</p> <p>4. 設置幸福食堂，提供舒適明亮的用餐環境，並採用最高規格的食物認證團膳廠商，同時與小農契作有機米，兼顧同仁的飲食健康與友善農作。</p> <p>5. 持續推動健康檢查、講座與專職護理師聘僱：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司每兩年定期提供全體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納入員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。</p> <p>本公司每年依據員工健康檢查結果掌握同仁最需要的醫療保健需求，規劃系列健康講座，聘請各領域專家分享醫療新知並提供諮詢服務。</p> <p>本公司依規定聘任專職護理師、定期安排特約醫師訪視，以滿足員工基本醫療照護需求；另子公司北富銀為提供同仁更全方位的醫護資訊，持續推動擴大臨場服務與多元科別諮詢服務，並推動員工傷病復工關懷計畫，主動關懷延長病假/公傷假即將復職的同仁，以了解其準備復工所需的協助與支援。</p> <p>子公司台北富邦銀行、富邦人壽均持續取得國民健康署認證之健康促進標章。</p> <p>6. 持續推動免費按摩紓壓、免費心理及法律諮詢：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「華心基金會」合作，透過網路問卷、電話、面對面等形式提供員工免費心理諮商服務；另為協助同仁在面臨生活上的法律問題時，能獲得專業的諮詢以安心工作，提供免費法律諮詢服務。</p> <p>7. 推動各式健康促進活動：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，持續推動集團員工運動會、集團籃球賽、家庭日、登山健行等活動。</p> <p>8. 員工運動中心：鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，公司於員工較集中之辦公地點設置「員工運動中心」，並於開放時段配置專業駐點教練，提供同仁專業的健身器材使用諮詢；另開辦瑜珈、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紓發工作壓力。</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) 投資人關係 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「富邦金融控股股份有限公司機構投資人關係維護政策」，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。	無
	✓		(三) 利益相關者權益 本公司網站設有「永續發展－利害關係人溝通」專區，針對各方利害關係人所關切之議題，揭露溝通管道、方式與回應，若利害關係人有任何疑問，亦可透過專區上的聯繫管道進行反應。(官網利害關係人溝通專區： <a href="https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/stakeholders/stakeholders_way.html">https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/stakeholders/stakeholders_way.html</a> )	無
	✓		(四) 董事進修情形 為全方位辦理董事進修，本公司每年均評估當下所面臨之相關風險、重要國內外法令及時事議題，包含但不限於相關風險管理(含整合性或法律風險)、ESG、碳排淨零、AI 人工智慧、雲端與網路資安、IFRS 等，列出符合董事執業所需之相關課程，並呈報本公司董事長評選，據以辦理集團董監教育訓練。 在 2023 年，本公司對董事及子公司董監所辦理之「到府授課」進修課程，主要係遵循金管會為提升金融從業人員對金融消費者保護認知，於 2022 年 5 月函示金融機構之董事、負責人及高階經理人每年應接受一定時數之相關金融友善教育訓練課程之規範。於 2023 年 10 月 3 日邀請中國文化大學永續創新學院方元沂院長至本公司講授「公平待客原則的關鍵新課題-數位金融永續發展與消費者保護」課程。另為因應 ChatGPT 興起且於全球掀起生成式人工智慧(Generative AI；GAI)浪潮之際，於 2023 年 10 月 6 日特邀工研院余孝先總營運長暨 AI 策略長、工研院資通所黃維中副所長及郭景明技術長，進行「生成式 AI 下產業的變革、機會與挑戰」之議題講授，課程側重三大面向，包括研析 GAI 下產業的影響及挑戰，同時重點說明集團在行銷、銷售、服務及管理之潛力應用，進而探討企業導入生成式 AI 的相關策略及挑戰，俾使董事能持續充實新知，進而提升董事專業能力，並協助企業之經營環境與管理能與時俱進。 另平日本公司亦將外部金融訓練機構之開班課程資訊提供予董事，課程資訊亦包括上列風險課程及相關法令及時事議題，供金控董事依其自身所需，授予教育訓練。課程包括由金融研訓院舉辦之「公司治理講堂-金融科技系列-金融科技發展路徑圖2.0、金融公司治理與誠信文化、各類風險管理」及社團法人中華公司治理協會舉辦之「ESG、碳碳相連，談碳費、碳稅、碳權與碳交易」等。 詳參本年報「董事2023年進修情形」之內容。	無

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>(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司制定完備的風險管理政策，包括信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、永續金融政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告各類風險，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限，定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。</p>	無
	✓		<p>(六) 個人資料保護管理 為完備個人資料之保護與管理，降低營運風險，及保護個人資料當事人權利，本公司除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暨子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暨子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畫，並依計畫之時程，完成個人資料保護管理相關工作。</p>	無
	✓		<p>(七) 客戶政策之制定及執行情形 本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司金融消費者保護管理政策」，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，以落實對金融消費者權益之保護。</p>	無
	✓		<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，本公司每年均審慎評估，並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>	無

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>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <p>1. 富邦金控串聯社會正向力量，將永續發展內化為企業文化，制訂「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈程序管理政策」，以善盡企業社會責任、落實企業公民理念，並每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，透過四家基金會發展出全人的公益平台，投入不同領域的公益活動，並鼓勵員工共襄盛舉，同時藉由贊助體育藝文活動，發揚「正向力量 成就可能」品牌精神。</p> <p>2. 總計本公司及營業執照所載明之子公司彙整2023年度之捐贈金額為新臺幣793,429,917元。本公司及各子公司並未對政黨做任何捐贈。詳細內容請參閱年報「捐贈執行情形」章節內之相關內容。</p>	無

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>(十) 防制洗錢及打擊資恐之執行情形</p> <p>1. 建構獨立專責部門： 為強化洗錢及資恐風險管理，富邦金控在法遵暨法務處下設有金控洗錢防制部負責金控集團之防制洗錢/打擊資恐制度之規劃、管理及督導各子公司執行防制洗錢及打擊資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行，並於每半年將辦理情形報告予金控審計委員會及董事會，以循序建立全集團之防制洗錢及打擊資恐的法令遵循文化。</p> <p>2. 集團洗錢防制及打擊資恐規章制度： 富邦金控訂定集團層次之「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐集團政策」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防制洗錢與打擊資恐計畫」、「富邦金融控股股份有限公司防制洗錢及打擊資恐資訊分享辦法」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防制洗錢及打擊資恐姓名及名稱檢核辦法」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司既有客戶跨查平台作業細則及「富邦金融控股股份有限公司國家地區、職行業、產品服務與客戶風險評估辦法」，從制度面提升富邦金控暨子公司對防制洗錢及打擊資恐之風險意識，建構體例一致性之防制洗錢及打擊資恐風險管理。</p> <p>3. 深化風險為本之控險措施 本金控及各子公司以風險基礎方法(RBA, risk-based approach)深化防制洗錢及打擊資恐風險管理、並於每年執行機構風險評估報告(IRA, Institutional Risk Assessment)使各子公司瞭解其洗錢及資恐風險、控管措施或執行效能不足之情形，應採取之改善計畫並將風險評估報告結果呈報各子公司董事會。復經金控洗錢防制部彙集各子公司機構風險評估報告呈報金控董事會，使管理階層得以適時且有效地瞭解金控集團公司整體洗錢與資恐風險及建構合宜之抵減措施。</p> <p>金控洗錢防制部致力於形塑集團洗錢防制及打擊資恐文化，以 2022 年「富邦金控金融安全數位轉型藍圖」為基礎，及持續辦理「富邦洗防講堂」及「數位科技與金融安全論壇」等訓練，強化集團董監事、高階經理人、員工、客戶及金融同業洗錢防制風險意識及落實執行保障集團客戶金融安全，並實踐實踐企業治理與社會責任(ESG)。</p>	無

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	
七、			<p>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。本公司積極配合臺灣證券交易所之公司治理評鑑之發展策略方向、公司治理 3.0-永續發展藍圖、國際重要公司治理及永續發展趨勢，自主與優先達成相關年度之新增或重要評鑑項目，重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2024 年新增之評鑑項目，如「公司是否揭露過去兩年溫室氣體年排放量？」、「公司是否制定溫室氣體減量管理政策，包含減量目標、推動措施及達成情形等？」本公司均已公開揭露於永續報告書及年報中，並持續控管減量達成情形，以達 2024 年全營業據點 100% 使用綠電之目標。</li> <li>2023 年本公司股東常會議事錄，已記載股東提問及公司回覆之重要內容，以強化股東間溝通、營造良好互動管道、持續提升股東會議事之透明度，請詳如 <a href="https://www.fubon.com/financialholdings/governance/shareholders/2023_Annual_General_Meeting_Minutes_C_20230609.pdf">https://www.fubon.com/financialholdings/governance/shareholders/2023_Annual_General_Meeting_Minutes_C_20230609.pdf</a>。</li> <li>2022 及 2023 年本公司股東會已優先採行線上直播視訊輔助，股東可登入平台、觀看直播、進行文字提問及參與議案投票等，提升股東參與率，有效提升公司治理，落實股東行動主義，並可減少現場出席股東人數，降低群聚感染風險，落實防疫。</li> <li>2021 年新增評鑑項目「依氣候相關財務揭露建議書(TCFD)架構，揭露企業對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊」：本公司已自主於 2019 年 09 月簽署成為 TCFD Supporter，並於 2021 年率先發布金融業第一本 TCFD 報告書，並已連 3 年發布 TCFD 報告書。請詳如本公司官網 <a href="https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/downloadlist/downloadlist_report.html">https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/downloadlist/downloadlist_report.html</a>。</li> </ol>