

## 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形(註 1)			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？(上市上櫃公司應填報執行情形，非屬遵循或解釋。)</p>	V		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司為元大金控成員之一，有關履行企業社會責任相關作業均配合元大金控整體之規劃執行。元大金控於 107 年 11 月設置隸屬董事會之「永續經營委員會」(111 年更名為「永續發展委員會」)，該委員會成員由元大金控董事 3 至 7 人組成，其中至少半數為獨立董事，由元大金控提名委員會審查其資格及潛在之利益衝突後，經董事會同意後任命之，並由成員互推一人擔任召集人。本(九)屆次由元大金控董事長及 4 位獨立董事組成，並由董事長擔任召集人，獨立董事比重高達 80%，委員會每年應至少召開二次，並得視需要隨時召集會議。</li> <li>2. 元大金控永續發展委員會下設「誠信經營辦公室」及「企業永續辦公室」，企業永續辦公室依任務性質跨子公司及部門成立公司治理、永續金融、客戶關懷、員工照護、環境永續及社會參與六大功能組別，112 年共召開 4 次會議，追蹤並檢視各項專案進度，並向永續發展委員會報告工作計畫及執行成果；永續發展委員會 112 年度共召開 4 次會議，並向董事會報告永續發展執行成果及未來的工作計畫。本公司為各組之當然成員，定期參與各組會議與事務之推動，相關會議報告及決議事項均於本公司進行陳報，每年度履行永續發展執行情形亦提報董事會，報告年度配合金控整體規劃之推動成效。</li> <li>3. 本公司為實踐永續發展，響應聯合國永續發展目標 (UN Sustainable Development Goals)，將環境、社會及公司治理 (ESG) 理念融入企業文化與營運策略，強化永續發展事務之推動及管理，特訂定「永續發展會報管理辦法」，由總經理或指定之監理主管召開，並設立功能性組別，包括公司治理、永續金融、客戶關懷、員工照護、環境永續、社會參與、氣候變遷風險管理及事務八大功能組別，各組權責單位每季於會報中報告執行情形，111 年共召開 4 次「永續發展會報」會議。</li> </ol>	<p>此項並無差異之情形</p>

		<p>4. 「永續發展會報」會議資料已分別於 112 年 1 月 31 日、112 年 5 月 17 日、112 年 7 月 26 日、112 年 10 月 30 日提報董事會，內容包括主管機關永續發展相關政策宣達、本公司永續發展目標訂定、各功能組別每季永續發展目標執行進度、監督永續經營事項之落實及評估執行情形，以確保永續發展策略充份落實本公司日常營運中。本公司董事會每季定期聽取專責單位報告，進一步評估策略規劃可行性並經常檢視策略的進展，透過滾動式修正及檢視相政策，以確保其有效性。</p>	
<p>二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？（註 2） （上市上櫃公司應填報執行情形，非屬遵循或解釋。）</p>	V	<p>本公司為元大金控成員之一，元大金控已訂定「永續發展實務守則」及「永續發展政策及管理規則」，規範元大金控在內之集團所有公司共同遵守，以下為元大金控及本公司之運作情形說明：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 元大金控透過辨識與公司營運相關利害關係人及其關注的永續議題，及檢視各議題對營運之影響及風險評估，依重大性原則每年辦理重大議題評估分析，據此訂定集團永續發展短中長期目標；並將重大主題評估結果併同金融相關業務可能面臨之內外部風險向董事會提出報告。</li> <li>2. 元大金控重視利害關係人的聲音，並透過各類管道積極與利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。分析利害關係人對環境、社會、公司治理議題之關注程度，及內部高階主管檢視各議題對本業營運之影響，進行永續議題之正負面衝擊排序，並將正負面衝擊程度達 60% 以上之主題視為重大主題。元大金控 112 年鑑別出集團重大主題共 12 項議題，並針對重大主題進行衝擊說明、制定相應政策及評核機制，回應利害關係人的期待。</li> <li>3. 元大金控已將氣候變遷議題納入公司治理與經營戰略的重要一環，並就重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略，揭露於下列網址： <a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Material-Aspects">https://www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Material-Aspects</a></li> </ol>	此項並無差異之情形
<p>三、環境議題 （一）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	V	<p>本公司與元大金控訂有「環境與能源及氣候變遷管理政策」，為強化環境永續管理，由元大金控企業永續辦公室及各子公司「環境永續組」持續推動各項降低環境衝擊的措施，致力於建立企業綠色文化，希望藉由管理內部能源消耗與溫室氣體排放、持續改善能源使用效率、積極採購再生能源，以降低營運過程的環境衝</p>	此項並無差異之情形

		<p>擊。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 元大金控與各子公司之管理部門自 100 年即組成「環境永續組」，制定環境管理制度，自發性導入各項環境及能源 ISO 管理系統，並執行溫室氣體盤查，積極推動節能減碳，妥善管理能資源、水資源及廢棄物，同時落實綠色採購及永續供應鏈管理。</li> <li>2. 元大金控於 105 年訂定「環境政策」經董事會通過，並於 111 年整併「能源與氣候變遷管理政策」，修訂為「環境與能源及氣候變遷管理政策」，本公司亦於 112 年經董事會通過制定「環境與能源及氣候變遷管理政策」，配合元大金控規劃透過標準化、系統化的管理，發揮組織整合力量，設立各項環境永續指標的短、中、長期目標，並落實執行追蹤，持續降低在營運過程中對環境的衝擊，以符合國際淨零碳排路徑。</li> <li>3. 本公司配合元大金控之規劃，依循 ISO14001 環境管理系統標準制定屬於金融業之環境管理制度每年通過第三方驗證，範疇涉及至集團八家子公司，同時導入 ISO14064-1 溫室氣體盤查系統及 ISO14046 水足跡盤查系統，全臺營業據點盤查覆蓋率達 100%。另集團自有大樓均導入 ISO50001 能源管理系統並通過第三方驗證。</li> </ol>	
<p>(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	<p>V</p>	<p>本公司配合元大金控積極落實減碳行動，妥善管理能資源、水資源及廢棄物，同時落實綠色採購及供應鏈管理等事項，具體管理作為分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依循元大金控營運方針、重大環境考量面鑑定結果或管理審查之決議事項擬定或修訂環境政策。</li> <li>2. 實踐「企業永續發展」，因應國際能源短缺與氣候變遷議題，將永續經營納入公司管理與營運，制定本公司暨子公司環境與能源及氣候變遷管理政策。</li> <li>3. 訂定辦公場所室內空調溫度內部管理規範，並符合臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例。</li> <li>4. 每年檢討水電等耗能項目之節約成果，以落實節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環境管理作為。</li> </ol>	

		<p>5. 擬訂環境目標及行動方案，訂定執行目標擬定方式，並建立方案以達成環境目標。</p> <p>6. 辦公場所內全面禁煙，吸煙者至戶外指定場所，並符合相關法令規範，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。</p> <p>7. 辦公大樓管理委員會為環境管理專責單位，整體環境維護之情形，詳細說明如下：</p> <p>(1) 全球暖化造成極端氣候發生的頻率增加，對於金融市場運作的基礎設施造成威脅，本公司除密切注意氣候變遷對營運活動之影響外，對於此類氣候變遷風險已採取多項實體安全防範措施，包含自有資產投保商業火險及附加險、資訊設備之電子險，於各營業據點增設防水閘門，定期維護消防、監視與備援設備等，以控制突發之氣候風險，用以降低公司營運及設備損失。</p> <p>(2) 本公司為金融服務業非如製造業有大量之溫室氣體排放量，溫室氣體排放量來源主要以用電、用水及運輸工具用油為主，均持續盤查上述能源之溫室氣體排放量，並自 104 年起溫室氣體排放量皆通過外部機構驗證。</p> <p>(3) 本公司對於溫室氣體管理之策略為推廣環保及落實節能減碳措施：</p> <p>A. 推動資源回收及實施綠色採購。</p> <p>B. 長期宣導上下兩層樓多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電，電梯設定樓層分乘，以節省停靠及開關門之耗能。</p> <p>C. 規定辦公室空調溫度設定平均溫度不可低於 26 度 C。</p> <p>D. 日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。</p> <p>E. 宣導長時間不用的 OA 設備拔掉插頭，離開辦公室，隨手關燈。</p> <p>F. 事務機器個人電腦設定自動進入待機省電模式。</p> <p>G. 全面降低水龍頭出水量，宣導同仁使用後確認水龍頭關緊。</p> <p>H. 推廣視訊會議，節省人員往返之交通耗能。</p> <p>I. 以 LED 燈為主要辦公照明燈具，節省用電。</p> <p>J. 內、外部公文往返已改以電子公文線上簽核替代，以減少紙張及碳粉的使用。</p>	
--	--	--	--

		<p>8. 本公司有關提升各項資源之利用效率，並使用再生物料之情形，說明如下：</p> <p>(1) 耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及資源回收並報告執行情形。</p> <p>(2) 妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理並報告執行成果。</p> <p>(3) 採用低耗能、綠能之辦公用品及器材，並優先採購具有環保、節能、節水標章之產品，辦公修繕工程以符合綠色建材標準為主。</p> <p>(4) 響應「禁用一次性及美耐皿餐具」，鼓勵員工自備餐具及環保杯具，會議不提供紙杯等一次性杯具。</p> <p>(5) 元大金控與各子公司落實綠色採購，使元大金控為綠色採購績效卓越標竿單位。(連續 12 年獲行政院環境部表揚、連續 13 年獲臺北市環保局表揚)</p>	
<p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？</p>	<p>V</p>	<p>1. 元大金控積極實踐永續金融先行者聯盟承諾，響應綠色金融行動方案 3.0，強化氣候變遷風險管理機制，提升氣候相關機會及風險因應能力。本公司與元大金控 112 年訂定「環境與能源及與氣候變遷管理政策」，並經董事會核可通過。每年本集團依其業務特性定期檢視氣候相關議題並納入營運策略中，112 年發行「元大金控 2022TCFD 報告書」，除強化本集團氣候相關資訊揭露完整性及透明度，同時展現本集團積極應對氣候變遷所帶來的風險與機會，回應利害關係人期待。</p> <p>2. 元大金控以治理、策略、風險管理及指標與目標四大項目揭露年度績效與成果，並制定對應策略，為公司內部因應氣候變遷之風險進行減緩與調適；同時鼓勵客戶邁向低碳轉型的產業，運用資金協助全球綠色經濟發展，以展現公司推動永續發展之決心。</p> <p>3. 元大金控及各子公司風險管理單位及業務單位每年依其公司規模、業務特性及營運策略進行氣候相關風險與機會的鑑別與評估，根據各項風險與機會分別評估影響之重大性、時間範疇、地域範圍、價值鏈位置、財務影響，並研擬因應策略及調適措施。</p> <p>上述詳細資訊分別揭露於元大金控永續報告書「氣候變遷風險與機會」及 TCFD 報告書，網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/ESG-Report">https://www.yuanta.com/TW/ESG/ESG-Report</a></p>	

(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？

V

1. 元大金控及各子公司致力落實達成各項環境永續目標，具體訂定各項量化指標如下：

	短期目標	中期目標	長期目標
類別一、二減碳目標 (基準年為106年)	1.110 年每單位營收碳排放量較基準年減量4% 2.110 年能耗較基準年減量3%	1.112 年每單位營收碳排放量較基準年減量6% 2.112 年能耗較基準年減量5%	1.114 年每單位營收碳排放量較基準年減量8% 2.114 年能耗較基準年減量7%
廢棄物減量目標 (基準年為108)	110 年人均量較基準年減量1%	112 年人均量較基準年減量2%	114 年人均量較基準年減量3%
用水減量(基準年為108)	110 年每平方米用水量較基準年減量1%	112 年每平方米用水量較基準年減量2.5%	114 年每平方米用水量較基準年減量4%
響應再生能源使用	1.110 年2 個營運據點100%使用綠電 2.綠電使用比例逐年增加2%	1.112 年至少4 個營運據點100%使用綠電 2.綠電使用目標累計達150 萬度	綠電使用目標累計達270 萬度，占總能源使用比例達2%

歷年環境數據如下：

	110 年	111 年	112 年
電力耗用(度)	41,022,526	36,454,150	34,823,076
再生能源使用(度)	527,341	945,924	2,643,358

	109 年	110 年	111 年	112 年
溫室氣體排放量(公噸)(類別 1+2)	23,880.29	22,254.04	19,999.89	18,613.8665

	109 年	110 年	111 年	112 年
廢棄物總量(公噸)	691.83	661.18	651.70	616.08
用水量(百萬公升)	194.44	173.09	167.04	165.29

		<p>2. 元大金控及本公司長期在氣候變遷、節能減碳、綠色環保等永續經營面向皆有具體實踐，歷年認購綠電及再生能源憑證共累計達 251 萬度，減碳績效相當於 3.4 座大安森林公園每年的二氧化碳吸附量。</p> <p>3. 110 年度 6 月完成綠電轉供，元大金控旗下子公司元大證券、元大銀行及元大期貨合計 5 間營業分支機構為金融業首家採用 100%綠電，112 年度總計使用綠電 2,643,358 度，減碳績效相較基準年 2020 年達 22.05%。 集團新建自有大樓均以取得綠建築標章認證為目標(含目前施工中之元大金融廣場、南京復興都更案及金星、銀星大樓)。</p> <p>4. 元大金控及各公司非常重視減碳議題，自 105 年起積極參與國際「碳揭露專案 (CarbonDisclosureProject, CDP)」評比，自 109 年起連續四年獲 CDP 最高等級評等 A 級，並連續六年位列領導等級，為國內金融同業最佳成績。</p> <p>5. 元大金控及本公司配合政府淨零碳排路徑，推動多項相關措施持續投入節能燈具及設備汰換以落實節能減碳目標，110 年度節電約 46.1 萬度，節費約 175 萬元，111 年度節電約 26.2 萬度，節費約 99 萬元；112 年度節電約 24.14 萬度，節費約 92 萬元，累積減碳量符合集團減碳目標。</p> <p>6. 為貼近國際能源短缺與氣候變遷趨勢，本公司與元大金控分別制定「環境與能源及氣候變遷管理政策」，積極回應國際趨勢，將氣候治理納入公司管理營運。</p>	
<p>四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	<p>V</p>	<p>1. 本公司為元大金控成員之一，為維護及保障基本人權，參考《聯合國世界人權宣言 ( UniversalDeclarationofHumanRights ) 》、《 聯合國全球盟約 ( UnitedNationsGlobalCompact ) 》與《 國際勞工公約 ( InternationalLabourConventions ) 》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，元大金控已訂定「人權政策」，規範內容包含保障職場人權、提供健康安全職場及人權政策宣導等，以體現尊重與保護人權之責任，並由總經理簽署「人權聲明」，承諾致力將人權保障之原則與精神融入企業之價值及文化。</p> <p>2. 另為落實「人權政策」，元大金控及本公司每年針對員工可能面臨之人權潛在風險議題進行風險評估，依結果訂定及調整後續管理、減緩、補償暨改善措施，並揭示本公司人權風險評估管理表，俾利控制與減緩風險，完善本公司各議題之人權保障。</p>	<p>此項並無差異之情形</p>

		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. 本公司每年辦理「安心職場：人權、勞動權益、性別平等及性騷擾防治」訓練課程，宣導並培育全體員工有關人權概念與本公司人權政策內涵、法定勞動權益與本公司工作規則、性別平等、性騷擾防治與申訴管道等人權知能，以提升全體員工之人權保障意識，共同營造安心職場。</li> <li>4. 元大金控為精進集團社會公益活動之效能與社會影響力，參酌聯合國永續發展目標 (SDGs) 及元大金控《永續發展實務守則》訂定《社會公益活動管理要點》，各子公司共同遵循之。</li> <li>5. 其中三大公益策略之「社區共好」，敘明優先與策略夥伴合作，將人權保障之原則與精神融入社區合作夥伴之中。策略夥伴係指致力於改善社區人權風險之公民組織、慈善公益團體及政府機關；可能面臨社區人權風險的族群包含但不限於孩童、原住民、女性、身障者或弱勢族群等。</li> <li>6. 此要點每年追蹤各子公司經由具體行動，回應三大策略所關注社會議題，如偏鄉教育如偏鄉教育、人口販運、強迫勞動、童工、結社自由、集體談判權、同工同酬、歧視等，呼應「社區共好」策略中人權保障之原則。</li> </ol>	
<p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施 (包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	V	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司提供具有競爭力之薪酬制度，薪酬之給付採多重組合方式，包含底薪、津貼、獎金、員工酬勞、持股信託等。為讓員工之個人工作目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，並吸引優秀人才為本公司效力，本公司整體獎酬策略與定位乃以績效為導向，設計具市場競爭水準之薪酬政策，視公司營運成果及個人績效表現作合理分配，藉此激勵員工卓越的表現，以創造個人、公司及股東之共同利益，達到三贏局面。</li> <li>2. 為激勵員工及經營團隊，依據本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之零點零一至百分之五為員工酬勞。</li> <li>3. 本公司休假均依據勞動基準法、性別平等工作法及勞工請假規則等法規辦理。</li> <li>4. 本公司提供員工福利措施，包括三節禮金、生日禮金、結婚補助、生育補助、住院醫療補助、喪葬補助、急難救助、員工協助方案 (EAP)、職工子女教育獎學金及社團活動等。另提供員工優惠貸款利率、團體綜合保險及團體年金保單等，讓員工在工作與生活間獲得良好的平衡。此外，本公司自 92 年起成立員工持股</li> </ol>	

		<p>會，員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及成為公司股東。</p> <p>5. 本公司為增進員工退休生活保障，依法訂有員工退休辦法，每月依法令規定定期提撥勞工退休準備金，並由勞工退休準備金監督委員會負責退休準備金之管理及運用事宜。有關員工退休金之請領資格及計算基準，均依法令規定辦理。</p>	
<p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p>	<p>V</p>	<p>1. 為致力提供員工與客戶安全、健康的環境，本公司持續推動職場環境安全防護，並依「職業安全衛生法」暨相關子法，訂定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理計畫、自動檢查計畫、作業環境測定實施要點、職業安全衛生教育訓練辦法並公告實施。</p> <p>2. 針對職業安全衛生業務主管、防火管理人員、保全人員、急救人員等特定業務之員工，每年辦理職業安全業務管理訓練、防火管理人員教育訓練、急救人員教育訓練、防災地震演習等訓練，以降低職業災害發生風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。112年集團總共受訓人次867次、總受訓時數5,211小時。</p> <p>3. 針對一般員工，依法每年辦理新進與在職員工職業安全衛生教育訓練及職業安全衛生四大預防計畫線上訓練課程、辦理災害防治演練。112年共舉辦34門課、總受訓人次5,892次、總受訓時數6,941小時。</p> <p>4. 元大金控及子公司均依法提供職業專科醫師臨場健康服務，聘僱職業安全衛生管理人員、專責護理師及特約職業專科醫師，提供員工醫療保健資訊及健康諮詢與健康促進服務，並每年依據工作型態、作業環境、年齡性別、健康風險等指標，篩選辨識發生率較高之員工職業健康風險並規劃職業病預防計畫。</p> <p>5. 為照護員工及客戶健康，各單位均落實執行「於所有入口處設置明顯禁菸標示」之規定，並遵循職業安全衛生法規，每半年檢測辦公場所二氧化碳濃度及光線照度，並取得「空氣品質自主標章」。網址：<a href="https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Health-and-Safety">https://www.yuanta.com/TW/ESG/Employees/Health-and-Safety</a>。</p> <p>6. 本公司於109年通過ISO45001職業安全衛生管理系統之驗證及續證，於此良好基礎，本公司持續透過循環式品質管理(Plan-Do-Check-Action)廣續維護員工</p>	

		<p>之作業環境與保障其人身安全，俾完善職場之職業安全衛生，本公司並於 112 年獲換（續）證之認可。</p> <p>7. 本公司重視職場環境安全防護及同仁通勤交通安全，每年定期舉辦職業安全衛生教育訓練課程，強化同仁職業安全與健康意識，112 年度無職災件數。</p> <p>8. 本年度無火災件數，總公司及分支據點皆定期辦理防災演練及進行法定消防申報。</p>	
<p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	<p>V</p>	<p>1. 策略導向之人才培訓與發展計畫： 元大證券為滿足公司業務發展需要，業已建立完善人才發展制度，每年度依據中長期發展策略、整合各項人才發展需求，擬訂年度人才培訓與發展計畫，歸納年度人才培訓與發展重點方向，進而開展各職務訓練發展計畫，計畫依員工職能及屬性區分經營管理、金融專業及通識應用等三大類別架構落實執行。</p> <p>2. 管理職與專業職的多元人才培育與發展制度： 本公司定期進行潛力人才辨識遴選，發掘儲備公司所需之管理與專業人才，透過課程訓練、專案指派、職務見習與計畫性職務輪調等多元培育發展方式，充實本公司各職類人才庫。 同時鼓勵員工積極參與集團內外部各項研習訓練，與時俱進，掌握國際金融趨勢、前瞻金融科技、部門專業發展等所需職能，各部門每年編列外部教育訓練預算，員工可視工作需求提出外部訓練申請，針對專業職能強化研習，此外並提供同仁國際金融證照考取補助及英語認證獎勵措施，激勵同仁自我學習成長。</p> <p>3. 共享數位學習平台內容、推動自主學習： 本公司建置數位學習平台「元大e學苑」，透過自製課程傳遞內隱知識、傳承實務經驗，同時每週新增趨勢財經與職場管理數位課程，即時傳遞全球產業發展動態、企業個案經驗、管理新知應用，配合數位學習平台不限時間與場域特性，員工可視個人需求「隨時、隨地、隨選」於元大e學苑進行線上自主學習，成為多元職能發展的重要知識寶庫。</p>	

<p>(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？</p>	<p>V</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為使「公平待客原則」成為本公司整體共同遵循之價值體系與最高行為準則，元大證券自 2019 年成立公平待客原則推行委員會，並制定「公平待客原則政策」與「公平待客原則策略」等相關內部規章，推動成果每季提報董事會。在行銷及標示方面，產品設計與銷售上除建置內部控制制度，亦遵循公平待客原則相關規章，於業務推展過程中落實「公平待客原則」。元大證券於 110 年及 112 年連續兩屆獲得金管會公平待客原則評核績優證券商之肯定，分別獲得綜合券商前 20% 及大型綜合券商前 25%。</li> <li>2. 為善盡對客戶或投資人的個人資料保護責任，本公司依據「個人資料保護法」及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」等主管機關之規範，訂有「個人資料管理辦法」、「個人資料管理作業細則」等內部規章，並隨時因應社會環境及法令變遷予以修正，網站亦揭露有關個資告知事項、保密措施以及隱私權保護聲明等，提供客戶清楚認知本公司對於個人資料管理之制度及客戶之意見反映管道。本公司已於 104 年完成「BS10012:2017 個人資訊管理制度」(PIMS) 國際標準之導入及驗證通過，並每年辦理續審驗證及三年一次之重新驗證，以維持證書之有效性。</li> <li>3. 為提升對資安議題的決策能量，本公司已設置資安長及專責單位，負責督導及推動執行資訊安全管理作業，定期將資安辦理情形提報董事會。本公司通過並持續維護 ISO27001 資訊安全管理制度 (ISMS)，並完成多項資訊安全檢測與演練活動，透過各項資訊安全作業，檢視本公司整體電腦系統控制措施之完整性與妥適性，不斷強化提升本公司網路與資訊系統安全防護能力，以降低資安威脅。積極導入 ISO22301 營運持續管理制度 (BCMS)，於 112 年 12 月 8 日通過驗證，持續提供營運不中斷的優質金融服務。</li> <li>4. 為保障金融消費者權益及確保服務客戶品質，本公司導入 ISO10002 客戶申訴管理系統認證以落實客戶關懷，並制定「客戶消費爭議處理辦法」，詳細規範消費爭議的權責歸屬與處理流程，亦於本公司官網建置「公平待客專區」揭露客戶服務與申訴管道，傾聽客戶的意見並予以迅速回應，妥適處理並消弭爭議以取得共識，確保公司能透過多元的溝通與申訴管道，回應客戶的訴求。</li> </ol>	
--	----------	---	--

		<p>5. 本公司不定期辦理金融課程、布局網路社群，並於網站上提供商品、服務資料與簡易的問答集，以提升客戶金融商品知識。此外，銷售商品及提供服務時，均詳細說明商品與服務，使客戶在充分掌握資訊的狀況下，完成合約簽訂與交易。客戶亦可透過親臨、電話、書信、電子郵件、傳真、AI 智能等多種方式，向業務單位或客服中心詢問商品或服務之相關資訊。</p>	
<p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p>	<p>V</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司配合元大金控整體之規劃制度，遵循「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」、「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」與「元大金控集團供應商永續採購指南」等規定，使供應商瞭解本公司誠信經營原則、環境永續策略與作為，要求供應商於簽訂合約時，應納入供應商永續採購條款及誠信經營條款，明訂供應商應履行及遵守各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權等法令規範，合約中並載有違反法令規範之供應商得逕行解除合約之條款，以共同遵守實踐永續發展。</li> <li>2. 建置更完善的「永續採購流程」，元大金控 108 年度導入 ISO20400 永續採購指南，逐年擴大推行範疇，110 年起至今全集團持續通過第三方認證，透過系統化管理永續採購流程，將永續觀念全面落實於子公司的採購流程中，攜手供應商共同落實永續作為。</li> <li>3. 元大金控及本公司為精進供應商管理流程，以強化供應商風險評估與落實供應商評鑑兩大方向。其中，為鑑別供應商永續風險，本年度針對關鍵供應商進行風險自評問卷，問卷內容完整涵蓋環境(E)、勞工實務及人權(S)與公司治理(G)三大面向，以確實掌握供應商永續績效。透過供應商回覆的自評問卷結果進行分析，鑑別出高、中、低風險供應商，針對高風險供應商，再進行抽樣書面與實地稽核，並於後續提供風險減緩與補救措施建議，追蹤其風險及違法情形改善作為與成果，100%完成其風險減緩與補救措施情形追蹤與確認。同時，為了解供應商整體表現，針對關鍵供應商進行供應商評鑑，透過年度評鑑將供應商區分為優良、合格及待觀察名單，並針對不同等級之供應商採取相應之管理措施，以持續提升採購成效，攜手供應商夥伴共同成長。</li> </ol>	

		<p>4. 元大金控及本公司為環境永續盡一份心力，優先採購綠色產品，並以「取得行政院環境保護署環保標章認可」、「符合再生材質、低汙染、可回收、省資源」、「其他可增加社會利益或減少社會成本，而效能相同或相似」等三類對環境衝擊較少之環保產品為原則，連續 12 年獲行政院環境部及連續 13 年獲臺北市政府表揚為績優單位。</p> <p>5. 為強化供應商管理責任俾更切合職業安全衛生相關法規精神，本公司訂定中英文版之「供應商安全衛生承諾書」。</p>	
<p>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？</p>	<p>V</p>	<p>1. 本公司於 113 年 9 月首次發布「元大證券 2023 年永續報告書」（以下簡稱本報告書），並公告於元大證券官網「永續發展專區」及主管機關指定之網際網路資訊申報系統。本報告書內容涵蓋本公司 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日在環境、社會及治理三大面向的績效表現，以及重大主題的管理方法與因應作為。</p> <p>2. 本報告書的揭露邊界以本公司位於臺灣之所有營運據點為核心，涵蓋所有分公司。報告書中所揭露的財務資訊則與本公司的合併財務報告數據一致，在少部分章節如員工或公益範疇會酌納海外子公司資訊，然皆以國內與海外分列的方式呈現。</p> <p>3. 本報告書主要編撰原則乃依循全球永續性報告協會 GRI 準則「核心」選項為撰寫守則，同時依循「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」，以及 SDGs 聯合國永續發展目標，並依循 SASB 永續會計準則—投資銀行與經紀商準則，以及氣候相關財務揭露建議書（TCFD）進行編製作業。</p> <p>4. 本報告書由資誠聯合會計師事務所(PwC Taiwan) 依中華民國會計研究發展基金會所發佈的確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之特定關鍵績效資訊之有限確信(limited assurance)。</p>	<p>此項並無差異之情形</p>
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：不適用。</p>			
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：請至本公司網站「永續發展專區」查詢，連結如下：  <a href="https://www.yuanta.com.tw/eYuanta/Securities/Node/Index?MainId=00409&amp;C1=2022071209168870&amp;C2=2022071208843332&amp;ID=2022071208843332&amp;Level=2&amp;rnd=42158">https://www.yuanta.com.tw/eYuanta/Securities/Node/Index?MainId=00409&amp;C1=2022071209168870&amp;C2=2022071208843332&amp;ID=2022071208843332&amp;Level=2&amp;rnd=42158</a></p>			

註1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。但有關推動項目一及二，上市上櫃公司應敘明永續發展之治理及督導架構，包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。另敘明公司對營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險管理政策或策略，及其評估情形。

註2：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

註3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。