

合作金庫資產管理股份有限公司  
106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)

評估項目	運作情形
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(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？</p> <p>(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</p>	<p>1. 本公司係合作金庫金融控股股份有限公司(以下稱合庫金控)百分之百持股之子公司，以合庫金控訂定之「誠信經營守則」作為本公司誠信經營之政策及作法，不另訂專章；另本公司其他各項規章，如：「工作規則」、「董事行為準則」、「不法資訊揭露者保護辦法」等，亦已將誠信經營規定及理念納入規範中。</p> <p>2. 對外文件，如：「投標須知」已將誠信經營重要約定、作法列入其中，如：禁止影響採購公正之行為、禁止賄賂、饋贈、招待或其他不正利益、智慧財產權之保護及契約資料保密義務等，均屬誠信經營相關條款。</p> <p>3. 本公司及本公司之董事與管理階層均遵守該守則之規定，積極落實經營政策之承諾。</p> <p>1. 本公司「工作規則」及「員工獎懲要點」明訂員工有違反法令規章、舞弊侵占等情事，依情節輕重予以申誡、記過、降職或</p>

# 合作金庫資產管理股份有限公司

## 106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)

評估項目	運作情形
<p>南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(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？</p>	<p>解聘(僱)等處分，其中涉及刑責者，移送法辦，以強化內部控制制度。</p> <p>2. 本公司已於「工作規則」明定設置員工意見信箱，提供員工建言管道，員工所提申訴事項，均立即查明處理，並將處理結果通知申訴人，以上規定已落實執行；查 106 年本公司並無員工申訴案件。</p> <p>1. 本公司「工作規則」、「董事會議事規則」、「網頁管理維護作業要點」、「採購辦法」及「不良債權處理準則」等內規均已對賄賂、不當捐贈、不正當利益、侵害智慧財產權、不公平競爭、損害消費者權益等不誠信行為訂有防範措施。</p> <p>2. 本公司主要業務，包括租賃授信、不動產買賣、出租及不良債權催理等，均已訂定相關管理規章，其中重要作業並定出 SOP(作業流程)，設計其控制點加強控管，防範不誠信行為發生。</p>

# 合作金庫資產管理股份有限公司

## 106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)

評估項目	運作情形
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(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？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會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？</p> <p>(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？</p>	<p>1. 為確保交易廠商為誠信經營者，本公司進行公開採購前，均透過經濟部網站查詢交易對手之經營現況，或要求提供報稅資料以資證明。</p> <p>2. 本公司除「投標須知」已明訂誠信行為條款外，各部門對外契約文件，如：租賃契約、不動產出售、修繕契約、債權讓售合約、採購契約等，亦均已明訂誠信行為條款。</p> <p>本公司由行政管理部及稽核部為專職單位，以推動公司誠信經營之管理規範及理念，並定期向董事會報告執行情形；105 年度誠信經營執行情形已於 106 年 1 月向董事會報告。</p> <p>1. 本公司「董事會議事規則」明訂董事利益迴避制度，董事對董事會所列議案如涉有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之內容，如有損及公司利益之虞時，應自行迴避，其他有</p>

合作金庫資產管理股份有限公司  
106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)

評估項目	運作情形
<p>(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？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	<p>關稽核、顧問、委員會等管理規章，亦訂有迴避之相關規定。</p> <p>2. 另本公司「本公司及子公司對利害關係人授信及交易辦法」亦規定董事會作成決議前，應對全體董事揭露已潛在之利益衝突，採取相關措施，並列入董事會會議紀錄，以防止利益衝突情事發生。</p> <p>3. 106 年公司內部稽核及合庫金控專案查核，未提列違反利益衝突政策之意見。</p> <p>為確保誠信經營政策之落實，本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，106 年並更新兩項制度之規定，並由內部稽核人員定期查核制度之執行情形，106 年共計查核 7 次，規範情形大致良好。</p> <p>本公司除每年之法令遵循、個資保護之宣導教育課程外，亦規劃至少每半年對同仁辦理一次誠信經營之教育課程，經查 106 年已</p>

合作金庫資產管理股份有限公司  
106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)

評估項目	運作情形
	分別於 3 月及 11 月各辦理一次誠信經營之教育課程。
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 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> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	<p>本公司「不法資訊揭露者保護辦法」明訂不法行為揭露制度，提供檢舉之電話專線及 email 信箱供員工及外部人員使用，並規定由董事會稽核部為調查被檢舉對象之專責部門；另於「工作規則」、「員工獎懲要點」及「不法資訊揭露者保護辦法」等規章訂有違反誠信及檢舉不法之相關獎勵、懲戒規定。</p> <p>本公司「不法行為揭露者保護辦法」已規定稽核部為調查檢舉事項之權責部門，並明訂調查作業之程序與保密機制。</p> <p>本公司「不法行為揭露者保護辦法」明訂對檢舉人之保護機制，檢舉人若為本公司員工，除明知舉報事證不實或以獲取不正利益目的之情事外，本公司不得因揭露情事而對檢舉人解雇、調職、降職或為其他不利之處分。</p>

合作金庫資產管理股份有限公司  
106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)

評估項目	運作情形
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站，揭露其所訂誠信經營守則內容？</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司官網已揭露合庫金控訂定之「誠信經營守則」，作為本公司誠信經營政策。</li> <li>2. 公司全部相關規章均揭露於內部電腦公用區，依外規或業務、管理需要，隨時依程序辦理更新，並按月於公司公告欄公告，俾利員工及時知悉、查詢及遵循。</li> <li>3. 公司公告欄及官網已公佈揭露不法資訊之檢舉電話及 email 信箱，供員工及外部人員使用。</li> </ol>
<p>五、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司為合庫金控百分之百持股之子公司，公司運作除依相關法令及規定辦理外，有關誠信經營應辦事項，亦遵循合庫金控「誠信經營守則」之規定辦理。</li> <li>2. 應配合合庫金控「誠信經營守則」修訂之內部規章，106 年已修訂完成。</li> <li>3. 106 年未發生違反誠信經營之案例或查核缺失。</li> <li>4. 106 年未有揭露不法資訊之檢舉電話、email 訊息或案例。</li> </ol>

合作金庫資產管理股份有限公司  
106 年度落實誠信經營情形報告

(附件)