

履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		(一) 本公司業經董事會通過制定「誠信經營政策」，全體董事及經理人均簽署「遵循誠信經營聲明書」積極落實誠信經營的承諾。誠信經營之相關規章已揭露於本公司官網及內部公告。	無差異。
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		(二) 本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」及「檢舉制度實施辦法」積極防範不誠信行為，鼓勵內外人員檢舉不誠信或不譽行為，且定期評估本公司員工及商業往來對象「不誠信行為風險」。	無差異。
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		(三) 本公司「誠信經營政策」與「誠信經營作業程序及行為指南」已明定禁止不誠信行為及利益態樣，並禁止行賄、收賄及提供非法政治獻金等，本公司人員如有涉及不誠信行為，經查明屬實者，依相關法令或本公司規章予以懲處。	無差異。
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定誠信行為條款？	V		(一) 1. 與保險代理人簽訂契約明訂不得以誇大不實、引人錯誤之宣傳、廣告或其他不當之方法為招攬。與保險經紀人簽訂契約明訂不得以保險費折讓或其他不當之誘因而向保戶推介保險商品。並定期評估是否	無差異。

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？		V	續約。 2. 與往來採購交易廠商皆簽署「廉潔承諾書」及「供應商承諾書」 (二) 無。	不適用。
(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？	V		(三) 本公司「誠信經營政策」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「董事會議事規範」及「負責人兼職行為內部管理細則」等規範明定防止利益衝突政策，凡董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，均應主動陳明，或迴避處理，不得加入討論表決，並不得代理其他董事行使表決權，落實執行。	無差異。
(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，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(四) 本公司會計制度係依法令規定建立、依財務會計準則編制財務報告，並定期檢送主管機關審核。稽核單位已將本公司誠信經營政策及不誠信行為風險評估機制之執行情形列為稽核重點，予以查核。	無差異。
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 本公司 112 年度對全公司員工、董事及經理人進行內外部教育訓練(主題包括：誠信經營、保險業務員管理規則、員工保密、檢舉制度、法令遵循及防治洗錢及打擊資恐)，參與	無差異。

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			人次達 5,400 人次。	
三、公司檢舉制度之運作情形				
(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？	V		(一) 已訂定本公司「檢舉制度實施辦法」，檢舉人得以電子郵件或書面方式向本公司提出檢舉，受理後將針對被檢舉對象指派適當之專人或單位進行調查程序。	無差異。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(二) 均已訂定於本公司「檢舉制度實施辦法」。	無差異。
(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？	V		(三) 是。	無差異。
四、加強資訊揭露				
公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		是，自 112 年起，已於官網及保險業公開資訊觀測站中揭露。	無差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)				
由專責單位注意政府與主管機關關於誠信經營之規定與發展，並要求公司全體同仁包括董事經理人就不誠信行為提出改善建議，據以檢討改進，以落實公司誠信經營之理念。				

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。