

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	
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？	✓		<p>1. 本公司推動永續發展之治理架構為董事會授權高階管理階層設立兼職單位推動公司永續發展之各項業務。</p> <p>2. 本公司已設置「永續發展推動小組」兼職單位，由總經理擔任召集人，經董事會授權(111年3月24日董事會決議通過)負責推動公司永續發展之工作。永續發展推動小組由包括法務部、人力資源部、風險管理部、財務部及行政管理部等相關單位主管組成。小組工作職掌如下：(1)本公司永續發展之各項政策、制度或相關管理方針訂定、(2)永續發展之各項具體推動計畫之提出及執行、(3)永續發展之各項計畫執行成效之追蹤與檢討、(4)年度永續報告書編撰、(5)每年定期向董事會報告本公司永續發展執行情形、(6)其他永續發展相關工作事項。</p> <p>3. 永續發展推動小組每季向董事會報告本公司永續發展執行情形，最近年度報告日期分別為112年6月15日、112年8月24日、112年12月21日及113年3月7日。董事會依據永續發展推動小組報告之永續報告書了解有關環境、社會、公司治理議題之管理方針之有效性，策略與目標制定應否調整與檢討，若有欠妥適則提出指導給經理階層改進。</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)</p>	<p>✓</p>	<p>1. 本公司風險評估邊界為美好證券股份有限公司總分公司。</p> <p>2. 本公司由永續小組依重大性原則，針對環境、與社會與公司治理議題進行風險評估，鑑別評估標準以與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題、利害關係人對該議題重視之程度及對環境、社會及公司治理衝擊程度為標準，對永續推動小組進行議題的積分高低排序與篩選，最後鑑別出幾項重大議題，訂定風險管理策略:</p> <p>(1)環境議題:</p> <p>a.風險評估項目: 氣候變遷對公司營運的衝擊</p> <p>b.風險管理政策或策略:少紙化與能源使用管理。「客戶對帳單」改為可線上申請「電子對帳單」，「線上開戶」取代紙本簽署，公司內部改為「電子簽呈」、「電子假單」，推動「集保 e 存摺」等減少紙張的消耗。檔案資料之儲存盡量電子化，影印多雙面列印或利用回收紙，影印機碳粉濃度調低。作業流程無紙化與電子化文件。本公司為金融服務業，沒有實體商品製造產生能源消耗的問題。各營業場所最大電力消耗為冷氣空調、電腦設備及照明，導入節能產品的使用，將傳統燈具改成 LED 燈具；映像管螢幕報價行情電視牆已改成投影式報價行情電視牆。公司各項設備盡可能採購節能產品，規劃汰舊換新原有耗電設備。冷氣空調系統，本公司逐年編列預算，陸續將系統汰換成一級能源效率的設備。本公司於節能省電的努力已具成果，112 年與 111 年比較，用電量減少 7 萬度，省電度數達 5%，以電費換算二氧化碳排放量約減少 35,736 公斤。</p> <p>(2)社會議題:</p>	<p>無重大差異，未來將持續配合相關法令研議</p>
----------------------------------------------------------------------	----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------

		<p>a.風險評估項目:客戶個人資料與機密保護</p> <p>b.風險管理政策或策略:本公司訂定「個人資料檔案安全維護計畫」,作為本公司員工執行個人資料保護工作的管理方針。為維護客戶資料安全,防止資料外洩,本公司對於員工執行業務時有關客戶個人資料之蒐集、處理、利用等皆有規定,公司資訊設備有嚴格的使用權限控管,防止不當取得客戶資料。每年定期進行個人資料檔案的盤點並就檔案的安全性進行風險評估。每年不定期對新進同仁進行個人資料保護的教育訓練,包括「個資法令遵循」、「個資之蒐集處理利用」及「個資外洩之緊急應變程序」等。全體同仁每年都須接受資訊安全與個資保護的教育訓練,提升同仁遭遇資安事件時的處理能力。</p> <p>(3)公司治理議題:</p> <p>a.風險評估項目:誠信經營。</p> <p>b.風險管理政策或策略:本公司訂定「美好證券股份有限公司誠信經營作業程序」作為管理方針,規範所有本公司人員於執行業務過程,不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益,或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為,以求獲得或維持利益。本公司不定期對員工進行宣導,重視員工的道德與誠信,讓員工有所警惕不作出不當之行為。本公司人員若涉不誠信行為時,除責成稽核部辦理查核,並由專責單位將不誠信行為、其處理方式及後續檢討改善措施,向董事會報告外,若本公司遇有他人對公司從事不誠信行為且涉有不法情事時,稽核部須提供相關查核結果予法務部,法遵法務部將依權責通知司法機關。</p>	
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	✓	<p>本公司為金融服務業，屬於低碳產業，營運活動對地球環境產生的破壞較小，本公司仍然努力檢視營運活動中各個重要環節，尋找更多友善環境的作法，降低溫室氣體排放，為環境保護貢獻心力。</p>	<p>無重大差異，未來將持續配合相關法令研議</p>
<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>本公司於辦公場所設置資源回收桶，回收可再利用之廢棄物如廢紙、鐵罐、塑膠瓶罐等，落實垃圾減量的政策。</p>	<p>無重大差異，未來將持續配合相關法令研議</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>本公司努力檢視營運活動中各個重要環節，尋找更多友善環境的作法，降低溫室氣體排放，為環境保護貢獻心力。減少溫室氣體排放是本公司鑑別管理氣候衝擊之核心議題。本公司逐年編列預算，汰換老舊耗能電器設備；所採購之新電器設備，儘量都選擇使用一級能源效率之產品，減少電力能源之消耗。本公司全國各地共有 13 個營業據點，多數位於交通便利的都會區，為減少交通工具產生之二氧化碳排放，我們鼓勵員工多搭乘大眾運輸系統上下班，減少汽機車之使用，降低對環境的衝擊。</p>	<p>無重大差異，未來將持續配合相關法令研議</p>
<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？</p>	✓	<p>本公司屬金融服務業，沒有實體商品製造產生能源消耗的問題。本公司已陸續導入節能產品的使用，照明部份，採用節能 LED 燈具；股市行情電視牆已改成投影式報價行情電視牆。本公司於節能省電的努力已具成果，112 年與 111 年比較，用電量減少 7 萬度，省電度數達 5%，以電費換算二氧化碳排放量約減少 35,736 公斤。</p>	<p>無重大差異，未來將持續配合相關法令研議</p>
<p>四、社會議題</p> <p>(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>本公司所有營運活動皆依政府法令規定申辦，符合我國人權相關法令之規範。本公司支持並尊重國際公認的人權與平等，無論是人員招募、考核、獎酬等皆不因性別、種族、宗教信仰等不同而有差異。和</p>	<p>無重大差異，未來將持續配</p>

		諧的勞資關係是公司發展的根本，本公司依「勞動基準法」訂定工作規則，明定勞資雙方之權利義務。	合相關法令研議
(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？	✓	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司有關勞雇關係、勞資關係的管理方針，主要針對有關薪酬福利、員工教育訓練、員工健康、員工溝通、兩性平權等議題，成立法定組織、訂定各項合理合規之作業辦法與福利制度，達成照顧員工的管理目標。</li> <li>2. 本公司提供多元的福利措施，包括發行限制員工權利新股、年節獎金、各項補助(如：生育補助、結婚補助、新居落成祝賀禮金、生日禮金、住院慰問金及死亡慰問金等)；在休假方面，公司提供符合年資之特休天數、每年 30 天半薪病假、產檢假、產假、陪產檢及陪產假，以及喪假、婚假、育嬰留停制度等。</li> <li>3. 本公司全體正式員工每年依據「經理人與員工發展與績效評估準則」之規定，依循公司之策略方向與部門目標設立個人目標，透過年度績效評估作業，由部門主管評核員工年度績效評估結果，評估結果將與個人年終績效獎金有效連結。另訂有「獎勵懲處辦法」，員工之獎懲將列入受獎懲員工當年度績效考核，影響範圍包含年度調薪、年終獎金、業績獎金、專案獎金或其他獎金。</li> </ol>	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(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？	✓	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司各營業據點皆遵守當地政府法規，定期進行消防設備安全檢查，保障員工的職場安全。本公司依據職業安全衛生法，致力於工作環境的改善。自 90 年起，公司內隔間即全部改用石膏板或矽酸鈣輕隔間，而不再使用角材做為隔間骨架。櫃檯也不再使用木料製作，改用 OA 辦公家具。儲存櫃若非改為鐵櫃，即係改用防火聚合板材，直接或間接減少大量木料之使用。輕鋼架天花板也逐步換成矽酸鈣板，減少落塵。</li> </ol>	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議

		<p>2. 本公司實施推動職場健康四大計畫，包含「母性健康保護計畫」、「異常工作負荷促發預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」；發布職場過度負荷問卷，藉以了解員工職場負擔、需求與身心狀況，提供中高風險員工衛教諮詢與關懷。</p> <p>3. 委任醫護人員於每月進行八場臨場健康諮詢服務，提供員工與護理師進行一對一面談，對於員工健康予以適時的關懷與衛教；另聘請特約醫師每半年至公司進行健康分享及提供健康促進與衛教等諮詢服務。</p> <p>4. 為更加照顧員工健康，除每三年舉辦員工健康檢查外，自 111 年起提供優於勞工健康保護規則訂定之健檢項目並提供半天健檢假期，便於員工安排相關檢查，讓員工獲得更精細的檢查結果，促進健康管理。</p> <p>5. 本公司設置「舒壓小站」並聘請兩位視障按摩師，固定於每週提供 28 場按摩服務，透過接受按摩服務使員工能適時放鬆身心、排解壓力。</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>本公司訂有「教育訓練管理辦法」作為管理方針，除配合主管機關要求之職前、在職人員訓練之外，並規劃各項專業訓練、管理訓練，訓練方式包括外派與內訓等，協助員工獲得有系統、專業的訓練，透過各項學習資源，讓員工獲得有效執行公司任務的態度、知識、技能，以提高員工專業能力及經營績效。</p>	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(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>本公司遵守「個人資料保護法」保障客戶隱私，訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，作為本公司員工執行個人資料保護工作的管理方針。設有客戶服務專線，包括客戶申訴及爭議處理機制，公司業務執</p>	無重大差異，未來將持續配

		行時尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保護消費者權益，並同時訂有「公平待客原則政策」、「金融消費爭議處理程序」及「誠信經營守則」，以提升員工對消費者保護認知及相關規範之遵循。本公司遵守「證券商公會會員廣告管理辦法」之自律規定，基於保護投資者之精神及維持公正之證券交易市場進行行銷廣告。	合相關法令研議
(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？	✓	本公司謹慎落實供應商之管理，包含以下要點： 1. 依照本公司「採購辦法」、「採購標準作業程序」中訂定之廠商評核相關規範，建立完善的廠商審核制度及嚴謹的內部簽核程序進行廠商評核，擇優廠商。 2. 與供應商進行交易前，除確切瞭解交易對象背景、營運狀況、財務狀態等，皆必須進行利害關係人檢核，確保遵循相關法規，以避免交易風險。 3. 邀請廠商簽署「企業社會責任承諾書」並遵循誠信經營、勞動與人權、環境永續相關企業社會責任承諾，已簽署之廠商包括國際一流品牌Snøhetta、Unifor 等。 4. 於承租不動產之前，即評估該不動產是否有節能設備，或設備是否老舊。並以具有節能設備、或出租人願更新老舊設備為新型節能之標的優先承租。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
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？	✓	本公司每年度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，詳公司網站利害關係人專區。報告書已取得第三方驗證單位之部分確信或保證意見。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議

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：無			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：無			