

104 年落實誠信經營情形

評估項目	運 作 情 形(註)		
	是	否	摘要說明
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 信用合作社是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及理事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 信用合作社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、行為指南、違規之懲戒及申訴制度並且落實執行？</p> <p>(三) 信用合作社是否對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>v</p> <p>v</p> <p>v</p>	<p></p> <p></p> <p></p>	<p>一、</p> <p>(一)本社已訂定「誠信經營守則」，其中明示誠信經營之政策及作法，本社悉參照該守則，執行相關誠信經營之政策。</p> <p>(二)訂有「人事管理規則」、「工作規則」，設置「人事評議小組」，並將懲戒內容函知員工，以建立公正獎懲制度。</p> <p>(三)訂有「工作規則」，明訂員工不得與客戶發生金錢借貸並不得利用職權要求客戶招待、餽贈、接受佣金、酬金及其他不當利益。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 信用合作社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) 信用合作社是否設置推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向理事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 信用合作社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>(四) 信用合作社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>v</p> <p>v</p> <p>v</p> <p>v</p>	<p></p> <p>v</p> <p></p> <p></p>	<p>二、</p> <p>(一)於辦理採購交易時，透過經濟部網站查詢交易對手之經營現況，另採購契約於必要時，將增訂有罰則，若廠商未如實履行契約，需依約賠償。</p> <p>(二)由管理部負責訂定、推動及宣導相關誠信經營理念，並於各單位設有法令遵循主管，以確保遵守法令規定。</p> <p>(三)訂有「利害關係人授信及交易規範」，明定與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類(業)對象。授信金額達主管機關規定金額以上者，須經理事會特別決議。</p> <p>(四)本社設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。本社建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作。</p>

評估項目	運作情形(註)		
	是	否	摘要說明
(五) 信用合作社是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	v		(五)對員工辦理各項教育訓練,課程涵蓋法令規定、作業流程等,俾利員工遵循。
三、信用合作社檢舉制度之運作情形			三、
(一) 信用合作社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)本社內規規定,辦理自行查核,若查核時發現有職員舞弊、失職或違反法令規章情節嚴重之事項,由總稽核另案簽報獎勵。於網站公告檢舉信箱供本社人員及大眾使用。
(二) 信用合作社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？	v		(二)由專責人員依保密、公平及迅速原則處理。
(三) 信用合作社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)明定對檢舉人身份及檢舉內容,應確實保密。
四、加強資訊揭露 信用合作社是否於其網站揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	v		四、 於本社網站揭露「誠信經營守則」及推動成效。
五、其他有助於瞭解信用合作社誠信經營運作情形之重要資訊(如信用合作社檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形): 隨時注意誠信經營相關規範之發展,據以檢討改進本社誠信經營政策。			

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。