

友通資訊股份有限公司

風險管理政策與程序(管-程-69)

本公司的風險管理著重公司治理的風險管理系統及風險轉移規劃：策略、財務、營運及危害風險，由風險管理委員會管理。明文訂定本公司風險管理政策與程序，有效管理超過公司風險容忍度的風險，並運用風險管理工具使風險管理總成本最佳化。

一、風險管理政策：

1. 為確保公司永續經營，風險管理委員會應每年定期對於可能造成公司營運目標負面影響的風險，加以辨識、評估、處理、報告、監控。
2. 於事故發生前應辨識、控制風險，事故發生時抑制損失，事故發生後迅速恢復產品及服務的提供。並對於經風險管理委員會認定的重大風險情境訂定營運持續管理計劃及緊急應變手冊並定期更新。
3. 對於未超過風險容忍度的風險，得考量風險管理成本，採用不同的管理工具加以處理，但下列狀況不在此限。
 - 對員工生命安全有負面影響
 - 導致違反法令規範
 - 對公司商譽有負面影響

二、風險管理程序：

1. 依照公司風險管理政策，成立風險管理委員會 (RMC) 並制定 RMC 作業程序。基本上，每季召開RMC會議。如重大狀況時，得召開臨時會。
2. 依照策略、財務、營運及危害四大風險類別彙整，依據風險辨識、風險分析、風險評量步驟產出風險雷達圖。
3. RMC 各委員依據單位內重大風險進行風險回應之對策制定，並於RMC會議時進行報告、討論，監督與審查風險管理之成效。
4. 風險管理單位應定期彙整各單位提供之風險資訊，彙整後報導與RMC委員會知悉，以利風險管理之動態因應與調整。
5. 每年度應於審計委員會及董事會，報告風險運作執行狀況。
6. 彙整各單位所提供之風險資訊，透過動態管理機制，及時預測、監控、掌握和回應企業內部和外部環境的變化。

三、權責：

1. 各單位權限

單位	權限
董事會	核定風險管理政策與程序
審計委員會	核定風險控管的優先順序與風險等級
風險管理委員會	展開審計委員會中關於風險管理之政策與決議
風險管理單位	擬訂風險管理政策與程序

2. 各單位責任

2.1 董事會職責

- 2.1.1 確保營運策略方向與風險管理政策一致；
- 2.1.2 確保已建立適當之風險管理機制與風險管理文化；
- 2.1.3 監督並確保整體風險管理機制之有效運作；
- 2.1.4 分配與指派充足且適當之資源，使風險管理有效運作。

2.2 審計委員會職責

- 2.2.1 審查風險管理政策與程序，並定期檢討其適用性與執行效能；
- 2.2.2 核定風險胃納（風險容忍度），導引資源分配；
- 2.2.3 確保風險管理機制能充分處理公司所面臨之風險；
- 2.2.4 審查風險管理執行情形，提出必要之改善建議，並定期向董事會報告；
- 2.2.5 執行董事會之風險管理決策。

2.3 風險管理委員會之職責

- 2.3.1 擬訂風險胃納（風險容忍度），並建立質化與量化之量測標準；
- 2.3.2 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性；
- 2.3.3 確保風險管理機制能融合至日常營運作業流程中；
- 2.3.4 相關內容請參閱管-程-70 風險管理委員會作業程序。

2.4 風險管理單位之職責

- 2.4.1 擬訂風險胃納（風險容忍度），並建立質化與量化之量測標準；
- 2.4.2 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性；
- 2.4.3 定期彙整並提報公司風險管理執行情形報告；
- 2.4.4 協助與監督各部門風險管理活動之執行；
- 2.4.5 協調風險管理運作之跨部門互動與溝通；
- 2.4.6 執行風險管理執行委員會中關於風險管理之決策；
- 2.4.7 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。

2.5 營運單位之職責

- 2.5.1 所有公司主管及員工皆有義務對各自的工作範圍做好風險管理；
- 2.5.2 負責所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並於必要時建立相關危機管理機制；
- 2.5.3 定期提報風險管理資訊予風險管理推動與執行單位；
- 2.5.4 確保所屬單位風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

四、本政策經董事會決議通過後施行，修正時亦同。

本政策訂立於民國109年10月6日。

第一次修訂於民國112年3月2日。