

綠界科技股份有限公司

114 年度風險管理運作情形報告

風險管理政策與程序

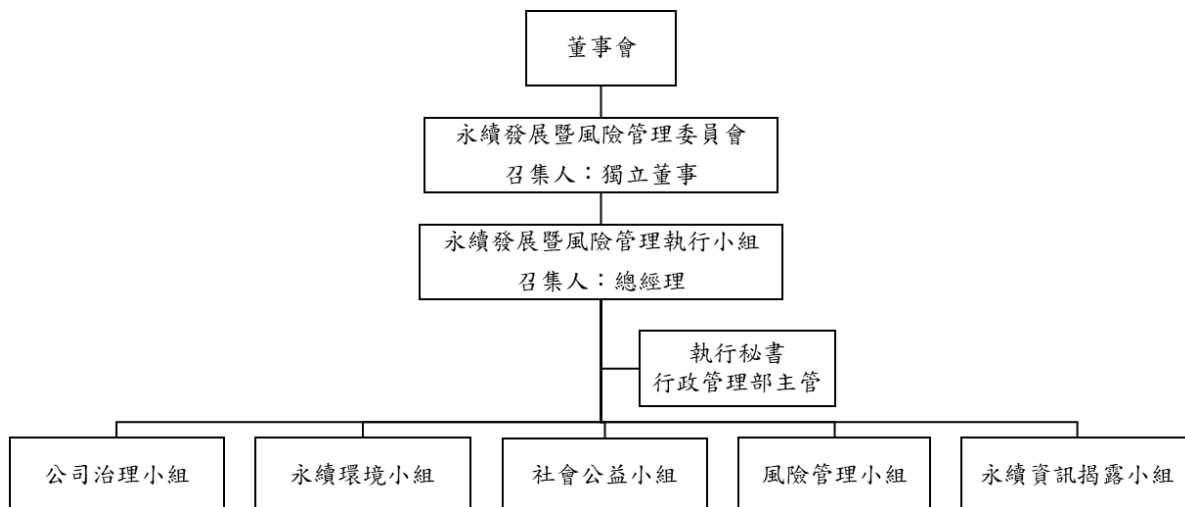
本公司訂定「風險管理政策及程序」，並經 111 年 3 月 17 日董事會通過，作為本公司風險管理之最高指導原則，強化公司治理並有效執行健全公司風險管理機制；本公司定期由風險管理小組進行風險因子鑑別，藉以辨識可能影響企業永續發展的相關風險，篩選出風險管理範疇，並依據最新內部稽核之發展及準則要求，監測潛在風險並實行預防措施，以強化風險管理；針對各項風險擬定風險管理政策，涵蓋管理目標、組織架構、權責歸屬及風險管理程序等機制並落實執行，將因業務活動所產生的各項風險控制在可接受的範圍。

風險管理範疇

本公司風險管理的範疇涵蓋多個領域，主要包括但不限於以下幾種風險：市場風險、危害風險、資安風險、作業風險、人才風險、營運風險、環境及安全健康風險、氣候變遷與能源風險，以及其他可能對公司造成重大損失的風險。各營運單位根據其業務範疇，進行風險識別、分析與評估，並制定相應的風險管理措施，確保風險控制在可接受的範圍內，從而有效保障公司長期穩定發展。

風險管理組織架構

依據「上市上櫃公司治理實務守則」第 27 條規定，本公司於 114 年 11 月 13 日於董事會轄下設置「永續發展暨風險管理委員會」，由全體四名獨立董事擔任，本委員會轄下設立「永續發展暨風險管理執行小組」，由總經理擔任召集人，其下並涵蓋公司治理小組、永續環境小組、社會公益小組、風險管理小組、永續資訊揭露小組五個跨部門任務編組，協助本委員會推行各項計畫。其組織架構如下：



「風險管理小組」負責規劃、執行、監督及協調公司整體風險管理事務。其工作內容包括：識別、評估、應對營運風險；定期向永續發展暨風險管理委員會及董事會提報風險管理運作情況；確保風險管理政策與程序得以有效執行。該小組由跨部門組成，確保從不同角度提出全面性意見。

114 年風險管理運作情形

本公司每二年定期依重大性原則，考量經濟、環境及社會面等公司治理議題，對客戶、投資人及其他利害關係人可能產生的重大影響進行辨識風險，並依營運衝擊與可能性進行風險評估，及符合公司相關規範之定期風險評鑑，各單位應依風險胃納、風險評鑑結果及其優先次序，擬定風險管理計畫及採取必要因應對策。

此外，各業務執行單位應依職掌範圍及業務性質，即時、每日或定期向各級主管陳報各項風險管理資訊，如遇有重大或異常風險發生時，並應即時通報。

本公司風險之管理係由總經理依風險類型，召集權責單位執行風險管理措施，並強調全員全面風險控管，確實執行內部控制制度相關規範，以有效執行風險管理，並每年一次向董事會報告。

1. 本公司就利害關係人關注的重大主題方面，經本公司永續發展暨風險管理執行小組評估後，鑑別利害關係人關注程度與實質或潛在的衝擊程度。利害關係人關注程度高且對企業營運立即或潛在的衝擊程度最高的前三項，詳如下圖示(114 年決議七項重大主題)：



重大主題統計矩陣



重大主題矩陣



■ 本公司鑑別出七項重大性主題，摘要管理行動及相關措施說明如下：

公司治理面／經濟面			
項 目	GRI 準則	對綠界科技的重要性	推動措施
資訊安全	418 客戶隱私	內部資訊安全的穩定與不被入侵，並連結物流資訊系統，讓產品與服務資訊與標示符合法令規定。	通過ISO 27001資訊安全管理系統認證及PCI DSS驗證，透過作業流程整合，提供安全高效服務。
法規遵循	3-3 重大主題	綠界科技對於政府法令如《洗錢防制法》、《提供第三方支付服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法》、《個人資料保護法》及《數位經濟相關產業個人資料檔案安全維護管理辦法》等相關法規遵守情形，包括但不限於資訊安全、反洗錢、消費者權益保障與資安管理等相關規範。	隨時掌握法規變更，並檢視符合性，以遵守相關規定
客戶關係管理	3-3 重大主題	客戶對資訊系統安全與資訊標示清晰是很重視，也是與客戶建立信任與良好口碑的重要因素。	建立客戶信任度與口碑，定期進行客戶滿意調查。
數位轉型	3-3 重大主題	運用人工智慧與大數據分析，即時監控交易風險並強化詐欺偵測，降低營運風險。數位化流程與雲端架構提升系統彈性，以滿足多元應用與跨境需求。	導入RPA能自動處理大量重複性業務，大幅減少人工作業錯誤與時間成本，快速提升營運效率與風控反應速度。
誠信經營與商業道德	205-1 反貪腐風險 205-2 反貪腐訓練	公平、誠實、守信及透明原則是本公司建立誠信的經營理念之企業文化及良好商業運作。	依據誠信經營守則遵守誠信經營守則，對員工則遵守工作規則的規定。
產品品質與責任	416-2 違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件 417-1 產品和服務資訊與標示的要求	對於交易品質是與客戶建立信任與良好口碑的重要因素。	本公司重視資訊安全與品質管理與安全保證，並建立資訊系統安全作業標準。
環境面			
氣候變遷調適	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會 305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放 305-5 溫室氣體排放減量	因應全球環保趨勢及配合國家整體溫室氣體減量策略發展，掌握公司之溫室氣體排放量。	依規定進行溫室氣體排放減量規劃。

2. 為強化同仁具有風險概念，並將風險控管概念落實於日常工作中，本公司亦辦理各類風險管理相關教育訓練，包含「資安：密碼安全暨 ISMS 作業規範」、「資安：社交工程認知」、「法務：法令遵循」、「誠信政策：企業行為準則」及「法遵：洗錢防制」等課程，訓練時數皆為 2 小時，總參與人次為 1,028 人，培養同仁認知各項風險，強化本公司風險管理思維與落實能力。