



風險管理



我們認為有效的企業永續管理，
必須全面性評估及管控相關風險，
對此，我們建構完整的風險管理機制，
來辨識、評估企業日常營運可能遭遇的風險，
進而提出風險因應及相關控制活動。



內部風險控管

遠東新世紀內部控制制度係由董事會通過，並由董事會、經理人及其他員工執行的管理過程，其目的在於促進公司的健全經營，並合理確保下列目標：

- 1.營運的效果及效率，含獲利、績效及保障資產安全等。
- 2.財務報導的可靠性。
- 3.相關法令的遵循。



我們設有專責稽核單位，以有效風險管控為主要目標，協助強化企業的內部控制制度，致力於維護與提升企業的整體利益。我們每年會將內部稽核計畫(含企業社會責任議題稽核)提報予監察人及董事會核准及查閱，讓董事會、監察人及管理階層了解稽核結果及後續改善進度，並作良好的溝通。

企業社會責任議題稽核項目

議題	說明
A. 職業安全與健康	進行多項職安及工安主題的稽核，以提升對員工及包商員工人身安全的維護。
B. 生產管理	持續進行生產效率及運作的監控，提供流程改善建議、協調生產單位意見並促進溝通。
C. 節能減碳	<ul style="list-style-type: none"> ● 參與公司節能減碳小組，進行相關作業。 ● 參與公司溫室氣體盤查作業。
D. 供應商管理	<ul style="list-style-type: none"> ● 不定期配合聯採中心進行供應商拜訪及出具報告。 ● 不定期配合聯採中心進行供應商抱怨申訴處理事宜。
E. 客戶關係管理	對業務及生產部門進行有關客訴抱怨的稽核，確認業務及生產部門適當處理客訴，並提出建議。
F. 公司治理	<ul style="list-style-type: none"> ● 執行董事會議事管理作業稽核，確認董事會運作符合法令規定，並無違反利益迴避的情事。 ● 執行內部重大資訊處理作業稽核，確認內部重大資訊的保護及發佈流程等係經過適當控管。 ● 執行薪資報酬委員會運作管理稽核，確認薪資報酬委員會運作均符合規定。

遠東新世紀設有專責稽核單位，以有效風險管控為主要目標，協助強化企業的內部控制制度，以減少錯誤、防止弊端、提高經營績效為目標，致力於維護與提升企業的整體利益。

財務風險管理

遠東新世紀的資金管理，主要包括了日常出納業務以及短期融資管理兩方面。出納主要工作在於彙整預測公司每日各項資金收入與支出；執行各類款項收入與支付的作業；股務作業等。而短期融資管理主要工作在於透過金融機構借入所需的營運資金或是把多餘資金償還既有借款。

目前我們主要的往來金融機構包括了本地與外資銀行、票券公司等。主要的籌資工具為：銀行借款、發行商業本票。資金過剩時主要理財方式為：定期存款、附買回商業本票、貨幣型基金等投資工具。

● 現金流量管理

現金流量管理與各項經營活動息息相關，為確實掌握公司現金流量，我們定期分析經營活動、投資活動及理財活動的相關資訊，有效預測未來現金流量。

● 外匯風險管理

遠東新世紀因有外銷的外幣收入，在扣除外幣負債後如有外幣淨部位，我們會針對入帳匯率為基礎，以現貨及遠匯進行避險，期降低匯率波動對企業的影響。

● 資本市場籌資

為提升經營應變能力，分散籌資管道，以及嚴控利率上升風險，財務部門將視資本市場及資金流通狀況，擇機發行海內/外長期固定利率債券，如公司債(Straight Bond)、可轉換債(Convertible Bond)及可交換債(Exchangeable Bond)等，強化財務結構與預留資金，因應未來各項資金需求。

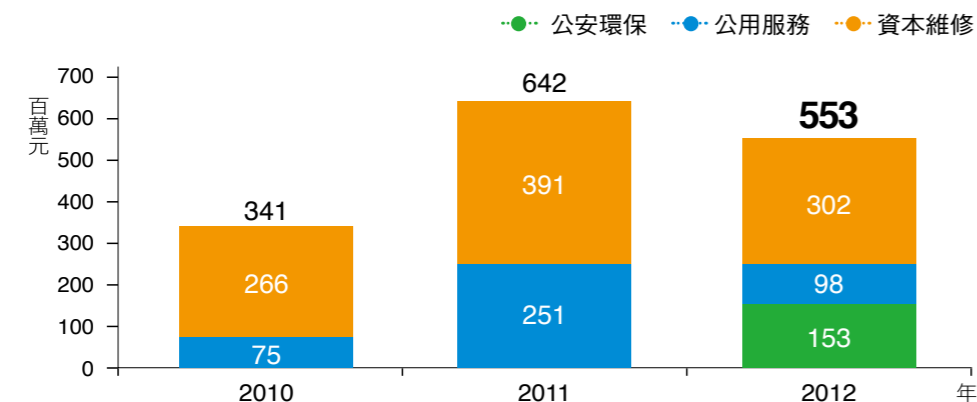
氣候變遷風險管理

近年來因氣候變遷所引發的自然災害(如暴雨及乾旱)，都可能對原料供應及廠區造成衝擊，由於遠東新世紀擁有許多廠區及辦公室建築物，已然暴露在氣候變遷風險之下，對此，我們有效運用保險來進行因應及控管。

我們自2011年開始推動各廠區「風險應變計畫」，並制定「緊急狀況的準備與應變管理辦法」，其中包含「火災與爆炸緊急應變處理程序」及「天然災害緊急處理程序」等，作為災害發生時的緊急應變機制，期能有效減少颱風、水災、火災及地震等可能損害，降低保險支出。



風險管理及相關資本支出



風險管理及相關資本支出佔資本支出總額比例



註：資本支出金額為該年度董事會通過之資本支出預算金額。

法律風險管理

我們視遵守相關法規為基本的社會責任，主要法律風險包括：

1. 不知法令或法令變動致違反法令發生訴訟或使公司蒙受損失。
2. 所簽訂契約不利於公司或造成公司權益受損情事。

對此，我們隨時注意國內外重要政策及法律變動對經營的影響，並規劃因應措施，確保不致違反相關法律，相關策略包括：

事前預防 審核及諮詢

- 確保公司所簽訂合約的條款清楚、公平，且產生法律上的效果。
- 透過審核各項契約與提供法律諮詢，事先規劃相關權利義務事項，降低、移轉或避免風險。

事後處置 糾紛及 訴訟案件 處理

- 透過專責法制單位處理及列管，確保訴訟案件均能遵守時效規定並能獲得有利結果。
- 處理各項契約及爭議事件所衍生的糾紛及訴訟案件，降低、移轉或避免損害。

法律教育宣導與訓練

為了讓所有員工了解可能面對的法律規範，避免因訊息落差而造成的風險，遠東新世紀法制單位會將工作上所見案例，以案例及法條解析，定期發表並刊載於電子法令通報，作為公司員工日後處理相關業務的參考。

我們亦將相關法律常識及案例解析，透過內部「遠東人月刊」分享予關係企業員工，提昇員工的法律素養。

2011年我們舉辦「勞資爭議問題簡介與案例分享」，教育訓練課程7小時，除強化遠東新世紀員工對於相關勞動法規的認識，並加強對於遠東新世紀勞工權益的保障。

2012年舉辦「新個人資料保護法簡介與企業及個人之因應措施」共五場教育訓練課程，積極宣導相關法令，維護公司權益。



信用風險管理



我們以「零倒帳」為信用風險管理目標，執行放帳客戶信用、應收帳款的控管，相關控管及因應措施機制說明如下：

1. 與國內、國外徵信公司合作，及時掌握放帳客戶的營運狀況。
2. 與應收帳款保險公司簽訂合約，分散外銷放帳風險。
3. 定期召開徵信小組會及放帳會，評估客戶信用等級及管理放帳風險。
4. 定期修訂放帳管理相關辦法，因應外在環境變化。
5. 採取相關管理措施，例如建立監管名單、縮減放帳額度、投保信用保險，因應金融海嘯及歐債風暴可能產生的信用風險。
6. 定期發布「國家風險通報」，協助業務單位拓展外銷貿易事前風險評估與事後風險管理，適時達到高風險外貿國家預警機制，收外銷放帳風險管理之效。

智慧財產權管理

我們重視智慧財產權管理，以下就專利、商標、著作權、營業秘密四方面說明：

專利

1. 所有專利案件於申請前均先進行專利檢索，並要求確實履行「專利內容揭露書」所載明的各項事項後始得提出申請，避免侵權風險。
2. 持續與各單位保持聯繫，掌握公司技術專利的申請需求狀況。
3. 與不同領域專長專利事務所合作，按專業性質選擇合作對象，確保專利申請案件品質與保障。
4. 配合專利資料庫系統的管理與監控，加強與合作事務所的聯繫確認，使專利資產喪失的風險降至最低。

商標

1. 所有商標案件於申請前均應委由商標事務所進行檢索調查，避免產生無效申請與侵權情形。
2. 持續掌握公司產品商標申請需求狀況。
3. 商標案件均須由法制室或商標事務所承辦處理，確保商標申請案件品質與保障。
4. 配合商標資料庫系統的管理與監控，加強與合作事務所的聯繫確認，使商標權喪失的風險降至最低。

著作權

1. 所有涉及著作權歸屬的案件均嚴格要求簽訂契約。
2. 無論是受僱人於職務上完成的著作或出資聘請他人完成的著作，均明確約定以遠東新世紀為著作人，避免日後產生任何使用上的風險。
3. 涉及著作權的合約，均明確要求廠商應擔保著作的獨立完成以及絕無抄襲等情事，如有需取得他人授權的事項亦應擔保已取得合法授權，避免產生任何侵權的爭議。

營業秘密

公司內部各單位與其他公司進行合作、商業談判前均應簽訂保密合約，確保遠東新世紀揭露的相關營業秘密資訊均確實獲得保障。

資訊安全控管

為維護網路資訊系統的正常運作、確保網路資訊傳輸交易安全，保障遠東新世紀電腦處理資料的機密性與完整性，遠東新世紀自2007年起於公司內設置「資訊安全督導委員會」，負責實際推動及協調的各項資訊安全事務、政策制定及任務編組，確保資料、系統、設備及網路安全。

我們參考ISO/IEC17799:2000及BS7799-2:2002國際標準，制定資訊政策及規範，作為遠東新世紀員工、臨時人員及派駐遠東新世紀的人員，各項資訊安全作業標準及規範。

在控管部份，每年均針對下列各項控制作業進行自我檢查，確認各項作業符合資訊安全的要求，包括：

- 風險管理
- 系統開發、取得與維護
- 資訊系統處理
- 電腦設備與系統軟體及網路系統安全管制

此外，我們每年委託外部查核單位，針對資訊中心的各項電腦系統架構、作業程序、資安政策、帳號及權限控管、程式及系統開發管理、交易紀錄管理、批次作業與資料拋轉、例行維運與備份作業等項目，進行查核，確保各項電腦作業符合安全與法規需求。

資訊安全教育訓練與宣導(資訊中心)

配合集團IT委員會(Committee)下設的資訊安全小組(Sub-Committee)，推動各項資訊安全政策與個人資料保護政策推動，主要工作項目如下：

- 配合每季舉行IT委員會，進行資安與個資法訓練與宣導
- 參與資訊安全小組擬定資安與個資政策
- 配合資訊安全小組發布各項資安通報，加強公司內部資安管理預警機制與防護作業

個資管理



為因應2011年實施的個人資料保護法，將其造成的影響與衝擊降到最低程度，遠東新世紀密切關注個人資料保護法最新修法進度，並陸續採取下列因應措施：

1. 2010年個人資料保護法修法通過後，即針對遠東新世紀及各關係企業舉辦講座，宣導新法各項措施，強化員工對新法規的認識。
2. 2012年積極參與個資法及其施行細則修法的相關講座，規劃相關因應策略，包括：
 - (1) 全面進行公司內部個人資料的盤點及內部控管情形調查
 - (2) 依據調查結果，制定「個人資料保護管理辦法以及資訊安全管理手冊」
 - (3) 建立個人資料外洩應變處理機制
 - (4) 推廣實行個人資料安全維護制度（含員工教育訓練、資訊安全制度及法令宣導）
 - (5) 整合遠東新世紀因應策略成果，協助關係企業共同建立相關因應措施。
3. 2012年於公司內部及各關係企業舉辦多場個人資料保護機制說明會，積極宣導相關法令，維護公司權益。
4. 於各類型契約中增訂個資法因應條款，具體落實相關規範。