

目錄

董事長的話

關於國泰金控

01 永續治理與策略

02 永續金融

03 氣候

04 健康

05 培力

06 永續營運管理

07 附錄

• 人權風險管理

為落實人權保障，除了營運據點確實遵循當地人權保障相關各項法令規範之外，亦參考各項國際框架的最佳實務，包含聯合國《世界人權宣言》、《聯合國商業與人權指導原則》，制定《國泰金控人權政策》以及人權風險評估流程，定期針對應關注的利害關係人定期進行衝擊評估、制訂緩解措施及補償機制進行管理。風險議題制訂則納入 CS 委員會、外部顧問、員工等相關關係人，同時參考國際人權倡議、外部趨勢、以及集團發展策略，根據各議題風險分類評級，辨識高風險族群進行管理，詳細人權風險議題及管理措施請詳見《國泰金控 ESG 整合報告書》P.13。

6.4.5 營運持續管理

為強化企業風險應變能力及經營韌性，金控暨子公司已訂定「營運持續管理準則」，並設置營運持續管理委員會，藉由每年定期會議召開，審議營運持續管理制度之執行情形，同時依不同風險情境訂定營運持續計畫（Business Continuity Plan, BCP），以確保當公司面臨重大災難，如傳染疫情、天災、資訊服務中斷或其他事件導致「營運中斷」時，能儘速恢復提供服務，並將損失控制於最小程度，以維護客戶權益及維持企業營運。此外，亦定期規劃情境演練，以檢測 BCP 之有效性及完整性，以確保本公司面對重大緊急事件之緊急應變能力。

2021 年本公司與子公司國泰人壽為全台首家金控、保險業取得 ISO 22301 營運持續管理標準認證，與國際標準接軌。同時亦規畫集團其他子公司，如銀行、產險、證券及投信等，以取得國際認證為目標，持續完善集團營運持續管理機制。



國泰金控取得金控業首個「BSI 營運持續管理系統認證」，由 BSI 東北亞區蒲樹盛總經理（右）親自頒發證書，國泰金控風控長黃景祿（左）代表授證。

6.4.6 深化企業風險文化

為落實風險管理及內部控制，本公司採內部控制三道防線機制，並持續強化其機制成效。2021 年本公司稽核單位持續檢視三道防線強化方案之執行成果，偕同本公司三道防線權責單位督促各子公司，將第一道防線（自行查核）、第二道防線（風險管理 / 法令遵循 / 資訊安全）、第三道防線（稽核管理）依據目標進行優化調整。此外，本公司第二、三道防線之單位持續強化內部之風險控管，除了每月發佈法風稽月刊，分享法令遵循、風險管理、資訊安全及稽核之相關議題及實際案例，各單位每半年需進行一次法令遵循及內部控制之自評自查作業，以辨識各單位面臨之潛在風險，並確認各項業務皆遵循相關制度。

第 1 道 防線



業務營運及管理單位

辨識、管理其業務之風險，確保有效控管營運風險，並即時回應風險

第 2 道 防線



風險管理、法令遵循、資訊安全單位

協助設置風險制度規劃，並進行風險評估、建議與管理

第 3 道 防線



稽核單位

查核各單位內控流程之遵循及執行狀況，並追蹤各單位後續改善作業

為提升全體人員之風險意識，國泰金控董事會及經營階層須參加公司治理或風險管理相關課程，並要求集團全體同仁進行風險管理通識課程，2021 年完訓率達 100%，更依據子公司之業務性質差異，針對不同對象進行多元風險之教育訓練或課程，以確保同仁有效控管風險。

為提升董事會之風險管理職責，本公司將「風險管理」指標納入董事會暨功能性委員會之績效評估。同時，國泰將「內部控制執行成效」及「法令遵循執行成效」納入經理人及全體員工之績效考評項目，以確保風險管理制度有效運作。