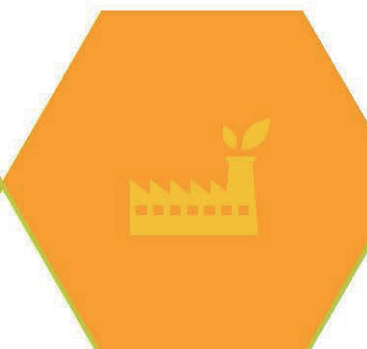
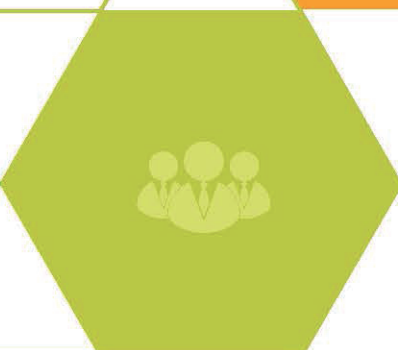
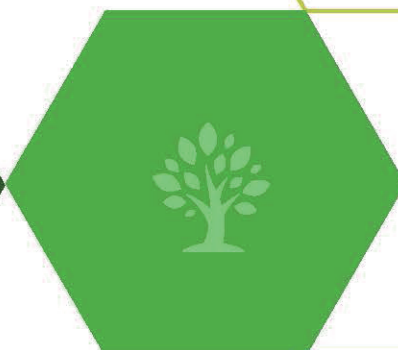




# 臺灣集中保管結算所 2022年永續報告書

TDC  
ESG

A set of four white icons: a leaf, a sun, three stylized human figures, and a building.



# 臺灣集中保管結算所 2022年永續報告書



關於報告書	003
董事長的話	004

## ● CH 1 永續發展願景與策略----- 006

1.1 永續願景	007
1.2 市場與服務價值鏈	010
1.3 關於本公司	014

## ● CH 2 永續重大議題----- 017

2.1 重大議題鑑別及利害關係人溝通	018
2.2 重大議題管理方針	021

## ● CH3 公司治理----- 026

3.1 落實公司治理	027
3.2 風險管理	031
3.3 氣候治理	036

## ● CH 4 綠色經營與永續金融服務----- 044

4.1 完善金融市場基礎建設與協助市場監理	048
4.2 優質客戶服務	062
4.3 國內外行銷與交流	066
4.4 環境保護與邁向綠色營運	072

## ● CH5 幸福職場----- 078

5.1 人力資源	079
5.2 人才培育	085
5.3 員工薪酬與福利	087
5.4 員工健康與安全	091

## ● CH6 社會共融----- 096

6.1 弱勢公益	097
6.2 教育公益	100
6.3 文化公益	107
6.4 體育公益	109
6.5 其他公益	110

## ● 附錄----- 112

集保結算所參與公 / 協會一覽表	113
碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表	114
附錄一、GRI-Standards 對應表	116
附錄二、永續會計準則委員會 (SASB) 指標對照表	120
附錄三、第三方查證聲明書	122

## 關於報告書

臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下稱為集保結算所或本公司）自 2017 年起揭露企業社會責任報告書（Corporate Social Responsibility Report），2020 年起調整名稱為永續報告書（ESG Report）。一直以來，集保結算所在企業社會責任領域的治理、經濟、環境及社會面向，投入相當多的資源，期待透過報告書的呈現，能展現努力的成果，並強化本業與企業社會責任的連結，落實利害關係人溝通，與國際永續趨勢接軌。

### 報告書揭露期間、邊界與範疇

本報告書揭露期間係以 2022 年度（2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日）為範圍，而報告揭露邊界與範疇為集保結算所以及轉投資事業之基富通證券股份有限公司（以下稱基富通），包含在臺北市復興北路弘雅大樓部分樓層（其中基富通位於 5、8 樓）、臺北市南港區與新竹縣竹北市兩地之資訊機房，以經濟、社會、環境三個面向的數據為主，並且針對利害關係人高度關注的議題作出回應與揭露管理作為。部分數據因資訊揭露的完整性與可比較性，將追溯至 2020 年，或提及 2023 年之行動方向。財務面的資訊依集保結算所及基富通的合併財務報告揭露，將於報告書中特別註明，詳情可參閱集保結算所 2022 年度年報。本報告書揭露金額除非有特別註明，否則皆以新臺幣計算。

### 撰寫標準依據

本報告書內容架構依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative，簡稱 GRI）之永續性報導標準（GRI Standards）指引進行利害關係人議合、重大議題的辨識與非財務資訊揭露編撰，以及依循永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board，簡稱 SASB）發布的揭露標準、依循聯合國金融穩定理事會（Financial Stability Board）發布之氣候相關財務資訊揭露建議架構（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，簡稱 TCFD）進行揭露。

### 外部查證

本報告書的資料與數據皆由集保結算所及基富通各部門單位整理提供。為增加報告書資訊的質量與可信度，委託外部立恩威國際驗證股份有限公司依據 DNV VeriSustain™ Protocol 及 AA1000 Assurance Standard 查證本報告書「依循 GRI Standards 2021 年版」、「依循 SASB 揭露標準」、「依循 TCFD 揭露建議架構」之宣告。

[點我前往或掃描↓](#)



集保結算所永續專區

#### 發行週期

本報告書為集保結算所發行的第六本永續報告書，未來仍持續以年度為單位繼續發行。報告書可於集保結算所永續發展專區進行下載。

上一版發行時間為：2022 年 6 月

本年度發行時間為：2023 年 6 月

下一版發行時間為：2024 年 6 月

#### 聯絡資訊

臺灣集中保管結算所 企劃部 簡易賜

地址：臺北市復興北路 363 號 11 樓

電話：02-2719-5805

傳真：02-2713-3736

E-mail：tdcc@tdcc.com.tw

公司官網：https://www.tdcc.com.tw/

## 董事長的話

ESG 浪潮席捲全球已成為顯學，ESG 相關議題漸受全球各國政府高度重視與關注，集保結算所作為我國跨資本市場與貨幣市場唯一的後台，30 餘年來耕耘服務整體市場，在「創新」、「韌性」、「永續」及「普惠金融」四大發展願景與「打造金融服務樞紐，提高市場作業效率」、「發展普惠金融，提升金融服務可及性」及「協助金融市場監理，發揮金融科技功效」三大發展策略下，積極進行各項 ESG 永續推動工作，藉由具體工作計劃與落實執行，來達成永續發展之目標。

在「環境保護」方面，致力提倡綠色經營與管理，分別導入溫室氣體盤查、ISO 50001 能源管理系統、氣候相關財務揭露（TCFD），並於公司 2022 永續報告書充分揭露，為因應氣候變遷與國際組織倡議推動 2050 年淨零排放目標，本公司積極擬定公司減碳計畫路徑圖，包括節電措施、購買綠電等整體減碳措施。

在「社會參與」方面，打造健康幸福企業職場一直是公司重要承諾之一，對內全心照顧員工，致力於推動各類職場安全與員工健康促進的活動，協助員工邁向完善的身心；對外持續投入社會公益，以實際行動推動弱勢、教育、文化、體育及其他等公益，實踐企業關懷理念，發揮多面向善循環的影響力。

在「公司治理」方面，持續打造與落實永續經營的目標，透過經營守則、廉政倫理要點及品質政策等規範，為新進員工、在職員工、高階主管乃至於董事會成員設計多元訓練課程，藉由誠信經營的態度，輔以法令遵循、反貪腐、防制洗錢等實際作為和績效；並持續落實法規遵循、建立內控與風險控管及資安等各相關制度規範，以保障公司股東權益。

本公司以實際行動實踐公司在 ESG 三大面向永續發展之各項作為，已連續多年獲得 AREA 亞洲企業社會責任獎、TCSA 臺灣企業永續報告獎以及 TSAA 臺灣永續行動獎等多項國內外獎項肯定，亦榮獲教育部頒發運動企業認證及文化部頒發文馨獎，充分展現公司 ESG 永續經營發展績效。



集保結算所長久以來秉持「利他共好」的核心理念，在前述發展願景及策略下，拓展數位創新業務及推動大數據應用，建構智慧新集保，與主管機關及市場參與者協力建立金融科技服務生態系，實踐臺灣永續金融。

臺灣集中保管結算所股份有限公司  
董事長

朱漢強



# 永續發展願景與策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 市場與服務價值鏈
- 1.3 關於本公司

CH 1

## 1.1

## 永續願景

## 永續願景主軸

## 擁抱創新科技·發展金融市場

集保結算所作為我國跨資本市場與貨幣市場唯一的後臺機構，除積極協助主管機關推行政策，滿足參加人業務需求外，也在不同的階段，持續自我挑戰，拓展服務範疇，精進服務品質，透過金融科技尋求業務新價值，為我國證券金融市場數位轉型架構打造完整的基礎建設。

## 推展業務多元·穩健永續成長

集保結算所從核心業務出發，與時俱進進行業務轉型與創新，配合市場需求延伸發展多元加值服務，為客戶創造更大的效益，並藉由大數據、區塊鏈、雲服務等新興科技技術，活化既有核心業務之數據與資料，協助主管機關完善市場監理，以達永續經營的目標。

## 永續發展策略

## 打造金融服務樞紐，提高市場作業效率

## 策略方針

- 深耕業務資訊系統，達成全方面服務
- 發展金融科技，以最新技術開啟創新服務
- 持續推動業務服務無實體化
- 整合服務數位平臺，整合金融市場運作

## 永續與市場價值

- 為利害關係人創造多元、長期的價值，促成企業永續成長，同時以安全、效率的後臺基礎設施，保障市場順利運作與健全發展
- 有價證券全面無實體化，降低市場成本、接軌國際，藉由各項加值功能，提供客戶更便捷的服務
- 多元平臺及延伸的媒介，使金融服務或公司治理決策無國界、無障礙；無實體的金融科技更降低環境污染與能源使用

## 發展普惠金融，提升金融服務可及性

## 策略方針

- 研究各項系統服務，以市場及客戶需求為首要推動方針
- 擴大宣導理財與金融教育，創造金融服務的普及
- 扶植金融人才

## 永續與市場價值

- 呼應世界銀行的普惠金融目標，透過業務的創新與發展，致力於建立更低成本、高效率、服務覆蓋度更高的金融基礎設施
- 友善的基金使用介面與多元化通路需求，結合機器人智能服務、大數據行銷，將投資人/社會大眾的理財行為融入生活

協助金融市場監理，發揮金融科技功效

<p><b>策略方針</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升市場透明度</li> <li>建置各項監理或防制系統</li> <li>強化參加人之作業查核與輔導</li> <li>運用視覺化工具，提供主管機關管理監控報表，實踐大數據的運用</li> </ul>
<p><b>永續與市場價值</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>強化金融商品後臺作業功能、協助主管機關進行金融市場監理，落實參加人（如證券商、股務單位）的法遵及內控制度，以維持作業品質與金融安全，並保障投資人的權益</li> <li>發揮數位金融科技的功能，快速整理與分析大量資料，提供主管機關即時的市場監理與高效率分析成果</li> </ul>

集保結算所呼應 SDGs 的行動

本公司支持聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），並以各項作為呼應 SDGs，在其各項目標中尋找集保結算所拓展永續行動的契機，並連結公司核心能力，逐步落實 SDGs 中所對應的 13 個目標。本公司以公司多元的業務為出發，提供科技化的產品、平台、監理服務，使市場邁向永續金融服務。在提升企業競爭力的同時，也專注於對內的能耗降低、溫室氣體盤查，提倡綠色經營與管理。從人的角度出發，對內全心照顧員工及其眷屬，推廣健康、多元、包容的幸福職場文化；對外扶植金融人才以及走入偏鄉，耕耘臺灣的下一代，深化集保結算所與社會共融，發揮金融、市場與社會的影響力，為全球永續發展共同努力。

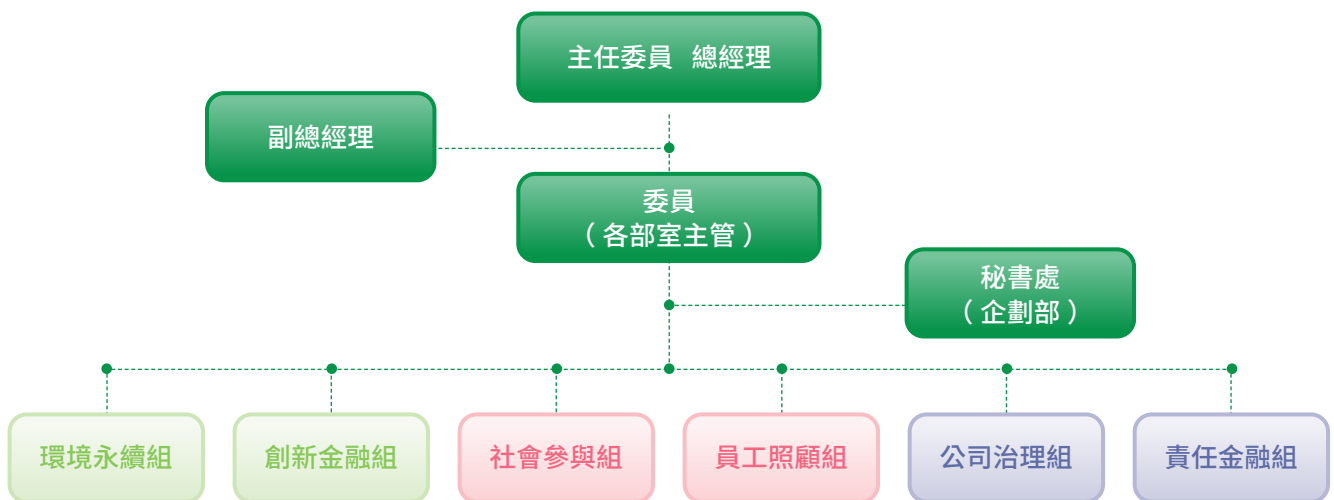


## 永續推動組織

### 永續發展委員會

集保結算所於 2017 年成立企業社會責任委員會（2021 年起更名為永續發展委員會），為強化與推動企業社會責任相關事項，實踐永續發展之專責單位。永續發展委員會由「公司治理組」、「創新金融組」、「責任金融組」、「環境永續組」、「社會參與組」及「員工照顧組」此六大權責小組組成（2023 年起原跨國合作組併入創新金融組），各小組委員依不同面向的議題，再由不同部門所組成，並由總經理擔任主任委員，三位副總經理負責督導；各部室主管依不同職掌擔任委員，各部室人員執行相關議題。

### 集保結算所永續發展委員會組織



### 集保結算所永續發展委員會分組執掌

環境永續組		創新金融組	
企劃部、管理部、 資訊作業部	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理碳盤查</li> <li>能源效率管理</li> <li>研擬減碳計畫</li> </ul>	業務部、金融業務部、 基金暨國際部、 股務部、稽核室	<ul style="list-style-type: none"> <li>推展核心業務創新服務</li> <li>推動創新金融相關商品服務</li> <li>打造數位金融科技應用環境</li> </ul>
社會參與組		員工照顧組	
企劃部	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動弱勢、教育、文化、體育及其他等公益</li> <li>辦理金融知識教育普及計畫</li> </ul>	管理部	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立有效職涯能力發展培訓計畫</li> <li>提升薪資福利及打造友善職場</li> <li>積極建立妥善之員工溝通管道</li> </ul>

公司治理組		責任金融組	
企劃部、 法遵暨法務室、 內部查核室、財務室	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動公司治理事務及誠信經營政策</li> <li>負責法規遵循及維護客戶權益、保護客戶資料</li> <li>負責公司內部控制及稽核事項</li> <li>管理財務揭露與資訊透明度</li> <li>強化與利害關係人溝通</li> </ul>	資訊規劃部、 金融資訊部、 資訊作業部、 數位暨資安部	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動資通安全機制</li> <li>提升核心業務系統穩定維運及運作效能</li> <li>開發數位金融科技應用系統</li> </ul>

## 1.2

### 市場與服務價值鏈

集保結算所長期耕耘整體市場，除積極協助主管機關推行政策，深化五大核心業務以滿足本國資本市場發展需要外，也積極進行業務數位化及創新，主要提供之服務包括：

- 一、「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」等五大金融商品核心業務的集中保管、結算交割及帳簿劃撥等全方位金融後台服務。
- 二、運用金融科技與大數據，推出集保 e 手掌握 APP、電子投票、視訊股東會、投資人關係整合平臺（IR）、證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統、大數據監理平臺、防制洗錢及打擊資恐查詢系統（AML）及公司負責人及主要股東資訊申報平臺（CTP）等多元數位創新服務。

集保結算所秉持「利他共好」的核心理念服務金融市場，提供優質多元創新服務，建構數位金融基礎建設為未來奠基，具備三大服務優勢：

- 一、建置我國資本市場安全、便利、穩定而且值得信賴的後臺作業機制，提供客戶完善多元服務。
- 二、建構全方位後台資訊系統，精實資訊治理、強化資安防護，落實作業穩定維運，布建堅實數位金融基礎設施。
- 三、計劃性引進培育多元人才，系統化培養與傳承員工核心職能。

永續發展  
 願景與策略

 永續  
 重大議題

 公司  
 治理

 綠色經營與  
 永續金融服務

 幸福  
 職場

 社會  
 共融

## 集保結算所主要產品與服務



## 集保結算所子公司基富通

基富通雖然是線上基金銷售理財平臺，彙整各投信投顧公司所提供基金資訊，幫助投資人以合理的成本、足夠的資訊、方便的介面，在網路上安心地投資基金，然而，因為股東結構、成立背景等因素，讓基富通有別於一般銷售機構。ESG 永續目標為基富通的 DNA（主要核心價值），而落實普惠金融則是 ESG 的具體實踐。

E 指的是環境友善（Environmental）。拜全球網路科技興起之賜，創新科技技術正在形塑金融服務業的新面貌，將金融創新理念導入服務流程，不僅為客戶帶來極大便利，更大幅減輕對環境的負擔。基富通的營運方式，即是以開放平臺為架構，提供一站購足的基金理財服務，符合金融科技創新，並滿足市場多元化需求、融入環境友善的理念，平臺超過七成以上的投資人都採取電子開戶，電子交易比例更達 100%，減少溫室氣體排放，為減緩地球暖化盡一份心力。

S 即社會責任（Social）。基富通負有推廣正確理財觀念與教育的政策使命，長期舉辦線上、線下理財講座，也透過大眾媒體、社群媒體，宣揚、倡導定期定額、紀律投資、退休準備，同時搭配平臺手續費優惠、低經理費級別基金等機制，引導不同族群的人學習理財、及早做好人生各階段的財務規劃。尤其，在高齡化、少子化的社會變遷下，基富通積極與主管機關、集保結算所、各大金融機構合作，先後推出「好享退」、「好好退休準備平臺」，結合投資與保障，幫助國人撐起退休保護傘，減輕對未來的不安感；此外，推動「好好變老」公益計畫，關懷弱勢與高齡長者，期望藉此拋磚引玉，讓長者都能享有尊嚴、安心的樂齡生活。

G 是公司治理（Governance）。基富通股東為集保結算所、證券櫃檯買賣中心與 33 家國內外資產管理業者，肩負保護投資人權益的重責大任。平臺自成立以來，即相當重視系統資訊安全課題，持續推動核心系統更新、升級，不斷優化網站架構、介面，定期舉辦機房外部稽核、異地備援演練、員工資安教育訓練、網站弱點掃描等工作，強化資訊安全性，以可靠、負責的態度，提供穩定、好用的資訊平臺，確保投資人享有安心的交易環境。

未來，基富通將戮力落實普惠金融工作，將基金理財推廣給更多國人知道，並善用平臺資源造福國人、回饋國人，從而達成由「數位金融」推展「普惠金融」，再邁向「ESG 永續金融」的發展目標。

永續發展  
願景與策略

永續  
重大議題

公司  
治理

綠色經營與  
永續金融服務

幸福  
職場

社會  
共融

## 基富通的主要核心價值



藉由創新金融服務流程，推展電子開戶、電子交易，減少溫室氣體排放，為減緩地球暖化盡一份心力

倡導正確理財觀念，提供優惠機制與退休準備專案，引導國人做好理財規劃，減輕對未來的不安感

強化平台的資訊安全性，以可靠、負責的態度，確保投資人享有穩定、安心的交易環境，保護投資人權益

## 產品與服務之供應鏈

集保結算所與基富通的主要供應商為硬體設備與軟體服務商。硬體設備主要為機房伺服器、電腦機臺等相關資通基礎設施廠商；軟體設備則是資訊安全保護廠商、軟體或基礎程式建立之委託廠商。本公司始終與供應商保持良好關係，除了產品品質、服務、交期、價格以外，也希望供應商與集保結算所持有相同的企業社會責任理念，在未來共創永續價值鏈。

### 供應商永續政策

為了實踐集保結算所的永續經營願景、策略，擴大影響力，除了本身的業務、對內的文化建立，本公司也希冀攜手供應商，共同落實環境、社會及治理三面向之永續政策，達成良好的道德標準、保障勞動人權以及環境保護的目標。

集保結算所合作之供應商 100% 為當地供應商，本公司並頒布《供應商永續宣導政策》宣導供應商相對應的行為準則，截至 2022 年底供應商已全數簽署該政策，完成率達 100%。

## 1.3

### 關於本公司

#### 集保結算所

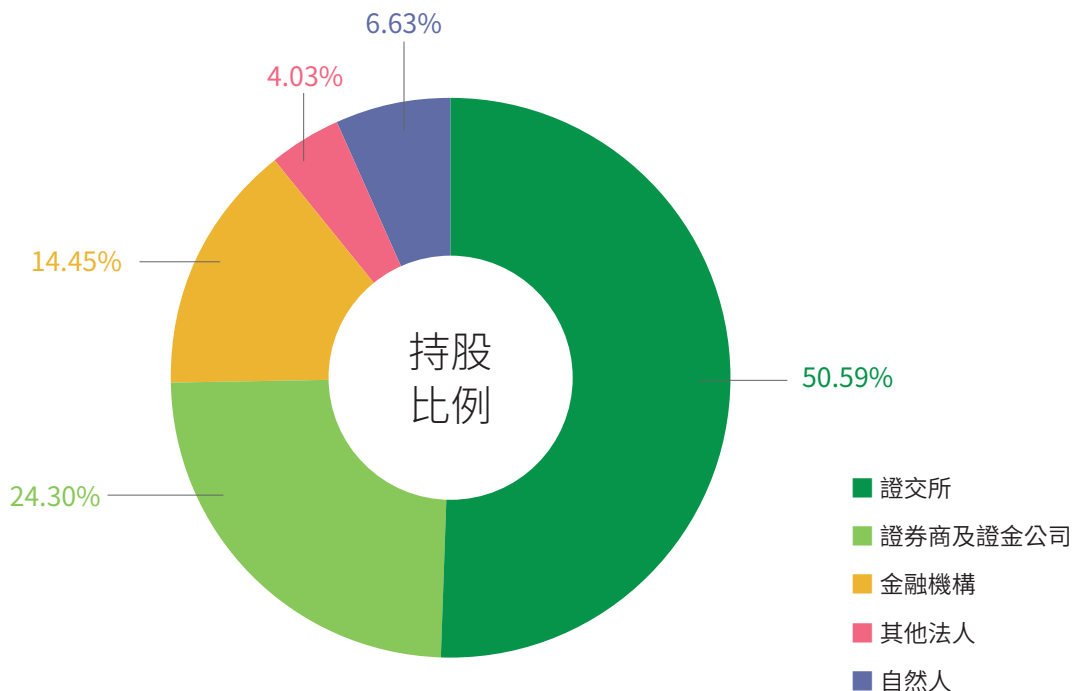
創立日期	1989 年
營業據點	臺北市復興北路弘雅大樓、南港及竹北機房
2022 年營業收入	8,292,556 仟元 <sup>註1</sup>
2022 年底集保結算所員工總人數	524 人 <sup>註2</sup>

註 1: 營業收入數據來源為合併財務報表，包含轉投資的基富通證券股份有限公司。

註 2: 員工總人數包含正職員工，非正職員工，數據請參考 5.1 人力資源。

#### 股東結構

截至 2022 年底止，集保結算所股東持股比率列表如下：



## 基富通

創立日期	2015 年
營業據點	臺北市復興北路弘雅大樓
2022 年底基富通員工總人數	66 人

## 經營績效

2022 年新冠疫情讓全球經濟發展遭遇了前所未有的挑戰，但同時，創新科技引發的數位轉型，也推動了資本市場數位轉型的全面加速。集保結算所為因應金融環境變遷及數位時代來臨，用創新思維貫徹平臺理念，與時俱進進行業務轉型與創新，在多年深耕多角化經營的努力下，集保結算所業務，包括「打造資本市場數位金融環境」、配合資本市場藍圖推動「開放證券」政策、「大數據發展」、「基金服務」、「推升公司治理與 ESG」及「國際交流」等方面，均繳出亮眼的成績單。

2022 年集保結算所（含轉投資事業）整體績效持續成長，稅後盈餘 43.08 億元，近年穩定獲利，顯示本公司在企業經營上，不但提供穩定、完善的平臺與系統，更能與時俱進，創新發展，以團隊合作，創造良好的經營成果。

● 單位：仟元

年度	2022	2021	2020
總資產	39,628,097	37,241,615	33,046,733
營業收入	8,292,556	10,322,508	7,140,893
營業外收入及支出	256,388	290,513	286,720
營業費用	3,168,191	2,949,321	2,679,238
員工福利費用	1,454,321	1,306,702	1,270,499
納稅金額	1,491,123	930,518	607,195
稅前淨利	5,380,753	7,663,700	4,748,375
稅後盈餘	4,308,326	6,174,155	3,828,550

註 1：此為合併財務報表，包含轉投資的基富通證券股份有限公司

註 2：納稅金額係指繳納前一年度之應納稅額

## 外部參與

本公司積極加入國際組織，更在世界集保組織（WFC）擔任董事會成員，以專業與實務經驗拓展我國的國際空間；同時參與許多國內的公會、協會與學會，和各界交流，分享金融界與其他領域的最新知識，共同為國內的金融市場盡一份心力。有關參與之公協會組織完整清單，請參閱 [附錄 集保結算所參與公 / 協會一覽表](#)。



## 永續重大議題

2.1 重大議題鑑別及利害關係人溝通

2.2 重大議題管理方針

# CH 2

## 2.1

# 重大議題鑑別及利害關係人溝通

### 永續議題鑑別與排序

傾聽利害關係人意見，重視其關注的重大議題，是集保結算所永續發展的核心精神，依循 GRI Standards (GRI 標準) 與 AA 1000SES 標準，建構重大性分析模式，了解各項永續議題受關注的程度，以及議題對於集保結算所永續營運的影響，做為永續管理目標之參考依據。

#### 01 鑑別利害 關係人

集保結算所自首次出版之 2017 年企業社會責任報告書，即鑑別「對公司產生影響或受公司影響的內、外部團體或個人」一共計有 **6 類** 與集保結算所相關的利害關係人。

#### 02 掌握永續 議題

聚焦永續營運與業務相關的議題，以及參考國內外同業所關注的永續議題，鎖定 **21 項** 永續議題作為重點關注之項目，以更符合現今利害關係人所關注的核心精神，同時最新版國際永續報告之標準與內涵。

#### 03 衝擊鑑別 評估

針對 6 類利害關係人抽樣進行永續問卷調查，鑑別真實與潛在的營運影響，評估各項影響的重大程度。

#### 04 決定重大 議題

鑑別之重大主題與營運影響交叉比對，排序重大衝擊，與專家共同確認，產出 **9 項** 重大議題。

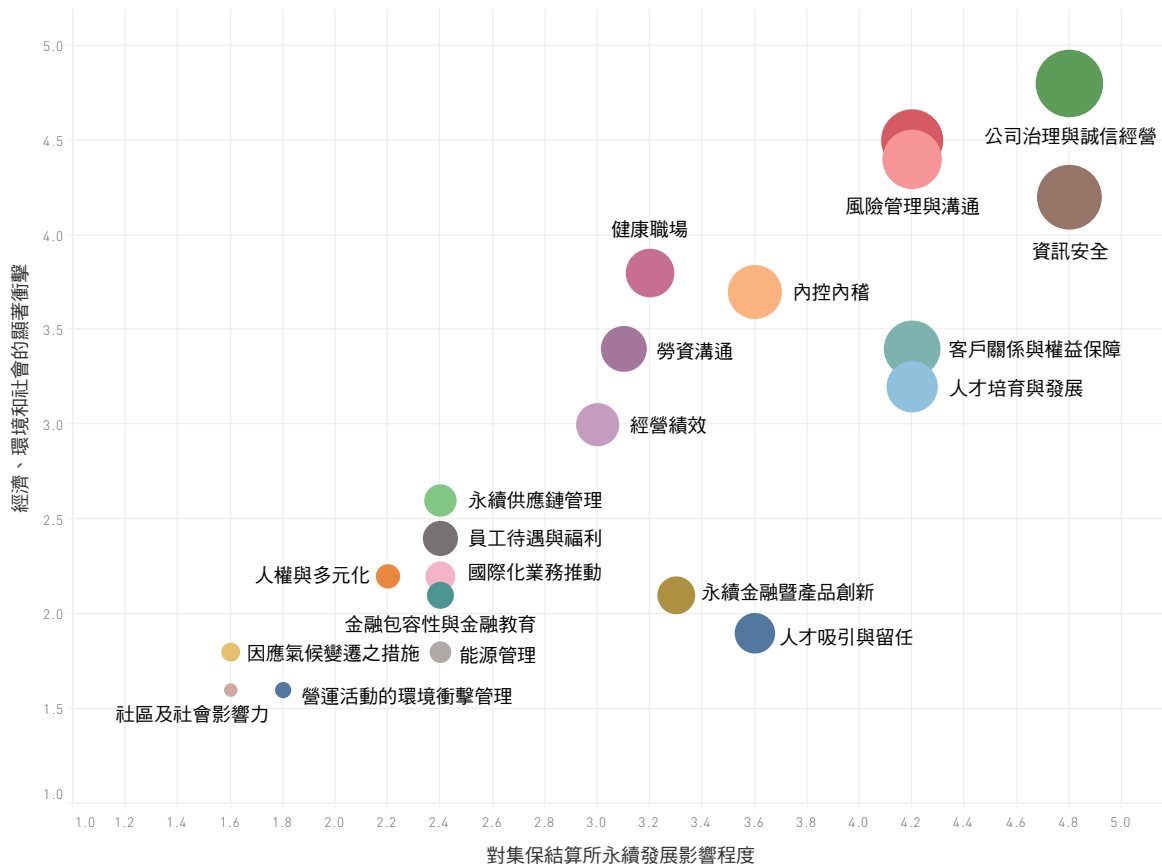
#### 05 歸納考量面 與溝通

針對重大議題，納入集保結算所與利害關係人回應溝通要項，以及於本報告書揭露重大議題管理方針，並持續檢討與追蹤各項成效，作為長期永續發展的基石。

## 衝擊鑑別評估及重大主題排序

集保結算所鑑別組織活動和業務關係中對經濟、環境及社會（含人權）面向產生的影響，並且針對 21 項相關議題，依據衝擊的嚴重程度及發生可能性：評估實際及潛在正面影響的重大性，依據影響的規模和範圍以及影響的可能性。永續重大主題排序如下：

### 永續議題衝擊影響評估



### 永續議題排序

排名	ESG	議題	排名	ESG	議題	排名	ESG	議題
01	G	公司治理與誠信經營	08	S	健康職場	15	S	國際化業務推動
02	S	資訊安全	09	S	勞資溝通	16	S	金融包容性與金融教育
03	G	政策與法規遵循	10	G	經營績效	17	S	人權與多元化
04	G	風險管理與溝通	11	S	人才吸引與留任	18	E	能源管理
05	S	客戶關係與權益保障	12	S	永續金融暨產品創新	19	E	因應氣候變遷之措施
06	G	內控內稽	13	S	員工待遇與福利	20	E	營運活動的環境衝擊管理
07	S	人才培育與發展	14	G	永續供應鏈管理	21	S	社區及社會影響力

## 利害關係人溝通

本公司透過利害關係人溝通議合機制，定期或不定期利用不同平台，如官網設置利害關係人專區，並設置溝通專線等，與利害關係人進行相互溝通，以針對環境、社會（含人權）及公司治理各面向之議題執行盡職調查，期望能確實鑑別、預防、減緩並說明各議題之實際或潛在負面衝擊與正面影響。

利害關係人	與集保結算所的關係	2022 年溝通管道及頻率
員工	擁有優秀的經營團隊及人才，才能追求企業永續經營及成長。視人才為立業之本，員工為重要資產，應給予健康平等之職場環境。	<ul style="list-style-type: none"> <li>勞資會議（每季一次）</li> <li>員工建議表、雙向溝通（不定期）</li> <li>面對面溝通、書面資料、電話（即時）</li> <li>主管幹部會議（週/月）</li> <li>e-Training 數位學習平台（不定期）</li> </ul>
客戶 / 參加人	營收之主要來源，本公司期待能預先一步提供參加人希望的服務，共創價值再造。	<ul style="list-style-type: none"> <li>相關公協會會議（不定期）</li> <li>面對面溝通、會議、書面資料、電話（即時）</li> <li>配合主管機關查核（不定期）</li> <li>宣導會議（不定期）</li> <li>顧客滿意度調查（每年一次）</li> <li>出版刊物（雙月/年）</li> <li>e-Training 數位學習平台（不定期）</li> </ul>
主管機關	集保結算所為政府機關特許行業，許多業務需經過主管機關核准，並配合主管機關監理與查核，故主管機關對於本公司至為重要。	<ul style="list-style-type: none"> <li>正式公文往來（不定期）</li> <li>電話（不定期）</li> <li>電子郵件（不定期）</li> <li>會議及座談會（不定期）</li> </ul>
股東 / 投資人	股東結構中證券交易所持股占 50.59%，其他以相關金融機構為主，關注集保結算所經營績效、公司治理及永續發展。	<ul style="list-style-type: none"> <li>股東常會（每年一次）</li> <li>董事會（每月一次）</li> <li>當面溝通、會議、書面或電子郵件、電話（即時）</li> <li>集保結算所年報（每年一次）</li> <li>集保結算所網站訊息（不定期）</li> <li>官網上設置網頁留言專區（不定期）</li> <li>出版刊物（雙月/年）</li> </ul>
供應商 / 承攬商	集保結算所各項服務需靠堅實的供應商夥伴提供品質良好且符合法規要求的產品與服務，彼此建立互信的合作關係。	<ul style="list-style-type: none"> <li>外部溝通信箱（即時）</li> <li>業務即時溝通（不定期）</li> <li>當面溝通、會議、書面或電話（即時）</li> </ul>
社區	集保結算所重視社會參與活動對於當地發展的影響。	<ul style="list-style-type: none"> <li>業務上往來溝通（不定期）</li> <li>活動辦理（不定期）</li> <li>成果發表（不定期）</li> </ul>

## 2.2 重大議題管理方針

本公司依據 GRI 標準揭露 2022 年集保結算所的重大議題內容，同時也針對議題列出相關聯的利害關係人、政策與承諾、目標以及相關的溝通機制，以期達到各方對集保結算所永續發展之期望。

### 重大議題衝擊邊界

重大議題	對應 GRI 準則指標	組織內		組織外					對應章節
		集保結算所	基富通	客戶 / 參加人	股東 / 投資人	主管機關	供應商 / 承攬商	社區	
公司治理與誠信經營	GRI 205：反貪腐 2016（205-3） GRI 417：行銷與標示 2016（417-2、417-3）	✓	✓		✓				2.2 3.1
資訊安全	GRI 418：客戶隱私 2016（418-1）	✓	✓		✓	✓			2.2 3.2
政策與法規遵循	GRI 2-27：法規遵循 GRI 417：行銷與標示 2016（417-2、417-3）	✓	✓	✓					2.2 3.1 4.1
風險管理與溝通	GRI 3：重大主題（3-3 重大主題管理）	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2.1 2.2 3.2
客戶關係與權益保障	GRI 417：行銷與標示 2016（417-2、417-3） GRI 418：客戶隱私 2016（418-1）	✓	✓	✓					2.2 4.1 4.2
內控內稽	GRI 3：重大主題（3-3 重大主題管理）	✓	✓			✓			2.2 3.2
人才培育與發展	GRI 404：訓練與教育 2016（404-1）	✓	✓						2.2 5.2
健康職場	GRI 403：職業安全衛生 2016（403-1、403-3、403-4、403-5、403-9）	✓							2.2 5.4
勞資溝通	GRI 402：勞 / 資關係 2016（402-1）	✓	✓						2.2 5.1

註：1. 組織內代表集保結算所及基富通所有部室主管與全體員工。

2. 依據職業安全衛生相關法規，基富通規模及員工人數，尚無須訂定相關規定及執行計畫。

## 重大議題管理方針

重大議題	衝擊影響說明
公司治理與誠信經營	<p>一、集保結算所為我國資本市場之唯一後台服務機構，屬金融基礎設施極為重要一環，倘未具備健全之公司治理制度，輕則影響作業效率，重則將危及金融市場之運作。集保結算所以董事會運作健全、股東公平對待、公司訊息揭露透明、經理人誠信及稽核制度完備，俾確保公司經營健全，降低我國證券市場運作風險。董事會各董事、監察人秉持高度自律，積極落實誠信經營承諾、監督公司內部管理，對經濟上各種活動皆有正面效益。</p> <p>二、作為集保結算所的一分子，公正執行任何職務，依循廉政倫理要點，謹慎處理受贈財物或利益、邀宴應酬、利益衝突迴避，暨防制請託、關說事宜。</p>
資訊安全	<p>為達大眾與主管機關對於資訊安全維護的期許與要求，以資訊安全政策為基礎，依據組織發展需要，並考量資訊資產風險，建立一個完整、可行、有效的資訊安全管理系統，提升顧客對本公司的信任感，對經濟有正面衝擊，資訊安全提供最佳保障，於主管機關及社會大眾有正向的反饋循環。</p>
政策與法規遵循	<p>集保結算所受主管機關高度監管，屬法規規範應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一。為確保業務運作均遵循法規，除透過宣導及教育訓練，積極參與主管機關辦理課程與會議，強化法治觀念、建立完善法規遵循制度架構，建立良好企業文化，扮演市場關鍵角色，對經濟有正面影響。</p>
風險管理與溝通	<p>為維持企業提供之產品與服務的品質，確保品質一致性，秉持精益求精之精神，持續提升顧客服務品質及內部作業效率，在各業務單位的風險控管為重要手段，風險控管委員會的審查機制，對整體業務有良好註益及正項反饋。</p>
客戶關係管理與權益保障	<p>客戶關係管理是集保結算所經營的核心理念，提供的集中保管與帳簿劃撥服務功能，攸關金融市場運作之安全及投資人權益之維護，應致力提升服務品質，提供安全、便捷之服務，以市場及客戶需求為導向，定期執行顧客滿意度調查，顧客可回饋服務感受，並提供建議予本公司精進，落實降低整體作業成本及風險，持續拓展多元化之服務項目，形成正向循環。提供之多元的顧客反映管道，對社會（人權）具有正面衝擊。</p>
內控內稽	<p>一、促進公司之健全經營，以合理確保營運之效果及效率、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範，以及相關法令規章之遵循等目標之達成。</p> <p>二、協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。</p> <p>良好的內稽內控制度，可避免發生缺失，強化重視對顧客人權的意識，對經濟及社會（人權）有正面衝擊影響。</p>
人才培育與發展	<p>因應數位轉型及創新服務發展，透過專業人才之養成，建立員工之數位思維能力，並運用數位科技及整合跨界資源，改善營運效能，以提供市場多元的數位服務，此外，集保結算所投入 ESG 教育經費，更多的永續金融人才對經濟及環境皆有正面影響。</p>
健康職場	<p>集保結算所照顧員工安全與健康，遵循國家法令規章所提出的各項職業安全衛生要求，訂定職業安全衛生相關計畫，並結合衛生福利部健康職場認證推行多項健康促進活動，提供員工充份的健康照護與協助，對社會（人權）有正面衝擊影響。</p>
勞資溝通	<p>為保障勞方權益與員工福利，透過良好的管理機制及溝通管道，以促進勞、資雙方溝通與合作，提升員工向心力，營造幸福企業，對經濟及社會（人權）有正面衝擊影響。</p>

## 政策或承諾

- 一、依個人資料保護法及施行細則，訂定「個人資料保護管理政策」，落實個人資料保護與管理制度，並保障個人資料當事人權利。
- 二、鑒於聯合國反腐敗公約第 12 條規定，各國均應依其法律之基本原則採取措施，以防止企業貪腐，並確保企業實施有助於預防及發現貪腐之內控機制，爰「上市上櫃公司誠信經營守則」，訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司董事及監察人誠信經營守則」，規範各董事、監察人應秉持高度自律，貫徹公司對誠信經營的承諾。
- 三、「臺灣集中保管結算所股份有限公司員工廉政倫理要點」與「臺灣集中保管結算所股份有限公司檢舉案件處理要點」，規範員工執行職務公正性，建立誠信、透明的公司文化，及促進公司健全經營。

- 一、遵循資通安全管理法，訂定「ISO22301 營運持續政策」，持續強化災害應變能力並建立適當之備援機制，降低服務中斷之可能性，並使關鍵基礎設施業務及其相關應用系統於遭遇中斷事件時，得於承諾之復原時間目標內回復至可接受服務水準，竭盡全力維護所有投資人權益。
- 二、充分運用資訊及通訊安全科技，建構兼具有效性及完整性資訊安全防護機制，以確保資訊資產之機密性、完整性及可用性。

- 一、集保結算所恪遵證券、票券暨期貨管理相關法令，並承諾隨時因應法令變動，調整作業辦法及內部規章，符合主管機關要求。集保結算所承諾遵循個人資料保護法處理個人資料，確保個人資料之安全維護。
- 二、訂有防制洗錢及打擊資恐作業要點、注意事項及計畫，承諾遵循洗錢防制法及資恐防制法相關法規之要求。

依「短期票券集中保管結算機構許可及管理辦法」設置完備的風險管理組織架構，除透過董事會治理監督風險管理制度與機制有效運行，並於董事會下設置風險控管委員會監督風險管理事宜外，亦導入臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）控管個人資料相關風險。

### 品質政策：

- 一、建立專業、效率、國際化的機制。
- 二、提供安全、便捷、多元化的服務。
- 三、集保結算所提供的服務與業務，皆不侵犯使用者隱私、無不實資訊以保障消費者權益。

內部查核室獨立執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，確保內控制度持續有效實施。查核與評估之依據如下：

- 一、證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則。
- 二、證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法。
- 三、集保結算所內部控制制度暨內部稽核實施細則。

- 一、配合集保結算所策略與發展目標，持續結合運用全方位教育訓練資源，提升員工的專業知能、數位思維能力及多元發展，並定期績效評核，以有效提升員工的職能，同時掌握員工的工作表現、引領員工精進成長。
- 二、依據證券集中保管事業管理規則第 23 條及短期票券集中保管結算機構許可及管理辦法，訂定人事管理辦法，秉持「人才是公司的資產」理念，持續進行人才培訓，透過數位化的全新數位學習課程，累積各項科技的創新知識力量，加速人才發展，以強化員工競爭力並讓組織永續發展，做為未來集保結算所精進服務的重要基礎。

集保結算所為照顧員工安全與健康，遵循國家法令規章所提出的各項職業安全衛生要求，訂定職業安全衛生相關計畫，並結合衛生福利部健康職場認證推行多項健康促進活動，以提供員工充份的健康照護與協助。

- 一、集保結算所承諾維繫勞資和諧，並打造健康安全且多元友善的職場；促進雙向的溝通及意見交換，確保工作環境的進步與公司文化的提升。
- 二、若有任何重大營運變化或影響員工權益之決定，將依法規提前預告，無違法之虞，以保障員工權益。

重大議題	目標與標的
公司治理與誠信經營	一、經營階層以公正客觀態度及嚴守專業立場推動公司業務，強化保障股東、投資人之權益。 二、無貪腐情事發生。
資訊安全	集保結算所訂有「資通安全政策」，管理階層於資通安全會議予以審查評估，每年至少一次，以反應資通安全管理、作業規範、技術、業務需求及法規規定之最新狀況，確保資通安全實務作業之可用性、安全性及有效性，並持續強化資通安全管理作業之適切性。
政策與法規遵循	確實遵循證券、票券暨期貨相關管理法令、個人資料保護及洗錢防制相關法令，確保全年度均無任何被主管機關處罰之紀錄，並配合政府強化防制洗錢暨打擊資恐之政策，隨主管機關政策、法令動態積極實行，持續維持目標。
風險管理與溝通	定期評估各類別風險，並依據其內容，提出因應對策與改善規劃，同時設定預計完成日期。
客戶關係管理與權益保障	一、每年訂定品質目標，政策聲明、隱私權保護、資訊安全政策及個人資料保護管理目標等，由各單位依其權責據以執行。 二、提升客戶服務，更有效整合客戶建議與溝通平台，致力提升服務品質並改善品質管理系統之適切性、充裕性與有效性。 三、瞭解客戶對企業形象整體滿意度的各個層面滿意度評價。 四、每年訂定年度業務計畫及績效評估，並說明實施範圍、預期結果及預計執行時間表，俾檢核年度執行成效，陳報主管機關。
內控內稽	促進公司之健全經營，以合理確保下列目標之達成： 一、營運之效果及效率。 二、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。 三、相關法令規章之遵循。
人才培育與發展	一、招才：建構完善人才招聘制度，因應數位金融科技發展，吸引網羅具數位金融專長、創新思維及團隊精神等多元專業人才加入。 二、育才：建構優化創新的全方位教育訓練計畫、落實績效考核機制。 三、留才：建立多元員工福利、暢通勞資溝通管道、打造健康安全職場、型塑友善多元環境。
健康職場	一、建立健康促進團隊，凝聚集體共識，並發展有效策略及計畫。 二、增進員工健康促進觀念，應用健康生活實踐策略，培養健康生活習慣。 三、建構員工積極保健觀念，提高自我健康照護知能。 四、有效推動健康議題，促進員工產生健康行為並建立健康生活型態，進而提升健康品質。
勞資溝通	每年度共辦理 4 次（每季 1 次）勞資會議、2 場新進人員及 2 場組級人員雙向溝通座談會，並就溝通建議事項辦理後續研討會議，持續研提優化與因應改善措施，有效提升工作效能。

永續發展  
願景與策略

 永續  
重大議題

 公司  
治理

 綠色經營與  
永續金融服務

 幸福  
職場

 社會  
共融

溝通與申訴機制	2022 行動辦法與成效	關注之利害關係人
一、訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司員工廉政倫理要點」。 二、訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司檢舉案件處理要點」，指定獨立單位受理及調查案件，同時也將此制度納入內部控制的範疇。	詳見 3.1 落實公司治理	集保結算所、 基富通、 股東 / 投資人
一、官網意見交流表、電子郵件服務信箱、投資人專區服務專線電話或以書面提出。 二、依據個人資料保護法與相關規範，訂定「個人資料保護與管理制度單位人員監督及獎懲作業程序書」，落實內部監督與評量、獎勵及懲戒等之必要且適當監督管理程序。 三、訂定「預防措施程序書」研訂及執行預防措施，俾能有效的消除不符合之潛在原因，用以預防問題之發生及影響程度；另訂定「矯正措施程序書」進行後續改善措施之相關管制事項。	詳見 3.2 風險管理	集保結算所、 基富通、股東 / 投資人、主管 機關
一、訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司檢舉案件處理要點」。 二、訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司當事人權利行使、申訴與諮詢程序書」。 三、2022 年並未接獲公司內部人或外部人提出之申訴案件以及個人資料保護權利行使、申訴及諮詢案件。	詳見 3.1 公司治理 4.1 完善金融市場基礎建設與協助市場監理	集保結算所、 基富通、 客戶 / 參加人
一、無論內、外部單位，於各業務上面臨有風險考量，皆可透過電子郵件信箱、官網投資人專區服務專線電話、官網意見交流表及書面資料予各所屬單位。 二、訂定「組織持續改善程序書」依政策、目標、業務計畫或改善建議等，辦理執行、成效確認，並陳報主管機關。	詳見 3.2 風險管理	集保結算所、 基富通、客戶 / 參加人、股東 / 投資人、主管 機關、供應商 / 承攬商、社區
一、客戶服務專線、臨櫃、官網意見交流表及電子郵件。 二、接獲客戶申訴問題，由主辦單位向客戶說明並安撫其情緒，必要時得拜訪客戶說明處理情形，主辦單位並於三個營業日內填寫「客訴處理單」陳報處理情況。 三、依據「顧客關係管理程序書」追蹤顧客滿意度調查之業務性意見項目、「組織持續改善程序書」辦理執行成果效益之評估，填載於「持續改善作業成效報告表」。 四、訂定「預防措施程序書」研訂及執行預防措施，俾能有效的消除不符合之潛在原因，用以預防問題之發生及影響程度；另訂定「矯正措施程序書」進行後續改善措施之相關管制事項。	詳見 3.1 落實公司治理-法規遵循、 4.2 優質客戶服務	集保結算所、 基富通、 客戶 / 參加人
訂定「內部稽核作業程序書」，稽核人員皆按稽核計畫進行查核，查核過程遇有不明瞭之事項，或須進一步查證時，都會與受查單位充分溝通，查核結果發現作業問題時，除聽取受查單位之解釋說明並提出建議供改善，達到雙向溝通與理解，以期順利完成查核工作。	詳見 3.2 風險管理	集保結算所、 基富通
一、員工可透過 e-Training 數位學習平台自我成長；定期舉辦每季一次的勞資會議、每週與每月一次的主管幹部會議，不定期舉辦員工面談、關懷及溝通。 二、依「員工教育訓練程序書」辦理資格考核及改善措施，以及個別課程或全年度各項訓練計劃追蹤及成效評估。	詳見 5.2 人才培育	集保結算所、 基富通
一、集保結算所設有職業安全衛生組織，並設有申訴窗口，可使用電話、電子郵件服務信箱、或以書面提出員工自身需求及困難。 二、另設有員工協助方案，提供員工全方位生活協助。 三、依據集保結算所「職業安全衛生管理計畫」辦理相關之教育訓練，增進員工安全與健康智識。	詳見 5.4 員工健康與安全	集保結算所
一、訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司檢舉案件處理要點」，建立檢舉制度，指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。 二、定期舉辦每季一次的勞資會議、每週與每月一次的主管幹部會議；不定期舉辦員工面談、關懷。 三、舉辦雙向溝通座談，皆可將相關訊息與公司溝通交流。	詳見 5.1 人力資源 5.3 員工薪酬與福利	集保結算所、 基富通



## 公司治理

3.1 落實公司治理

3.2 風險管理

3.3 氣候治理



<p>重要肯定</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ TCSA 台灣企業永續報告</li> <li>✓ TSAA 台灣永續行動獎</li> <li>✓ 亞洲企業社會責任獎</li> <li>✓ 運動企業認證</li> </ul>
<p>經營績效</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 2022 年集保結算所稅後盈餘 43.08 億元，整體績效穩定獲利</li> </ul>

集保結算所持續打造與落實永續經營的目標，將誠信、正直的企業文化貫徹於管理階層至一般同仁的行動與服務精神中。透過經營守則、廉政倫理要點及品質政策等規範，為新進員工、在職員工、高階主管乃至於董事會成員設計多元訓練課程，藉由誠信經營的態度，輔以法令遵循、反貪腐、防制洗錢等實際作為和績效，提升社會大眾對本公司的信任及肯定。

## 3.1 落實公司治理

### 董事會與功能性委員會

集保結算所的最高決策機構為股東大會，最高執行機構為董事會，並設立研究發展及費率審議委員會和風險控管委員會，以確保公司經營的誠信透明。

### 董事會

集保結算所的董事會由 7 位董事組成，皆為法人代表，分別代表證券交易所、元大證券金融公司與凱基證券公司；監察人共計 3 位，分別代表證券商業同業公會及期貨交易所，其中 1 位為常駐監察人。第 12 屆董事會各董事、監察人任期為自 2022 年 6 月 24 日至 2025 年 6 月 23 日止，專長涵蓋財務、會計、法學、財政等相關領域，皆為金融市場、學界、產業界之優秀人才，具獨立性及公益性，其中包含女性董事 1 名，督促、指導集保結算所經營團隊的各項重大決策、確保各單位確實發揮職能（參考年報第 33 至 37 頁）。2022 年共召開 12 次董事會，出席率為 100%，每次由總經理報告環境、社會、公司治理等公司重大永續發展議題；另永續發展委員會之 ESG 專案推動及執行情形，則以永續報告書形式，每年向董事會報告 1 次。

為落實誠信經營，訂有「董事及監察人誠信經營守則」，規範各董事、監察人秉持自律誠信，若董事會所列議案與董事自身或其代表法人有利害關係者，該董事於審議該議案時，應說明其利害關係之重要內容，並迴避討論與表決，以貫徹公司對誠信經營的承諾。

## 利益衝突迴避

遵循公職人員利益衝突法有關自行迴避及彙報相關規定，董事遇公職人員利益衝突法第 4 條所稱利益，填報「公職人員利益衝突迴避法自行迴避通知書」向董事會說明，並迴避討論與表決。董事會議事錄書面紀錄於 5 日內函報主管機關，2022 年彙報 1 件至監察院之「公職人員利益衝突迴避資料通報暨補助交易身分關係公開系統」。

## 董事會績效評估

依據「金融監督管理委員會派任或推薦至財團法人及事業機構與其轉投資事業之負責人績效董事會評鑑實施要點」之規定，集保結算所董事長與總經理每年應依「績效評鑑表」辦理前一年度自評，評鑑項目包括出席董事會議情形、業務目標達成度及成長情形、配合政府政策達成政策目標情形、其他具體優良事蹟及其他不佳事項等五項，並於每年 4 月 15 日前函報金融監督管理委員會證期局，證期局於複評完成後陳報金融監督管理委員會。

基富通的董事會由 9 位董事組成，皆為法人代表，分別代表集保結算所、櫃檯買賣中心、國泰投信、富蘭克林投顧及復華投信等；監察人共計 3 位，除富邦投信為法人代表外，另委請財金公司董事長及資策會副執行長擔任。董事及監察人皆具備豐富之產業經歷，同時擁有多元化的專業背景，督促、指導基富通證券經營團隊的各項重大決策、確保各單位確實發揮職能。

## 功能性委員會

為健全董事會管理及監督功能，集保結算所董事會下設有「風險控管委員會」與「研究發展及費率審議委員會」，另為促進基金市場發展及推動集保結算所基金業務需要，設置「基金市場研究發展諮詢委員會」。其主要職責與運作情形如下：

委員會名稱	主要職責	2022 年運作情形
風險控管委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>審議參加人風險控管之標準及自評申報機制</li> <li>對保管結算交割業務流程、電腦系統作業制度、及與參加人間作業流程之風險控管審查</li> </ul>	召開 2 次會議，平均出席率 <b>100%</b>
研究發展及費率審議委員會 (權益證券商品組、固定收益商品組)	<ul style="list-style-type: none"> <li>業務發展與營運方針之規劃</li> <li>新種業務規劃之審議</li> <li>各項業務重大變更之審議</li> <li>辦理保管、發行登錄、帳簿劃撥及交易結算等服務費收取標準之審議</li> </ul>	權益證券商品組與固定收益商品組各召開 2 次會議，平均出席率 <b>98.03%</b>
基金市場研究發展諮詢委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>基金市場發展、產品設計及後臺作業之諮詢或建言</li> <li>集保結算所轉投資公司基金業務規劃、行銷推廣及費率研訂諮詢</li> </ul>	召開 2 次會議，平均出席率 <b>92.59%</b>

## 誠信與反貪腐

集保結算所重視誠信操守及反貪腐，訂定「臺灣集中保管結算所股份有限公司員工廉政倫理要點」以規範員工處理受贈財物或利益、邀宴應酬、利益衝突迴避，亦同時包含防制請託、關說等事宜，以促進員工執行職務之公正性。全體員工皆確實遵守企業自律之相關規範，並積極參與教育訓練，建立高度誠信、自律的經營環境。

集保結算所訂定「檢舉案件處理要點」，並建置檢舉制度，鼓勵同仁發現犯罪、舞弊或違反法令之情事時提出檢舉，並指定具職權行使獨立性之內部查核室負責檢舉案件之受理及調查；另將檢舉制度納入內部控制制度範圍，以促進公司健全經營。依據「員工廉政倫理要點」及「檢舉案件處理要點」執行情形，2022 年未發現貪腐情事。

## 基富通

基富通訂有「內部人員道德行為準則」規範董事、監察人、經理人及全體員工應公平對待客戶、廠商、競爭對手及員工，且不得藉由職務之便獲取任何形式之不正當利益，以落實重視誠信操守及反貪腐之企業核心價值。此外，藉由「檢舉制度」之規範，鼓勵公司內、外部人員檢舉任何不合法、不道德及不誠信之行為，並指定具職權行使獨立性之單位負責受理及調查所有檢舉案件；另將檢舉制度納入內部控制制度範圍，以確保並促進公司健全經營。依據「內部人員道德行為準則」及「檢舉制度」執行情形，2022 年未發現貪腐情事。

## 多元平等與人權

集保結算所重視公司內部相關多元平等氣氛，認同並承諾遵循國際人權相關公約包括「聯合國人權宣言」、「聯合國全球盟約」等各項國際人權公約之規範，並恪守公司所在地之勞動法令，包含「中華民國勞動基準法」與「性別工作平等法」等，希望建立適當之管理方法與程序，以杜絕任何侵犯及違反人權的行為。由總經理裁示簽核通過公布「人權承諾與政策」（請參官網連結），以建立安心的職場環境與良好的職場文化。

管理原則	人權管理措施
透過公司內部各項管理辦法的制定與內部稽核的執行，訂定管理原則： <ul style="list-style-type: none"> <li>· 遵守國家一切勞動法</li> <li>· 禁止強迫勞動</li> <li>· 工作及休息時間</li> <li>· 不歧視及騷擾</li> <li>· 結社自由</li> <li>· 落實平等尊重</li> <li>· 同工同酬</li> <li>· 母性保護</li> </ul>	員工之人權議題與管理措施： <ul style="list-style-type: none"> <li>· 建立安全保密申訴流程與保護機制</li> <li>· 提供通暢的問題反應管道</li> <li>· 員工安全保護機制，如警衛 / 保全及門禁</li> <li>· 公司平權及職場安全政策宣導 / 教育訓練</li> <li>· 實施員工協助方案</li> <li>· 合理之人力配置 / 工作分配</li> <li>· 勞動法令宣導與充分揭露</li> <li>· 確實遵守勞動法令，出勤管控</li> <li>· 主管人員領導管理能力訓練</li> </ul>

## 法規遵循

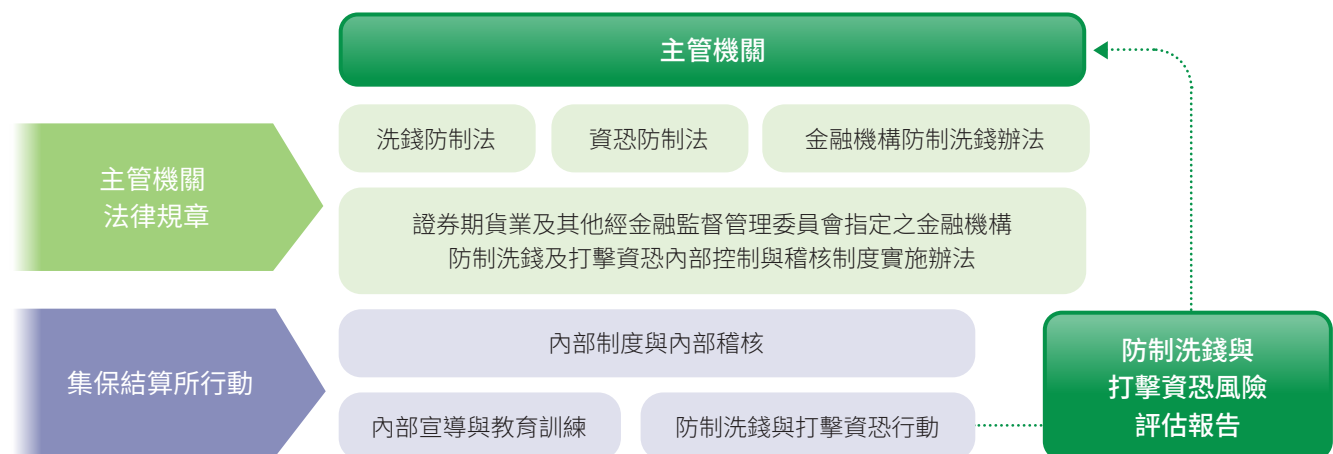
### 集保結算所

集保結算所受主管機關高度監管，且依洗錢防制法第 5 條第 1 項第 15 款規定，屬應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一，須遵守洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法等相關規範。為此積極參與相關主管機關辦理之課程與會議，並已透過修訂規章及制度之方式逐步落實法規之要求，集保結算所 2022 年並無任何因違反洗錢防制、金融監理相關法令，以及無違反經濟（產品與行銷）、社會（勞動、人權）及環境（環境保護）相關法令而被主管機關處罰之紀錄。

集保結算所在法規遵循依循面，有下列三個行動辦法：

- ◆ 掌握最新法令動態，即時傳遞與溝通：每日檢核主管機關是否預告修正相關法規，評估與集保結算所業務相關性，處理程序依法律事務處理程序書之規定辦理。
- ◆ 因時制宜配合上位法規修訂、增加新種業務或因應作業調整修訂內部規章。
- ◆ 檢視公司新業務是否合乎法令，以確保多元創新發展同時遵循政府規範。

集保結算所乃我國資本市場重要後臺機構，故透過各種公共平臺一如「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」、「公司負責人及主要股東資訊申報平臺」等，協助政府在健全金融市場、落實公司治理與防制洗錢的功效，亦有效提高我國善盡洗錢防制及打擊資恐之國際義務。同時，集保結算所定期檢視風險因子及檢討風險管控措施，並於進行風險評估作業後，更新防制洗錢及打擊資恐風險評估報告陳報主管機關備查，藉以提升集保結算所防制洗錢及打擊資恐作業執行成效。



除此之外，為協助證券商、股務單位法令遵循及內控執行，自 1995 年起，集保結算所開始至證券商輔導，次年針對證券商配合證券交易所及櫃檯買賣中心進行查核，藉由雙向溝通，強化基層工作人員之法治觀念，避免違法之虞。1998 年起，配合主管機關，開始輔導與協助制訂上市櫃公司股務單位的內部控制制度，並受主管機關委託辦理股務查核。證券商與股務機構已有一套依循標準，每年仍持續宣導、辦理說明會與教育訓練等，以強化各界以及集保結算所全體員工之法治觀念，建立良好的法規遵循制度架構。

## 基富通

為確保基富通業務運作均依循法規，基富通透過宣導及教育訓練，強化內部遵循規章及行為守則。基富通依據洗錢防制法第 5 條第 1 項規定，屬應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一，須遵守洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法等相關規範，並依據證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條辦理防制洗錢及打擊資恐執行作業。員工均積極參加主管機關及同業公會之教育訓練課程與說明宣導會，並已透過修訂規章及制度之方式逐步落實法規之要求，故於 2022 年並無任何因違反洗錢防制、金融監理相關法令及無違反經濟（反貪腐、反洗錢）、社會（勞動、人權、行銷與標示）及環境（環境保護）相關法令而被主管機關處罰之紀錄。

## 3.2

### 風險管理

#### 集保結算所行動辦法

集保結算所已設置完備的風險管理組織架構，除透過董事會治理監督風險管理制度與機制有效運行，並於董事會下設置風險控管委員會監督風險管理事宜外，亦導入臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）控管個人資料相關風險，另落實執行資安管理系統，品質管理系統及內部控制與稽核制度，以確保業務營運安全無虞。

#### 風險控管委員會

為有效控管結算交割作業風險，風險控管委員會每半年定期召開會議一次，必要時得隨時召開。其中關注及監管議題主要包含保管結算交割業務流程、電腦系統作業制度及與參加人間作業流程之風險控管審查；並且審議參加人風險控管之標準及自評申報機制。

#### 業務永續運作計畫（BCP）

集保結算所自 1997 年起，編撰「異常狀況處理手冊」，並依據異常狀況情境辦理演練。1999 年依據行政院研考會頒布之「行政院及所屬各機關資訊安全管理規範」，制定集保結算所「業務永續運作計畫（BCP）」，訂定營運持續策略，並組成業務永續運作小組，統籌指揮及資源運用，並針對事前備援防護機制、事中應變措施及事後復原作業等永續運作機制，明定任務編組及職掌。

本公司每年依據異常狀況處理手冊之相關異常情境，包括天災、人禍及傳染病等情境，定期辦理業務及資訊營運不中斷之 BCP 演練，確認所有備援設備、場所及系統均能確保核心業務營運不中斷，並加強核心業務人員及職務代理人對異常狀況處置之熟練度。

## 國家關鍵基礎設施安全防護計畫

集保結算所為國家關鍵基礎設施提供者，屬於國家關鍵基礎設施分類之金融領域下證券次領域二級單位。評估風險包含天然、人為災害及資安事件，以及關鍵資源中斷之風險，訂定國家關鍵基礎設施安全防護計畫、建立通報機制、告警機制及專業支援協定等，以確保所屬證券及金融支付重要業務功能正常持續營運。

## 品質管理系統

本公司重視客戶服務品質，不斷優化內部作業效率以提供客戶最好的服務，推行品質管理系統，將其精神融入於公司內部流程與日常作業中，使各項作業標準化，確保品質一致性，透過 PDCA 步驟精進作業效率，不斷追求卓越，要求品質第一。

## 內部控制與稽核制度

集保結算所遵循主管機關頒訂之「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，訂定內部控制制度，並經董事會通過，目的在於促進公司健全經營，以合理確保營運之效果及效率、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範，以及達成相關法令規章之遵循目標。

集保結算所設置內部查核室，隸屬董事會，對各部室所執行之業務進行稽查，協助董事會及經理人調查、評估內部控制制度，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

2022 年已針對各單位辦理 333 次查核，查核結果均符合公司內部控制制度相關規範，並未發現不符合事項。

## 集保結算所資安防護

集保結算所充分運用資訊及通訊安全科技，落實執行資安管理系統，以回應大眾及主管機關對資訊安全的期許與要求，並成為本公司內部作業及營運時最重要的基礎。

### 集保結算所資安防護執行三大項



每日蒐集各種資安事件，將資安事件資料傳檔至資通安全監控中心（SOC）系統之監控軟體



即時監控各種事件及關連性分析後，產製分析報表並告警通報



每日辦理事件監看、事件追蹤及監控

## 資安防護執行

### 營運持續管理系統

為確保證券、期貨及票券市場重要業務，在中斷事故發生時可即時啟動回復機制、維持重要業務正常持續營運、並強化同仁危機處理機制及維持主要業務營運的能力，集保結算所於 2020 年 12 月 1 日通過英國標準協會（BSI）驗證作業，正式取得「ISO 22301:2019 營運持續管理系統」國際標準認證；為我國證券、期貨及票券市場正常運作提供最佳保障。

集保結算所 2022 年度 ISO 22301:2019 營運持續管理系統之審查作業，由驗證機構 BSI 於 2022 年 10 月辦理，稽核結果無不符合事項，確認集保結算所驗證持續有效。

### 例行資安檢測作業

每年執行資安檢測作業，2022 年資安檢測作業，檢測項目有資安健診、滲透測試、系統弱掃、網頁弱掃、源碼檢測及行動應用 APP 基本資安檢測等 6 項，均已辦理完成。後續檢測結果屬中風險以上尚未完成修補事項將持續列管追蹤辦理改善。

每半年依據資安規定及參酌金融監督管理委員會要求各銀行強化銀行結算系統（SWIFT）之安全防護措施，對 SWIFT 系統辦理 SWIFT 資訊安全管理查核作業，查核結果所發現事項，均已改善完成。每年委請專業廠商依據 SWIFT 組織所公布之「SWIFT 顧客安全控制架構」（CSCF），對集保結算所 SWIFT 系統辦理 CSCF 評估作業，評估結果未有不符合事項。

### 側錄軟體行為監控

就視覺化之業務應用系統，採用側錄軟體進行操作者行為監控，期能即時監控及記錄使用者操作行為，進而偵測異常操作，以達即時告警之效能，符合使用紀錄、軌跡資料及證據保存之需求。

### ISO 27001 資通安全管理系統

為確保資訊系統之機密性、完整性及可用性無虞，並提供證券期貨市場安全、效率、穩定之資訊服務，集保結算所多年來致力於資通安全機制落實、強化、與成效提升。本公司於 2004 年即取得 BS 7799 資訊安全管理系統認證，當時成為全國第 26 家通過 BS 7799 認證的機構。因應 ISO 於 2005 年以 BS 7799 為基礎，推出 ISO 27001:2005 資訊安全管理標準，集保結算所於 2006 年立即通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理標準驗證，並於 2014 年通過 ISO 27001:2013 新版驗證，持續維持資訊安全驗證之有效性。

集保結算所 2022 年度 ISO27001:2013 資訊安全管理系統之審查作業由驗證機構 BSI 於 2022 年 10 月辦理驗證至全公司，稽核結果無不符合事項，確認集保結算所驗證持續有效，資訊安全管理政策落實於全公司。

### 辦理資安演練作業

制訂資通安全相關事件通報、應變作業等程序書提供同仁於事件發生時有所遵循，為確保本公司的同仁能於要求時限內完成，每年辦理相關演練測試作業：

- 1、資訊系統異地備援測試作業。
- 2、關鍵基礎設施安全防護計畫演練。
- 3、電子郵件社交工程演練：全年度辦理社交工程演練。
- 4、分散式阻斷服務攻擊演練。
- 5、系統資安事件演練及資安事件通報演練，同時配合金融監督管理委員會辦理通報演練。

### 員工資訊安全訓練

- 公司 EIP 平臺公告與分享資安訊息與新知，提升同仁資安防護之知識。
- 全年度辦理社交工程演練、資訊安全教育訓練及宣導。社交工程演練測試郵件乃是隨機發送集保結算所同仁，測試結果皆達金融監督管理委員會證期局之演練目標值。
- 為符合「資通安全責任等級分級辦法」與「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，集保結算所每位員工須接受至少 3 小時之資通安全通識教育訓練，另資通安全人員每位須接受至少 15 小時之資通安全專業課程訓練。

### 新冠疫情持續營運因應措施

1. 集保結算所建立 WFH 資訊服務團隊，線上即時協助同仁排除電腦問題，維持至少百分之五十以上的員工居家辦公；此外集保結算所各項大小會議均採用視訊會議方式進行，除落實防疫政策減少群聚外，且不因同仁居家辦公而影響公司業務運作，藉由視訊會議即時掌握工作進度，除確保市場及公司業務持續正常營運無虞外，亦減少同仁因上班移動而染疫的風險。
2. 編製移地辦公作業手冊並公告實施，另擬訂愛國園區相關演練計畫，分別舉辦由愛國園區接手所有核心業務及資訊系統運作之實地演練；以及採居家辦公設備及網際網路連線，由弘雅與愛國園區分工作業實地演練，以驗證手冊之有效性。
3. 集保結算所「異常狀況處理手冊」、「安全防護作業規定」及「業務永續運作計畫（BCP）」，增修傳染病應變處置措施。

## 基富通行動辦法

基富通將年度稽核計畫與稽核計畫執行情形等文件函報集保結算所，集保結算所依規定每年對基富通至少進行一次的查核。在基富通內部，則定期進行查核，並定期函送報告予各監察人核閱、向董事會報告、完成各部室內控自評作業。

2022 年 10 月持續辦理「防制洗錢及打擊資恐認知教育訓練」，全數同仁、部分董事及監察人參加，每年將檢視風險因子及檢討風險管控措施後，再進行風險評估作業，定期更新風險評估報告，以提升其防制洗錢及打擊資恐作業執行成效。此外，基富通亦辦理個資認知教育訓練、公平待客原則與檢舉制度的教育訓練課程，協助員工更專業的服務民眾。

## 基富通資安防護

### 資安防護執行

#### 機房定期外部稽核

基金平臺系統硬體設備委由集保結算所管理，提供的安全維運服務例如：實體安全、電力支援、伺服器權限控管、網路架構、網路安全設備、網路設備 / 伺服器監控及通報等皆遵循 ISO27001 國際資訊安全標準。每年進行一次外部單位稽核驗證，2022 年無缺失及改善建議事項。

#### 定期執行業務永續運作計畫演練

每半年執行一次業務永續運作計畫演練，以便在營運環境發生任何不可控之因素時，能立即排除，降低對客戶的影響。

#### 網站弱點掃描

每半年執行一次，委由外部資安公司協助執行全網站弱點掃描，若有具威脅風險之弱點，立即修正，以確保營運環境之安全。

#### 滲透測試

每年執行一次，委由外部資安公司協助執行滲透測試，若有具威脅風險之弱點，立即修正，以確保營運環境之安全。

### 員工資訊安全訓練

- 不定期辦理社交工程演練，隨機發送演練測試郵件予公司同仁，測試結果皆達金融監督管理委員會證期局之演練目標值。
- 每半年執行一次最新手法之社交工程教育訓練，以提升同仁資安意識。

## 3.3

# 氣候治理

### TCFD 氣候變遷風險架構揭露

全球平均溫度持續升高，近年天災頻傳，及早鑑別氣候變遷風險刻不容緩。集保結算所鑑於氣候變遷與環境衝擊日趨險峻，帶來衝擊將影響公司營運各面向，永續發展委員會推動 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 氣候相關財務資訊揭露建議架構，並簽署成為 TCFD 夥伴成員，成立 TCFD 工作小組 (隸屬於永續發展委員會「環境永續組」)，導入 TCFD 所公布之氣候相關財務揭露建議書架構，根據治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，針對風險進行質化與量化的全方位評估，繼而決定因應措施及管理方式，達到永續經營之效。

### 氣候治理

集保結算所氣候變遷風險由董事會作為風險管理最高監督單位，將氣候變遷帶來的衝擊列入公司重大風險之一，透過永續發展委員會與風險控管委員會，落實本公司的永續政策及氣候承諾，管理氣候變遷風險與機會之相關議題。

集保結算所設有永續發展委員會監督企業社會責任及永續經營事項之落實，並納入氣候治理相關議題，永續發展委員會由「公司治理組」、「創新金融組」、「責任金融組」、「環境永續組」、「社會參與組」及「員工照顧組」此六大權責小組組成，並由總經理擔任主任委員；三位副總經理負責督導；各部室主管依不同職掌擔任委員，追蹤氣候變遷風險與機會，落實 ESG 之各項行動推展與執行。

本公司持續不斷強化氣候管理機制，於董事會下設置風險控管委員會，持續統籌辦理氣候變遷相關財務揭露專案之推動，並向董事會報告執行進度，檢視運作情形及檢討氣候治理成效，藉此強化集保結算所於氣候相關風險的角色與責任。

### 氣候變遷策略

集保結算所針對現存及潛在之氣候相關風險，盤點可能對組織營運、策略及財務規劃所造成的衝擊，並辨識出實體及轉型風險與機會。針對鑑別出的高度風險，本公司透過專責部門採行主動式積極管理，深入評估其中的影響及衝擊，鑑別出風險與利害關係人的連結、落實利害關係人溝通，並因應氣候議題尋求可能機會，提升掌握商機之敏感度，及早做出預防措施及管理方針，並預計於近年內評估導入情境分析，落實並完善本公司的氣候變遷策略。

集保結算所根據高階主管訪談及問卷分析結果，盤點出 10 項氣候風險議題，並針對其中較為重大的 6 項實體風險與轉型風險進行進一步的策略評估與控管。



### 實體風險與轉型風險之策略評估與控管說明

實體風險	
資訊設備與服務供應商中斷	
風險衝擊描述	氣候變遷除產生直接的災害性衝擊外，亦包括間接的隱藏性經濟成本衝擊，對於集保結算所營運的影響，包含供應商面臨資源短缺及更高的投入成本物料、設備和基礎建設的加速損壞，導致營運中斷或緩慢
潛在財務影響	增加營運成本
利害關係人	集保結算所、員工、供應商 / 承攬商
機會	健全公司營運發展體質
氣候變遷策略	<p><b>預防措施：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 規劃替代供應商或增加資訊設備存儲容量</li> <li>2. 與周邊單位合作，分享部分供應商或資訊設備</li> </ol> <p><b>管理方針：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 異常狀況處理手冊（資訊篇）</li> <li>2. 與周邊單位維持密切合作分享資訊</li> </ol>

極端天氣事件	
風險衝擊描述	極端氣候頻度增加，洪澇災害、異常氣旋，高溫缺電可能影響人員辦公、交通運輸困難、硬體設施毀損等
潛在財務影響	<p><b>營運中斷</b></p> <p>1. 水災、颱風侵襲：交通阻礙使電力中斷且自用發電機無法使用，造成人員無法正常作業、機器設備損毀</p> <p>2. 高溫缺電 / 火災：可能導致辦公室環境損毀，或可能因 UPS 不斷電設備電池過熱，產生濃煙或引起火災，導致機房設備損壞無法運作，相關業務中斷</p> <p><b>資產修繕 / 貶值</b></p> <p>1. 維修或新購設備成本增加</p> <p>2. 進一步資產價值潛在變化</p>
利害關係人	集保結算所、客戶 / 參加人
機會	集保結算所導入 ISO 22301 營運持續管理系統，及提供參加人災後系統服務，協助參加人 banking 環境系統，以快速恢復維持營運
氣候變遷策略	<p><b>預防措施：</b></p> <p>1. 預先準備照明用具、通訊設備、必要零配件、電池、工具組、維生用品等</p> <p>2. 天然災害桌面演練</p> <p>3. 裝設滅火設備與定期檢查</p> <p>4. 預先發展事件應變處理與通報機制</p> <p>5. 消防逃生演練</p> <p><b>管理方針：</b></p> <p>1. 異常狀況處理手冊（共同篇、資訊篇）</p> <p>2. 資通安全事件通報應變程序書</p>
全球能源上漲	
風險衝擊描述	因應節能減廢大環境趨勢，相關電費上漲增加設備或營運成本
潛在財務影響	增加營運成本
利害關係人	集保結算所、員工
機會	提早因應並採取措施，可強化客戶對集保結算所的信任，提升及塑造良好的企業形象，進而增加品牌價值
氣候變遷策略	尋求便宜替代能源、精進節能措施

### 能源供應不穩定

<b>風險衝擊描述</b>	集保結算所作為臺灣資本市場正常運作的支柱之一，未來若有電力缺乏的情況發生，可能造成相關業務服務中斷，且無法於最小可容忍中斷時間內回復
<b>潛在財務影響</b>	停電、降載導致的資訊設備損失，發電機、替代性能源採購導致的成本上升
<b>利害關係人</b>	集保結算所、員工、客戶 / 參加人
<b>機會</b>	健全公司營運發展體質
<b>氣候變遷策略</b>	<b>預防措施：</b> 1. 投保電子設備綜合保險 2. 指派專人或委請廠商定期檢查各項設備 3. 指派專人持續監控系統狀態 4. 預先發展事件應變處理與通報機制  <b>管理方針：</b> 1. 異常狀況處理手冊（共同篇 / 資訊篇） 2. 資通安全事件通報應變程序書

### 轉型風險

#### 市場需求及產業技術轉型

<b>風險衝擊描述</b>	面對全球金融商品日益推陳出新以及多元化資訊傳輸自動化服務的需求增加，須立即配合政府政策及因應市場對低碳產品及服務需求
<b>潛在財務影響</b>	營運成本及費用上升
<b>利害關係人</b>	主管機關、集保結算所、客戶 / 參加人
<b>機會</b>	打破前後臺分野，讓集保結算所成為市場樞紐
<b>氣候變遷策略</b>	掌握國際金融與監管相關趨勢，及國內政策及市場動向，作為規劃新業務及低碳產品與服務的依據，以超前部署相關因應措施

#### 利害關係人關注

<b>風險衝擊描述</b>	全球淨零排放趨勢，政府政策及規定衝擊，利害關係人關注集保結算所在 ESG 永續發展，以及如何協助新制度推行
<b>潛在財務影響</b>	營運成本 / 費用增加
<b>利害關係人</b>	集保結算所、主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人
<b>機會</b>	業務發展更多元化
<b>氣候變遷策略</b>	1. 精進 ESG 作為：導入情境分析 2. 配合政策發展：協助上市櫃公司建立完整永續發展競爭力

## 氣候風險管理

集保結算所運用系統性的評估流程審視及評估氣候風險，及質化訪談與量化分析完善氣候風險的管理機制，並透過整體的風險政策，將氣候風險整合至本公司的風險管理框架之中。

### 集保結算所 TCFD 氣候變遷風險評估流程

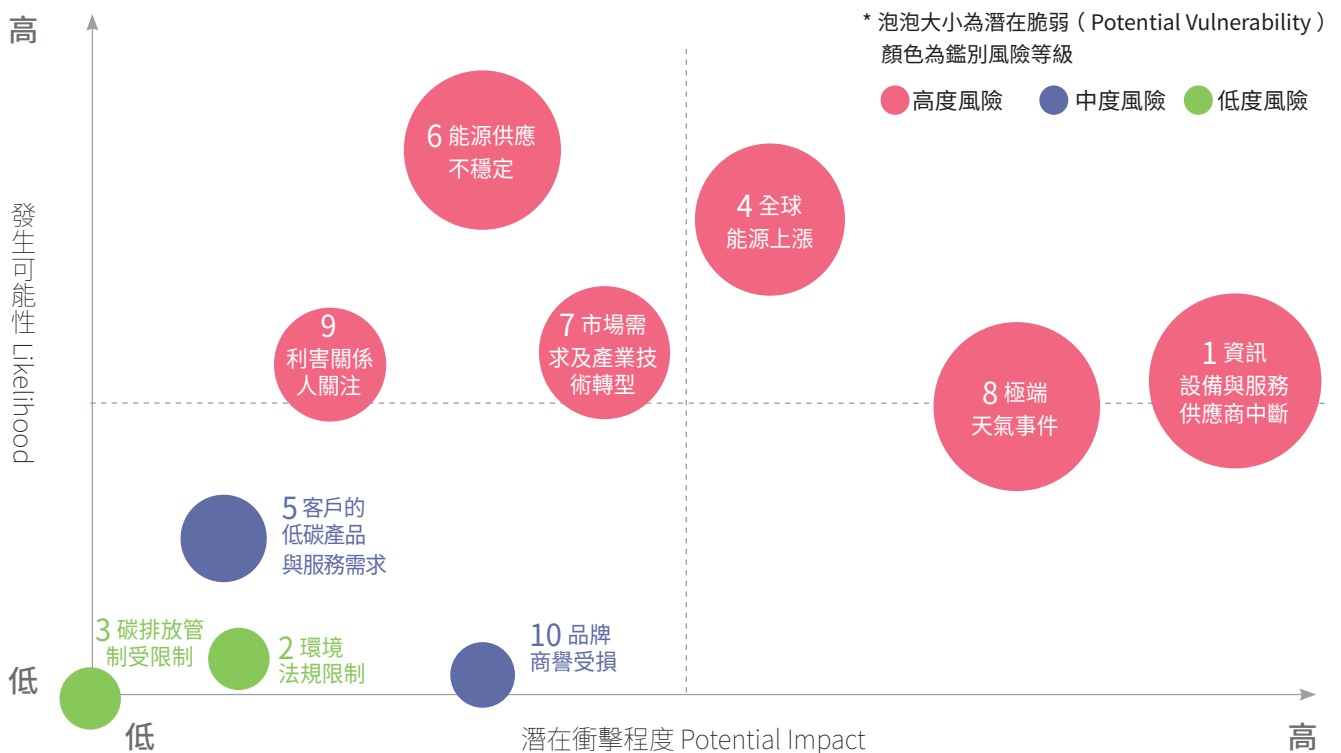


### 整合質化訪談與量化分析之管理機制

集保結算所透過外部顧問專家會議說明、標竿案例瞭解，掌握 TCFD 框架與要求，強化氣候風險財務揭露，並經由與各單位部門的質化訪談進行風險與機會的盤點、透過量化問卷調查，分析實體與轉型風險之影響性，深度挖掘 TCFD 框架所需資料，彙整集保現況與精進方向，依此鑑別出關鍵氣候風險因子、進而強化氣候變遷風險的管理流程。

## 集保結算所氣候變遷風險矩陣

集保結算所 2022 年依循 2021 年之量化問卷調查分析，鑑別出關鍵氣候風險因子形成重大性排序，並由脆弱度、衝擊度與可能性三項參數之計算衡量 10 項氣候風險因子，透過氣候風險值量化分析繪製出風險矩陣，鑑別出 6 項高度風險、2 項中度風險、2 項低度風險，其中，高度風險包含了 4 項實體風險與 2 項轉型風險。



風險層級	氣候風險類別	氣候風險項目
高度風險因子	實體風險	資訊設備與服務供應商中斷
		極端天氣事件
		全球能源上漲
		能源供應不穩定
	轉型風險	市場需求及產業技術轉型
中度風險因子	轉型風險	利害關係人關注
		品牌商譽受損
低度風險因子	轉型風險	客戶的低碳產品與服務需求
		環境法規限制
		碳排放管制受限制

## 集保結算所整合性風險管理架構

集保結算所訂有《異常狀況處理手冊》，依據異常狀況情境辦理演練，於災害發生時，迅速通報並採取相關應變措施，期能降低損害，維持正常營運，並制定「業務永續運作計畫（BCP）」，訂定營運持續策略，組成業務永續運作小組，針對事前備援防護機制、事中應變措施及事後復原作業，明定任務編組及職掌，集結資安防護訂定「ISO22301 營運持續政策」，持續強化災害應變能力並建立適當之備援機制，降低服務中斷之可能性，並使關鍵基礎設施業務及其相關應用系統於遭遇中斷事件時，得於承諾之復原時間目標內回復至可接受服務水準，由營運衝擊分析、風險鑑別，到擬訂營運持續策略、計畫及執行演練等 PDCA 循環，審慎將氣候變遷風險納入管理流程，依此達成本公司的業務永續管理（BCM）。

## 指標與目標

針對重大風險議題，集保結算所透過指標與目標的設定，檢視年度成果進行追蹤、檢討及管理，依此設立出未來的年度目標激勵公司整體的遵循，落實氣候風險管理，亦同時達成對利害關係人以及環境影響的承諾。

### 實體風險

#### 資訊設備與服務供應商中斷

2022 成果	電腦機房與弘雅中繼機房設備區之基礎設施維運作業正常，未發生機電、空調、網路通訊等異常，業務運作對外正常服務
2023 目標設定	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 確保關鍵基礎設施業務及其相關應用系統遭遇事件導致服務中斷時，應於最大可容忍中斷時間內，恢復至最小可接受服務水準</li> <li>2. 確保關鍵基礎設施業務及其相關應用系統遭遇事件導致服務中斷時，可符合主管機關之期望並於時限內完成通報</li> </ol>

#### 極端天氣事件

2022 成果	電腦機房與弘雅中繼機房設備區之基礎設施維運作業正常，未發生機電、空調、網路通訊等異常，業務運作對外正常服務
2023 目標設定	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 確保關鍵基礎設施業務及其相關應用系統遭遇事件導致服務中斷時，應於最大可容忍中斷時間內，恢復至最小可接受服務水準</li> <li>2. 確保關鍵基礎設施業務及其相關應用系統遭遇事件導致服務中斷時，可符合主管機關之期望並於時限內完成通報</li> <li>3. 保護集保結算所人員生命安全，並確保人員具備災害應變之能力</li> </ol>

### 全球能源上漲、能源供應不穩定

2022 成果	持續推動 ISO 50001 能源管理系統，總用電量年平均減少 1%
2023 目標設定	擬定並推動減碳計畫、提供市場具減碳效益之數位服務項目

## 轉型風險

### 市場需求及產業技術轉型

2022 成果	股東會數位發展新紀元、72 家公司視訊輔助股東會圓滿完成
2023 目標設定	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 深耕基金市場多元服務</li> <li>2. 發展股務數位服務</li> <li>3. 接軌 ESG 永續投資趨勢</li> <li>4. 規劃複委託跨境保管服務</li> <li>5. 強化資安韌性</li> </ol>

### 利害關係人關注

2022 成果	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供可信賴數位加值及零接觸之服務</li> <li>2. 打造優質數位化環境，促進資本市場效率</li> </ol>
2023 目標設定	<p>範疇一、二、三排放：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 購入再生能源、執行相關永續發展債券投資</li> <li>2. 排放量每年持續提高節能減碳目標，以 2019 年為基期：             <ol style="list-style-type: none"> <li>a. 至 2025 年溫室氣體排放量減少 5%</li> <li>b. 至 2025 年總用電量減少 5%</li> </ol> </li> </ol>



## 綠色經營與永續金融服務

- 4.1 完善金融市場基礎建設與協助市場監理
- 4.2 優質客戶服務
- 4.3 國內外行銷與交流
- 4.4 環境保護與邁向綠色營運



集保結算所作為資本市場及貨幣市場後台服務機構，長期致力於建置金融市場基礎建設，整合作業系統與自動化，減少資料時效性落差，同時也透過無實體、電子數位化，減少市場的總體能源消耗，降低參加人與客戶的營運成本，在資訊科技當道的年代，以永續、創新、優質的服務，讓臺灣金融市場及投資環境更加完善。除此之外，本公司也透過多項系統平台，協助主管機關進行金融市場監理，落實參加人、證券商、股務單位之法令遵循及內控制度之執行，維持作業品質，保護投資人權益，保障國家金融市場安全。

集保結算所亦將持續評估如大數據領域等新金融趨勢之機會，導入基金、票券餘額等大數據整合分析工具，進行資料清理、分析、探勘、產製報表等工作，進而建置大數據商業智慧平台；秉持本身的資源條件、核心能力，了解投資人使用習慣、需求與開發市場分析等功能，以智慧渠道客製化訊息提供投資人加值服務，使交易更有彈性，打造一個數據智慧生態圈，健全金融市場發展同時，跨足資訊服務領域，帶給投資人更美好的市場體驗。

## 2022 年集保結算所金融服務永續成果

<p>集保 e 手掌握</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 總開通戶數突破 <b>380 萬戶</b></li> <li>✓ 投資人證券開戶選擇集保 e 手掌握的比率近<b>九成</b></li> </ul>
<p>股東會電子投票平臺 「股東 e 票通」</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 計 <b>1,845 家</b> 上市（櫃）、興櫃公司使用「股東 e 票通」平台</li> <li>✓ 股東會電子投票總計 <b>1,049 萬筆</b>、總權數 <b>3,604 億股</b>，較 2021 年增加 137 萬筆，電子投票比率為 59.74%，投票總筆數再創新高</li> </ul>
<p>公司投資人關係 整合平台 (ESG IR 平台)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>全球首創、第一個集保機構</b> 倡議建置的綜合 ESG 資訊平台</li> <li>✓ 引導公司<b>強化 ESG 揭露品質</b>，接軌國際標準</li> <li>✓ 引導公司<b>強化董事獨立、多元性</b>，以爭取外資支持</li> <li>✓ 收錄 <b>6 大</b> ESG 評等系統</li> </ul>
<p>跨國投票直通處理 服務機制 (STP)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 與國際投票機構 Boardridge 及 ISS 公司合作</li> <li>✓ <b>1,911 家</b> 次上市（櫃）、興櫃公司召開之股東會有外資股東持股情形，納入 STP 作業標的排程</li> <li>✓ 完成處理 6 大保管機構外資客戶之投票作業，計完成 <b>108,362 戶</b> 外資股東之投票</li> </ul>
<p>短期票券發行 登錄及保管作業</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 新臺幣短期票券登錄 / 送存約 <b>17 兆 7,519 億元</b>；保管餘額約 <b>2 兆 6,783 億元</b></li> <li>✓ 美元短期票券登錄 / 送存 <b>8 億 3,500 萬元</b>；保管餘額 <b>5 億 5,760 萬元</b></li> </ul>

<p>區塊鏈技術應用 債票券數位交易</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 減輕業者人工作業負擔，交割作業<b>效率提升</b></li> <li>✓ 大幅增強債票券<b>數位交易安全性</b></li> <li>✓ 票券成交單據電子傳遞 <b>65,215 張</b>成交單，2021 年 64,093 張<b>持續成長</b></li> <li>✓ 債券成交單據及債券存摺電子傳遞 <b>128,337 張</b>成交單、<b>71,864 筆</b>電子債券存摺，較 2021 年 128,271 張、31,036 筆<b>持續成長</b></li> </ul>
<p>基金作業平台</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 「基金資訊觀測站」總計超過 <b>162 萬</b>點閱瀏覽次數，優化<b>境外基金 ESG 基金專區</b></li> <li>✓ <b>即時掌握</b> ESG 基金重點訊息</li> <li>✓ <b>一站式查詢</b>所有核可之 ESG 基金</li> <li>✓ 增進對 ESG 基金之<b>瞭解參與績優公司營運成果</b></li> </ul>
<p>受理查詢集中保管標的資料</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 受理投資人及外部單位書面查詢 <b>121,671 人次</b>，較 2021 年增加逾 <b>45%</b></li> <li>✓ 配合公務機關依法查詢 <b>1,1045,399 人次</b></li> </ul>

## 2022 年集保結算所協助市場監理成果

<p>票券監理科技平台</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 每月將申報 <b>32,000 個</b>項目，偵測申報異常情形，節省監理機關人工判斷時間</li> </ul>
<p>基金監理資訊查詢服務</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 新增提供查詢投信基金持有股票標的等資訊，使主管機關<b>更能全面掌握投信基金持有部位情況</b></li> </ul>
<p>保險業國外有價證券監理資訊系統</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 互動方式產製主管機關<b>分析管理資訊</b>，彙整保險業之國外投資型態，洞察可能之曝險狀態</li> </ul>
<p>境外結構型商品監理資訊</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 規劃 <b>6 大</b>多維度互動式監理儀表板，<b>即時提供投資人別監理資訊</b></li> </ul>
<p>股務監理平台</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 辦理 <b>92 家</b>股務單位之評鑑作業</li> </ul>

<p>公司負責人及 主要股東資訊平台 (CTP)</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 698,329 家公司完成申報，較 2021 年增加 19,802 家</li><li>✓ 金融與非金融事業或人員共計 3,614 個使用單位完成註冊</li><li>✓ 查詢量累積 70,972 筆</li><li>✓ 平臺舉報資料異常 207 筆，較 2021 年減少 26%</li><li>✓ 符合使用單位防制洗錢需求及順應自動傳輸資料潮流，新增 API 線上查詢 / 整批上傳查詢作業功能，查得資料得導入其內部系統使用，減少人工紙本作業，提升客戶盡職審查效率，落實 ESG 環境永續發展</li></ul>
<p>防制洗錢及 打擊資恐查詢系統</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 新增 API 線上查詢 / 整批上傳比對作業功能，提供使用單位更多元系統作業項目以提升客戶盡職審查效率</li><li>✓ API 介接申請全面電子化，以憑證認證申請，提升效率及無紙化落實 ESG 環境永續發展</li></ul>
<p>客戶盡職審查作業 管理系統</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 2022 年客戶審查及風險評級共 1,271 件，較 2021 年增加 21%</li></ul>
<p>證券商集保作業之 內控與資安查核輔導</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 配合證券交易所及櫃檯買賣中心例行查核證券商集保作業共計 46 家次</li></ul>
<p>股務單位股務作業之 內控內稽暨委託書 徵求作業查核</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 例行查核股務單位股務作業計 125 家次，配合主管機關交辦及投資人檢舉選案查核計 21 家次，委託書徵求期間查核委託書作業計 84 家次，共計 230 家次</li></ul>
<p>配合主管機關政策 多邊溝通與說明會</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 舉辦座談會與 6 家證券商研討蒐集相關意見，協助證券商落實內控制度</li><li>✓ 協助證券交易所辦理全省「證券商內部控制制度標準規範」及「期貨商經營證券交易輔助業務內部控制制度標準規範」修訂宣導說明會，共計 18 場次</li><li>✓ 舉辦 12 場次股務單位人員教育訓練，共 486 人</li><li>✓ 舉辦「股務單位內部控制制度標準規範修正說明」，因應疫情發展，採 Webex 視訊會議方式舉行 1 場次，以及舉辦「委託書規則及實務作業宣導說明」說明會，共 348 人</li><li>✓ 舉辦 8 場次徵求人及代為處理徵求事務者職能測驗，共 335 人通過測驗</li></ul>

## 4.1

# 完善金融市場基礎建設與協助市場監理

## 集保結算所金融市場服務特色與價值

### 一、集保 e 手掌握

#### 視覺化呈現資產趨勢

結合大數據資料庫，透過「證券資產趨勢圖」功能，讓投資人可以圖像化的方式檢視最長一年間的資產變動趨勢。

#### 一站式行使股東權益

股東會期間，主動推播訊息提醒投資人其有權參與的股東會相關資訊，並可直接連結至電子投票平台進行投票，與連結至視訊輔助股東會平台進行股東會註冊、登記、報到及觀看線上股東會。

#### 跨業者整合基金資產

以 ID 歸戶，整合投資人跨投信、跨基金銷售機構的基金資產，包含期貨信託基金、私募基金等。

#### 連結往來銀行帳戶資產

透過「連結銀行」功能，協助投資人於合作銀行端完成授權驗證後，即可在集保 e 手掌握 APP 查詢該往來銀行之存款帳戶餘額與交易明細。

- 詳情請參考「[集保 e 手掌握](#)」網站



掃我下載集保 e 手掌握

#### 市場價值

- 整合證券、基金、銀行資產服務，便利投資人進行資產配置與檢視，提供投資人更多元之數位化服務
- 即時呈現市場資訊，第一時間的推播功能，主動讓投資人即時掌握關鍵權益資訊，提供更貼心跨資產、客製化整合權益提醒機制



## 二、股東會電子投票平台「股東 e 票通」

### 股東 e 票通

股東常會使用電子投票，有助於提升股東會出席權數比例，增進公司股東會參與率。股東會電子投票平台三大亮點：

#### ◆ 國際化

集保結算所與全球前二大的電子投票機構 Broadridge、Institutional Shareholder Services (ISS) 公司合作，提供跨國投票直通處理 STP 服務，讓外資投票更為便捷、快速。

#### ◆ 數位化

集保結算所運用 API 科技，串聯國內 40 餘個證券商下單 APP 以及「集保 e 存摺」APP，使電子投票、交易下單與資產管理達成一站購足，讓投資人投票更加方便。

#### ◆ ESG 推手

配合金融監督管理委員會「公司治理藍圖」，提供公司或其代辦股務機構於股東會前 1 日公告電子投票結果功能，以便投資人查詢，強化電子投票結果之資訊透明度，提升我國公司治理形象。

- 詳情請參考「[股東 e 票通](#)」網站

## 三、股東會視訊會議平台

配合主管機關政策，因應數位趨勢潮流，集保結算所依「公開發行股票公司股務處理準則」相關規範，建置「股東會視訊會議平台」，並於 2022 年 4 月 1 日正式上線提供服務。

◆ 因視訊會議平台上線，邀集專家學者、業界代表，舉辦相關座談會逾 200 場及 300 人次，協助主管機關完成視訊會議相關配套措施，並提供公司公版之董事會提案、重大訊息、中英文版開會通知書，以及確認平台 T 優化需求。

◆ 確保每場視訊會議皆能順利召開，特別設置戰情室，全程監控每一場視訊會議連線狀況，即時掌握平台狀態。

◆ 協助主管機關修訂股務處理準則及股東會議事規則參考範例等相關配套措施。

### 市場價值

- 有助於提升股東會出席權數比例，增進公司股東會參與率
- 有助提升股東會議事效率，並降低發行公司召開會議之人力與時間成本，有助於我國資本市場公司治理水準的提升

### 市場價值

- 提供投資人「單一平台，一條龍服務」，從登記報到、觀看直播、線上提問及行使表決權等完整視訊參與股東會功能，促進股東行動主義
- 72 家公司均順利召開視訊輔助股東會，兼顧防疫需求，降低群聚感染風險
- 順應國際趨勢及數位化潮流，提升公司治理績效

## 四、投資人關係整合平台 (ESG IR 平台)

- ◆ 「公司投資人關係整合平台」(ESG IR 平台) 向上市櫃公司提供 ESG 評等，完整收錄全球 6 大 ESG 評等系統資訊，提供近 2,000 家臺灣上市櫃公司 ESG 評等資訊，為全球首屈一指的 ESG 評等網站。
- ◆ 聚焦永續投資服務，透過四個面向提供服務。
  - 投資前：提供資訊篩選工具，協助機構投資人全面導入負面篩選排除策略。
  - 投資後：提供投資組合 ESG 績效報告，滿足國內外揭露、比較需求。
  - 投票前：研議設立本土投票顧問機構，提供股東會投票參考的專業與獨立性。
  - 投票後：規劃提供股東會逐案投票揭露系統，便利公眾檢索比較。

### 市場價值

- 強化資訊流通、增加國際投資人將台股納入資產配置誘因、活絡臺灣股市
- 提供發行公司全面且客觀之 ESG 資訊，促進其上市櫃公司 ESG 績效，推動我國責任投資市場
- 為機構投資人就 ESG 議題議和提供依據、深化公司治理與企業永續發展
- 提供一般投資人簡明易用之 ESG 資訊

## 五、證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統申報平台

配合主管機關推動「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，集保結算所洽證交所、櫃檯買賣中心、期交所及投信投顧公會討論設計業者執行進度控管系統，包含申報格式、控管機制、資料匯出功能等，建置完成「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報平台，提供業者數位化申報，並提供監控單位及控管單位利用監理科技掌握業者執行情形及後續申報資料分析。

### 市場價值

- 提供證券期貨業者系統化申報畫面，俾業者完成各季度應申報事項
- 協助監理單位掌握業者申報情形，於申報網站提供監理單位相關業者申報情形視覺化報表
- 降低整體市場運作成本與提高作業效率

## 六、短期票券集中保管結算交割、融資性商業本票

### 短期票券集中保管結算交割

「短期票券集中保管結算交割制度」為我國第一個與中央銀行系統連結，採用款券同步交割及即時總額清算（Real-Time Gross Settlement, RTGS）之制度。短期票券集中保管結算交割系統（BCSS）則提供國內短期票券初級市場、次級市場及兌償等相關作業之款券同步結算交割資訊服務，以提高貨幣市場更有效率之資金運用。

### 融資性商業本票（CP2）

因應發行人簡化 CP2 簽發作業及降低風險需求，並提升發行效率、安全性及降低人工作業成本，集保結算所推動 CP2 以登記形式發行。2018 年起完成商業本票發行文件電子遞送服務，使發行人、承銷票券商及保證銀行間遞送之紙本交易單據及發行文件，得透過集保結算所發行作業平台以電子方式傳送。

### 票券市場管理資訊平台

運用金融智慧新科技，建置票券市場管理資訊平台，平台具有豐富且詳實之內容，並使用儀表板之呈現方式，可讓瀏覽者快速且清楚地瞭解有關資訊，提供票券商即時、有效之市場詳實情形，並輔助其強化風險管理機制。

### 市場價值

- 防止運送過程之遺失、偽變造等風險
- 有效排除交易對手違約交割風險
- 提高交易效率、降低市場作業成本
- 符合國際清算銀行（BIS）大額交易之結算交割作業標準
- 減少初級市場發行人及票券商人工作業程序及風險
- 強化我國票券市場基礎設施與發展

## 七、基金作業平台

### 基金申報公告

應用金融科技與智能軟體工具，以視覺化圖形呈現市場統計訊息，提供投資人易懂、直覺式整合圖表。

晨星公司合作，將基金星等評級、基金投資組合風格箱，及萬元成長圖等獨特級專屬性之資料整合進現有之基金資訊觀測站供投資人參考。

集保結算所攜手基富通等基金銷售業者，彙整「基金資訊觀測站」之龐大境內、外基金資料，整合至其銷售平臺，作為投資人基金交易決策之最佳輔助工具。

點選前往[基金資訊觀測站網站](#)

### 基金交易服務

因應未來退休生活之衝擊，鼓勵提倡自主理財規劃，提升國人在退休基金理財之投資觀念，2020年起提供基金交易平台銷售機構每日皆可提供其客戶設定為定期定額扣款日之服務；另為配合主管機關開放證券經紀商得經營基金受益憑證買賣及互易之居間業務，2021年起提供證券商辦理客戶基金買賣及互易之交易明細調整服務。

### 基金資訊傳輸服務

提供臺灣總代理人將基金交易平台基金申贖交易下單資訊，並自動接收境外基金公司回覆交易確認；另為完善傳輸平臺作業功能，2021年起，新增銷售機構得透過「基金資訊傳輸平台」，將境外基金短線客戶資料提供予境外基金總代理人。

### 境內基金集中清算平台

配合主管機關資本市場藍圖之策略目標，集保結算所規劃建置境內基金集中清算平台，提供投信業者與基金銷售機構間交易資訊與款項總額收付服務，期透過標準化自動化之作業模式，提升國內基金款項收付之作業效率，相關平台服務預計於2023年6月上線。

### 市場價值

- 簡化機構之間多對多複雜作業關係
- 2022年境內、外基金之定期定額筆數約846萬筆、申購金額約當新臺幣449億元
- 基金扣款更有彈性且分散價格風險，提供安全便利的款項收付服務
- 協助主管機關市場監管與審核
- 提升總代理基金下單資訊傳輸作業之自動化，並降低人工作業錯誤之風險

## 八、跨境保管

跨境保管外國有價證券業務，架構以 SWIFT 傳輸訊息之直通式服務，以帳務管理為核心之跨境保管系統，提供款券交割、公司行動資訊、資產評價及客製化報表等功能。目前保管標的以債券為主，並已逐步建置權益證券機制，連結美國、英國、法國、德國、日本、香港及、新加坡及韓國等成熟市場。本服務亦因應國際交割作業之變動（如 CSDR 逾期交割罰款機制），提供相關機制，並隨時更新國際集保機構 ICSD 及全球保管銀行訊息予跨境保管參加機構，輔導其與國際市場同步作業。

### 市場價值

- 提供監理報表予中央銀行，以掌握外幣計價債券相關之外匯收支業務最完整資訊，有助於協助市場監理
- 提供監理報表予保險局，利用系統線上查詢方式呈現互動式分析頁面，以供主管機關有效即時掌握保險業整體國外有價證券投資情形
- 建置臺灣金融市場連外機制，培育跨國保管技術人才
- 建置在地化之跨境保管服務系統，降低建置及作業成本
- 與外國保管機構即時資訊交換，降低跨境保管參加機構人為操作風險

## 九、期貨結算系統

集保結算所配合期貨交易所業務，建置期貨結算電腦系統辦理期貨市場之結算交割業務。

2022 年辦理有關新商品、新制度及各業務需求之電腦系統功能開發及維護作業共 28 項。如配配合半導體期貨、航運期貨調整結算系統相關功能；ETF 期貨新增盤後交易時段調整系統相關功能配合財政部「營利事業統一編號檢查碼邏輯修正」案等。

### 市場價值

- 便利投資人快速熟悉及提供更多元之避險管道
- 即時因應國際情勢變化進行交易
- 即時系統進行風險控管及多元投資與避險效益

## 十、受理投資人及公務機關查詢集中保管標的資料

### 投資人透過網際網路查詢集保資料

集保結算所建置「投資人集保資料查詢系統」，提供民眾免出門臨櫃、24 小時透過網路申請查詢集中保管標的資料。

順應金融科技之潮流趨勢、配合金融監督管理委員會推動無接觸之數位金融服務，以及因應新冠疫情改採線上查詢之需求，著手優化網際網路查詢系統。

歷經 2 年優化，新增父母代理未成年子女查詢及繼承人查詢被繼承人資料二項查詢服務，擴大網路查詢之服務對象，並提供行動裝置之查詢管道，及新增行動自然人憑證及晶片金融卡等多元數位身分識別機制。另法定代理人查詢未成年子女資料，亦得透過網路查詢系統直接串接 MyData 平台，申請過程無斷點，且更為迅速便利。2022 年網路查詢人數相較於 2021 年成長逾 2 倍，占投資人查詢人數達 67%。

點選前往[投資人集保資料查詢系統](#)

### 政府機關電子專線查詢

法務部行政執行署、地方法院民事執行處、監察院、法務部廉政署、衛生福利部、稅捐單位及內政部營建署等，依法須查詢特定對象之集中保管有價證券資料，將書函查詢改為透過電子專線查詢，減省雙方人力成本，協助提升公務效率。

### 國稅局單一窗口回復金融遺產資料暨遺產稅申報稅額試算服務

為提供民眾查詢被繼承人金融遺產之便捷服務，與國稅局共同研議推動，透過國稅局單一窗口一次查得存款、有價證券、基金、期貨及信用報告等金融遺產資訊，便民效益顯著。為進一步提升簡政便民效益，進而由國稅局擔任單一回復窗口、查復資料採電子傳輸，且完成遺產稅申報稅額試算服務。

集保結算所於法規面、系統面、書表面、教育訓練及宣導面，協助國稅局盤點及提供推動建議，已完成金融遺產資料匯入財產參考清冊，進而提供遺產稅申報稅額試算服務，並於 2022 年 1 月 1 日上線，增進遺產稅申報之便利性。2022 年逾 11 萬位民眾使用本項服務，免於四處奔波申請，便民效益顯著。

點選前往[遺產稅申報稅額試算服務](#)

### 市場價值

- 提升民眾網路查詢集中保管標的資料之效率及方便性
- 除銀行業外，率先導入 MyData，打造創新便利之數位化服務
- 提升政府機關公務效率，有助於國家稅賦法治監理，落實政府補貼公平性
- 減省民眾四處奔波查詢及彙總被繼承人金融遺產所需耗費之時間與交通成本，有效增進民眾遺產稅申報之便利性

## 十一、大數據及區塊鏈技術應用於債票券交易及統計資訊

### 大數據資訊平台介面查詢票券統計資訊

將中央銀行相關局處指示，以傳真、電子郵件及函文等方式陳報之短期票券統計報表，改為透過大數據資訊平台之介面提供查詢使用。

### 債票券交易效率提升

提供債票券交易商得透過系統傳送成交單據及債券存摺予客戶，減輕債票券人工收送成交單據負擔及成本，及保管銀行實體保管及入出庫作業，亦可提供業者線上確認提前解約，取代現行書面申請程序，有效縮短作業時程，提高交割效率，解決固定收益商品市場 30 多年來派員或郵寄交割的痛點。

### 區塊鏈應用

為確保債票電子交易之資訊安全控管，導入區塊鏈技術，將交易雙方傳送或確認之成交單據及債券存摺以憑證進行身分認證、電子簽章、資料加密及記錄於區塊鏈儲存區。

### 市場價值

- 增加人力之有效運用，並大幅提升作業效率
- 避免資料傳輸過程遺失或竄改之風險，有效提升資訊提供之安全性
- 為減輕業者人工作業負擔，提升交割作業效率
- 成交單據等資料具有防止竄改及不可否認性，並能做為數位證據之使用，大幅增強債票券數位交易安全性

## 十二、保管機構、證券商與投信事業間保管劃撥帳戶開戶共用平台

保管機構與證券商間一年有關帳戶異動類的作業量超過 3.3 萬戶，為打造數位化作業環境，集保結算所建置數位帳簿劃撥平台（eSMART），提供保管機構與證券商間線上開戶申請相關開戶數位文件傳送、憑證簽署及電子檔案保管等服務。

使用 eSMART 電子化傳遞文件資料處理後，可降低作業成本；開戶相關文件採電子化傳遞、保管儲存，不僅節省快遞費用，同時減少倉儲費用及空間。

另為提昇基金市場作業效率，發揮平台服務綜效，續新增提供投信事業、基金保管機構及證券商間辦理基金開戶相關作業，以電子化方式傳遞相關開戶資料予多家之對應機構，減少過去點對點人工傳遞書面資料及重複印製申請書表之作業成本，兼顧文件效力及環保，實踐綠色永續之社會責任。

### 市場價值

- 符合主管機關推動建立外資開戶電子化及無紙化環境政策
- 建構資料不落地安全環境，提升帳簿劃撥作業效率，提供市場更優質作業服務
- 每年節省逾 500 萬快遞費用
- 每年可提升保管機構與證券商近 1.2 萬小時人工處理效率

## 集保結算所協助市場監理作為

### 一、數位監理科技 (Suptech)

#### ◆ 票券監理科技平台

建置票券監理科技平臺，包含「申報資料管理平台」及「監理分析入口平台」，俾利票券金融公司辦理資料申報及管理作業，並提供監理機關資料分析服務。

#### ◆ 基金監理資訊查詢服務

2020 年提供主管機關查詢每檔基金之每日淨值變動率或區間淨值變動率資訊，讓主管機關清楚瞭解境內、外基金淨值變動訊息。另 2021 年新增提供查詢投信基金持有債券標的等資訊，評估投信基金持有之債券風險，以平台之資訊進行交叉分析與跨期比較，整理大量有效資訊提供予主管機關判讀及應用。

2022 年新增提供查詢投信基金持有股票標的等資訊，使主管機關更能全面掌握投信基金持有部位情況。

#### ◆ ESG 基金專區

配合主管機關提高基金資訊透明度及基金監理之需求，於基金資訊觀測站新增 ESG 基金專區及風險報酬指標資訊，提高基金資訊透明度。基金資訊包括投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投資比例配置、參考績效指標、排除政策、風險警語及盡職治理參與等內容。

#### 價值及效益

- 即時掌握市場脈動，提升主管機關監理作業效率
- 多維度互動式監理資訊，提供主管機關快速掌握結構型商品之市場變化趨勢
- 提升衍生性金融商品市場資訊透明度及完整性
- 提供主管機關及櫃檯買賣中心監理及風險管理資訊，促進衍生性金融商品市場穩健成長

### 二、境外結構型商品資訊觀測站

#### ◆ 境外結構型商品資訊觀測站

提供境外結構型商品基本資料、參考價格、配息資訊、投資人須知、重大訊息揭露等資訊；申請文件為電子化辦理，並提供新增商品、變更商品登記內容及提前贖回等登記功能。申報平台檔案以自動化加密傳輸 (SFTP)，大幅提升資訊申報效能與作業安全。

#### ◆ 境外結構型商品監理資訊

境外結構型商品市場規模大幅成長，為協助主管機關監理市場動態，集保結算所運用視化工具及大數據分析技術，規劃市場現況、商品資訊、相關機構發行資訊、商品發行市佔排名、受託銷售機構資訊及投資人持有資訊等六大維度互動式監理儀表板，以提供監理資訊。

### 價值及效益

- 大幅提高境外結構型商品市場透明度，保護投資人權益
- 提供投資人資產管理之參考，降低其投資風險
- 取代傳統人工逐檔操作模式，簡化申報機構日常資訊申報之作業，大幅提升資訊申報效率與作業穩定
- 提升發行人及總代理人每日受託銷售資訊之彙整及申報作業效率
- 2022 年計 12,539 檔商品辦理申報暨公告

## 三、股務評鑑 / 股務監理平台

- ◆ 為確保股務單位中立性、保障股東權益並維持證券市場秩序，集保結算所自 2022 年 1 月起對上市（櫃）、興櫃公司之自辦股務及代辦股務機構辦理股務作業評鑑，就渠等自 2019 日至 2021 年間辦理股務有關管理制度面、法令遵循面、執行業務正確性暨股東權益保護等項目及其細項，以及參酌評鑑期間股務單位發生之股東權益訟訴案或主管機關裁罰案資料，逐項評核給分。
- ◆ 2022 年係首度實施股務作業評鑑制度，為求周延，並召開評鑑結果審查會議，並將評鑑結果陳報主管機關。

### 價值及效益

- 落實執行股務評鑑作業，有效提升股務單位辦理股務作業品質及遵法性
- 可分級管理股務單位，協助主管機關對股務單位之監（管）理
- 辦理 20 家代辦股務機構、72 家自辦股務公司、92 家股務單位之評鑑作業

## 四、公司負責人及主要股東資訊平臺（Company Transparency Platform, CTP）

本平台乃配合經濟部依據公司法指定集保結算所建置，作業架構為申報端、查詢端、監理端三大功能。

### ◆ 申報端

提供約 69 萬家之國內登記公司或其指定申報代理人以電子方式申報公司董事、經理人、監察人及持股或出資額超過 10% 之股東，有關姓名、身分證號、出生（設立）日期、國籍、持股數或出資額等資料。

### ◆ 查詢端

提供符合洗錢防制法第五條所定之金融機構或指定之非金融事業或人員，依洗錢防制法進行確認客戶身分之程序，查詢公司申報之資料。

### ◆ 監理端

為主管機關監理所需，提供申報公司之基本資料（如區域分析、組織型態、資本額高低及時間趨勢等情形）、申報情形及查詢之使用單位查詢狀況，俾利主管機關監理及查核。

### 價值及效益

- 提高我國公司資訊透明度，強化我國防制洗錢作為
- 電子申報提升作業效率與節能減碳效益
- 有助於我國在亞太防制洗錢組織（APG）第三輪之評鑑，獲得「一般追蹤」之佳績；獲各國高度讚許，邀請我國至各國進行評鑑分享
- 提供主管機關查取即時資料，強化查核監理效能
- 2022 年金融機構與非融事業或人員累積共計 3,614 個使用單位代號完成註冊，查詢量為 70,972 筆，利用平臺舉報異常者有 207 筆，對落實我國洗錢防制工作與提升法人透明度貢獻甚多

## 五、防制洗錢及打擊資恐查詢系統

### ◆ 系統背景

為落實洗錢防制法與資恐防制法，提供使用者查詢客戶之背景資料，除集保結算所之參加人外，其他金融機構及指定之非金融事業或人員皆可申請使用此系統。

### ◆ 系統運作

本系統收錄道瓊斯資料庫及集保結算所自建名單，使用者可透過系統進行查詢比對，協助其執行確認客戶身分及對客戶身分之持續審查程序。

### ◆ 系統使用單位

涵蓋證券、票券、期貨、證金、投信、投顧等金融機構與會計師、記帳士、不動產代銷經紀人、律師、銀樓、報稅代理人、地政士、外幣收兌處、虛擬貨幣及金融科技新創業者等指定之非金融事業或人員。

### 價值及效益

- 涵蓋證券、票券、期貨、證金、投信、投顧等金融機構與會計師、記帳士、不動產代銷經紀人、律師、銀樓、報稅代理人、地政士、外幣收兌處、虛擬貨幣及金融科技创新業者等指定之非金融事業或人員
- 2022 年度，使用單位計 33 個業別，6,280 個使用帳號數，其中政府機關申請 43 個帳號數，對洗錢防制工作助益甚大

## 六、客戶盡職審查作業管理系統

集保結算所對既有客戶辦理盡職審查作業，以數位化流程管理以優化作業，例如電子檔儲存處理查詢結果資料、自動產製客戶盡職審查（CDD）各類報表、線上簽核等功能，同時亦有自動控管的作用，例如自動管控定期審查時程、定期自動掃描客戶資料等。

2022 年完成客戶審查及風險評級共 1,271 件，其中新往來客戶 391 件、新增往來業務 53 件、定期審查 289 件、其他如董監異動或遭金融監督管理委員會裁罰等 538 件。

### 價值及效益

- 符合防制洗錢及打擊資恐之規定，有助於協助主管機關市場監理
- 數位化流程管理，提升相關工作效率

## 七、證券商集保作業之內控與資安查核輔導及股務單位股務作業之內控內稽暨委託書徵求作業查核

- ◆ 透過各項輔助服務以及證券商集保作業之內控與資安查核輔導，以及查核股務單位股務作業，針對缺失提出改進建議。
- ◆ 協助證券商辦理集保作業時，就其資訊使用安全控管加強輔導及查核。
- ◆ 每年參與編修「證券商內部控制制度標準規範」及「期貨商經營證券交易輔助業務內部控制制度標準規範」。
- ◆ 訂定及修正「股務單位內部控制制度標準規範」，並舉辦相關說明會，以使股務單位落實內部控制制度。
- ◆ 針對股東會委託書徵求作業進行查核，落實受託辦理委託書徵求事務公司內部控制制度，以強化股東會委託書徵求作業管理。

### 價值及效益

- 精進證券市場效率，提升股務作業之效率及安全，進而協助主管機關監理市場
- 確保投資人權益、維護證券市場健全發展
- 確保使用單位辦理相關業務之資料、系統、設備及網路安全，維護大眾權益及證券市場運作穩定

## 基富通創新金融服務

### 基富通經營績效

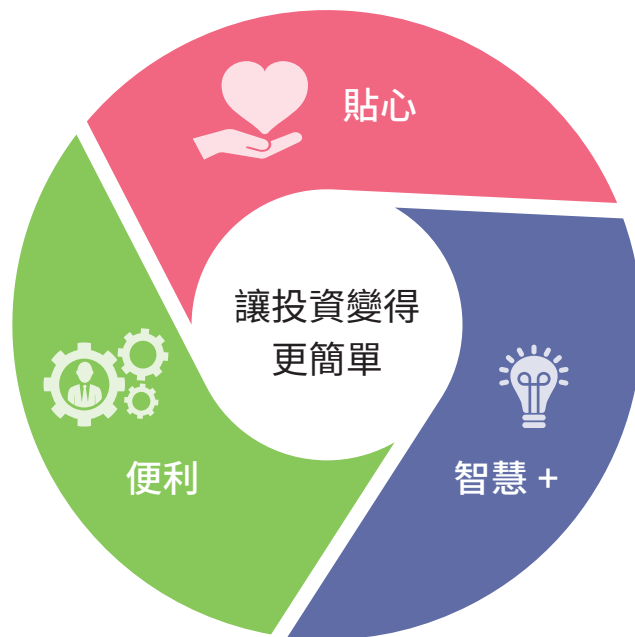
- ✓ 基富通深受客戶信賴，2022 年底基富通客戶持有基金規模（AUM）達 **894.23 億元**，年增率 **10%**
- ✓ 近年累積成長客戶數表現佳，且好享退、退休準備平台等專案接連帶動國人退休準備意識，提高投資人開戶意願，2022 年底開戶人數達 232,812 人，相較 2021 年 **成長 10%**
- ✓ 2022 年累積申購量約新臺幣 **465.66 億元**，其中好享退以及好好退休專案帶動 **定期定額** 申購，2022 年累積申購量約新臺幣 **222.39 億元**

### 首創晶片金融卡開戶，簡化驗證程序

基富通為簡化開戶程序，偕同集保結算所積極與主管機關、公會機構溝通，最後取得主管機關許可，簡化基金開戶的驗證程序—開放「晶片金融卡作為電子開戶身分識別」的驗證程序，投資人透過「登入網路銀行」取得約定扣款銀行回覆線上授權扣款約定確認作業，以作為電子開戶身分確認方式。目前紙本開戶時間為 7 到 10 天，網銀、金融卡線上開戶時間則縮短為 1 到 2 個工作天，提高投資人的便利性。

## 開發多元理財工具，協助客戶自主投資

在數位金融趨勢之下，基富通亦陸續推出各種智能工具，讓投資人可更加便利與自主在基富通平臺上超過 4000 個級別基金商品中，找到符合自己風險屬性的基金標的。「讓投資變得更簡單」是平臺的新價值，核心價值為「貼心、便利、智慧+」，提供投資人開戶簡單又好用的平台，同時推出不同於業界的基金篩選方式，以客戶理財需求為導向，進一步將基金依照客戶理財需求做分類，以便客戶容易挑選完成各類理財需求的最佳基金，同時也希望給予投資人將報酬與波動風險並重的正確理財觀念，讓更多民眾透過基金作投資，展開自己的理財規劃。



## 完善退休準備平台，落實普惠金融工作

隨著臺灣社會高齡化，退休已是社會問題，2019 年在金融監督管理委員會領軍推動下，臺灣首支退休投資「好享退」實驗專案，成功帶動前所未有的退休理財風潮。為讓民眾有更多投資選擇，並拓展青年群體對退休準備的認知，集保結算所配合政策，擴大攜手金融業者及結合產官學界力量，於 2021 年推出進化版的「好好退休準備平台」，結合教育、投資、保險及公益等四大區塊，提供適合長期儲備退休金的基金及保障型保險商品，且專案基金都是低經理費級別，並提供 0 手續費回饋，再透過教育及公益的整合，拓展更多年輕族群對高齡化與退休準備的認知，達到普惠金融目標，讓社會更加安定適足。

2022 年，「好好退休準備平台」加入更多投信、境外總代理公司的退休級別基金商品，以及更多壽險公司參與，總計基金品牌 24 家、保險 13 家，專案基金達 45 檔；並於同年底上架素有銅板保單之稱的「微型保險」，讓經濟弱勢與特定身份族群都能夠享有基本保障，並期望讓國人擁有更多元的退休基金商品選擇，擴大退休準備保護傘，及拓展投信事業基金管理規模。

### 「好好退休準備平台」基金、保險項目

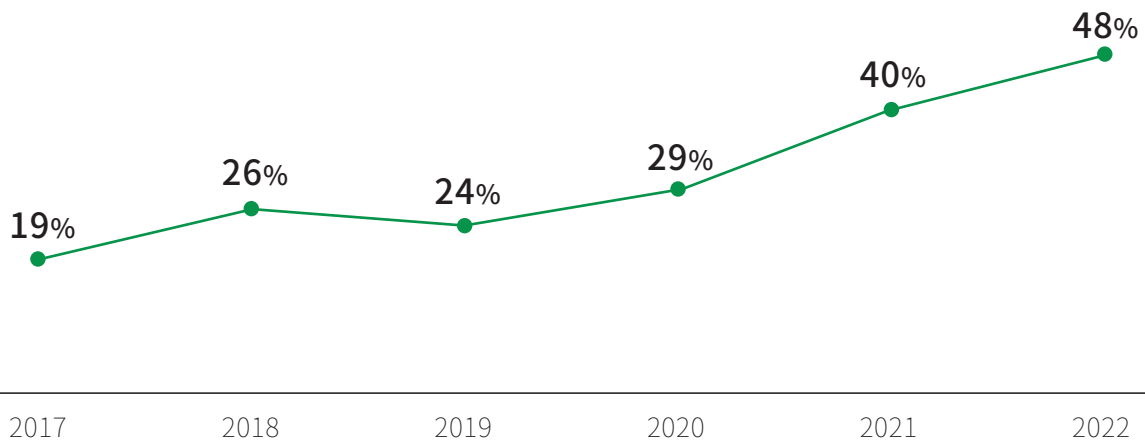
名稱	2021 年	2022 年
基金品牌	21 家	24 家
基金商品數量	40 檔	45 檔
保險品牌	9 家	13 家
保險商品	保障型保險	保障型保險 微型保險

#### 宣導正確理財觀念，鼓勵長期投資有成

基富通長期大力推廣定期定額、鼓勵國人及早做好退休準備，獲得投資人廣泛認同，開台以來，客戶數、定期定額投資與基金庫存規模每年都持續成長。2022 年儘管全球金融市場投資環境欠佳，平台累計開戶人數仍較 2021 年底成長 9%，達 23.3 萬人；其中，定期定額投資人數超過 11 萬人，申購金額占總申購量比重，從前一年度的 40%，進一步提升到 48%；平台基金庫存規模達 894 億元，較 2021 年底成長 10%。整體而言，凸顯基富通深耕定期定額投資等正確理財教育有成，以及對基金市場數位化時代下的貢獻。

#### 各年度定期定額申購占比 (%)

占比 (%)



年度

## 4.2

### 優質客戶服務

集保結算所將客戶服務視為業務發展的第一要務，依據顧客需求為導向，針對顧客的權益、隱私保障，或是提供服務的基礎建設安全性等，挹注相當大的努力。本公司提供客戶申訴、諮詢管道如人員專線、臨櫃客服，第一時間解決客戶的疑難雜症；或是建立線上數位平台，開放資料下載服務，給予客戶最新的資訊與優質服務。本公司始終將客戶的需求放在第一順位，藉由滿意度調查、即時或定期的溝通交流蒐集客戶的意見，推動多元業務、創新科技發展的同時，秉持資訊服務的精神，保有集保結算所溫暖的文化。



#### 個資保護

集保結算所作為資本市場及貨幣市場後台服務機構，一向致力於建構金融市場基礎建設，協助建置各項金融基礎工程，且集保結算所保有市場投資人保管標的資料，個人資料保護與資訊安全是本公司極度重視的議題。基富通作為境內外基金交易平台，客戶的隱私以及伺服器之穩定與安全亦是相當重要。本公司藉由各種完善資安的防護機制，確保顧客權益，致力於保護個人資訊與資通安全。2022年集保結算所與基富通均無侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴事件。

## 集保結算所

### 臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS)

集保結算所因業務性質而保有全市場投資人集中保管標的資料，故對於個人資料保護極度重視。為確保保管個人資料之安全，自 2012 年起開始導入臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS)，並於 2013 年經專業機構驗證，獲得經濟部資料隱私保護標章 (dp.mark)；目前每年委請專業機構至集保結算所驗證，持續維持資料隱私保護標章效力至今。2022 年無侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴事件。

每年集保結算所會依據業務的調整及變化，透過製作或修正個資作業流程圖、進行法令識別程序、盤點公司業務蒐集之個資種類數量製作個資清冊、衡量公司各業務流程之個資風險等程序，落實 TPIPAS 之要求，並據此執行風險安控程序，有效控制及避免集保結算所持有之個人資料洩漏之風險。

## 基富通

### 個資保護

基富通委請專業顧問諮詢，協助檢視可能產生之個人資料風險，根據風險評估之結果督導訂定適當之管理機制，設置事故應變處理機制。每年定期一次由法令遵循單位召集各部門演練以測試應變機制之有效性。

## 客戶滿意度調查

集保結算所為了解客戶意見、落實客戶關懷，精進並提供更為良善的服務品質，每年進行客戶滿意度調查。期能透過此機制，定時追蹤用戶對於集保結算所的評價，藉由客觀、科學的方式，深入解讀數據表徵意義。再據此提供專業建議，作為集保結算所服務重心設定及提升客戶滿意度之依據。

2022 年委託專業市調公司分別針對 eSMART 1.1 保管機構與證券商間保管劃撥帳戶開戶共用平臺、票券市場管理資訊服務、境外基金申報平台網頁優化及系統改版案等三項主題之客戶族群，進行客戶滿意度調查。根據市調公司提出之調查報告，對於集保結算所提供的服務，普遍具正向評價。回收 74 份有效樣本，回收率為 98.7%，全體用戶對集保結算所各項指標平均滿意度 88.66 分。

集保 e 手掌握 APP 主題客戶族群，共回收 1,157 份有效用戶樣本，APP 受訪者整體滿意度 8.34 分 (滿分 10 分)。

## 客戶意見處理與交流

### ● 集保結算所

針對受訪者所提出之各項意見與建議，本公司將其分類為可即時處理或需再評估，研擬具體改善方案並妥適處理；而受訪者不滿意的部分則作為未來年度內外部議題或品質目標訂定的參考依據，另請總經理主持召開會議討論，並由各相關部室主動聯繫受訪者告知後續處理情形，確實回饋受訪者意見。



集保結算所透過以下方式積極與客戶保持溝通，積極回應利害關係人的需求或疑問：

客戶服務專線、臨櫃客戶服務、電子信箱以及函文等書面資料

參與相關公／協會之會議

不定期舉辦業務交流、業務宣導說明會、座談會及客戶滿意度調查等活動，另針對新種業務宣導說明會及媒體文宣等之書面資料

親自拜訪參加人以及查核或輔導時面對面溝通

建立數位學習平台，藉由數位影音學習課程與資料下載，提供客戶最新的資訊與優質服務

舉辦電話禮貌課程之教育訓練及數位影音學習課程，以提升客戶服務品質

## ● 基富通

基富通不僅準備基金相關資訊，且傾聽客戶聲音以解決客戶問題，基富通客服中心於 2022 年安排多元類型的教育訓練課程，包含「資訊安全宣導課程教育訓練」、「金融消費者保護法」、「公平待客原則」、「消費者爭議處理及金融友善服務教育訓練」、「個人資料保護認知教育訓練」、「防制洗錢暨打擊資恐教育訓練」等類型，以期提升服務品質，滿足客戶需求。

## 數位學習平台

為因應發展迅速之網路時代與推陳出新之金融服務，集保結算所建置「e-Training 數位學習平台」，提供數位影音學習課程及課程資料下載等服務，加強業務上線前之宣導，協助國內證券商、票券商、投信投顧公司、銀行及發行公司業務從業人員掌握最新資訊及優質服務，且能節省通勤時間與差旅成本。除此之外，平台也設有課程意見回饋管道，可以透過 e-mail 反應，作為平台修正參考，同時了解學員學習效果。

## 集保 e 學堂

為期能朝學習型組織邁進，使敏捷式開發專案團隊橫向溝通更為順暢，並透過建置引導式學習地圖讓資深員工傳承豐富經驗，本公司於 2021 年 10 月導入知識學習共享平台 (KM) 系統，並於 2022 年 5 月上線，8 月辦理系統命名及成果發表活動，KM 系統正式命名為「集保 e 學堂」，另外提供操作懶人包及安排小班制教學等推廣使用措施，使同仁對該系統更熟稔，以貼近其日常工作之中，讓知識運用更有效率。

「集保 e 學堂」知識館中業務主題數逾 500 個、約 9,000 個文件；學習地圖 (P.MAP) 數逾 190 個，本系統的知識藏量持續增加，透過智慧檢索與分類管理等機制，對於過往核心業務分散保存及資料搜尋不易等缺點得以改善。另集保結算所新進同仁除了師徒制經驗傳承外，亦得藉由本系統引導式學習地圖功能，得快速建立對核心業務的系統性觀念，俾達到知識傳承見樹又見林的效益。

## 4.3 國內外行銷與交流

集保結算所順應國際趨勢，並配合國內、外政策及法規，藉由大數據與雲端科技的研發、創新，持續推出多元的產品與服務。為使投資人及集保結算所業務從業人員瞭解各類新業務，辦理多場業務宣導說明會、教育訓練、資訊推廣、拜訪與交流活動。在推展國際業務方面，本公司積極參與亞太地區集保組織，與國際集保機構簽訂合作備忘錄，與各國集保機構、結算機構、保管銀行等保持密切互動，並透過論壇、研討會相互分享彼此業務推展、金融治理、資訊安全等議題。

### 國內業務推廣與發展

為推廣集保結算所服務與業務，擴大普惠金融與開放金融服務的市場趨勢，本公司除了主動舉辦業務宣導說明會、提供各式諮詢管道，亦與相關單位合作，參加展覽或推廣活動，今年因應疫情則舉辦線上論壇以及運用集保業務數位學習宣導說明會（e-Training）辦理，持續擴大本公司的服務範疇，並蒐集市場資訊，以利於持續優化產品及服務。2022 年業務宣導及教育訓練等活動如下：

### 集保結算所

<p>集保 e 手掌握</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過「錢線百分百」、「理財達人秀」、「錢進新世界」等電視節目，與「兆華與股惑仔」廣播及「跟著姊夫來理財」網站宣導，逾百萬人次透過電視、FB、YouTube 及官網等方式收看及收聽。</li> <li>持續透過發布新聞稿推廣投資人使用集保 e 手掌握 APP 之服務，2 篇內容包括「連結銀行」功能持續擴增服務範圍及將「股利發放電子化通知」（eNotice）優先納入集保 e 手掌握 APP 開發項目。</li> </ul>
<p>業務及系統平台等說明會</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>舉辦 12 場次股務單位人員教育訓練，共 486 人</li> <li>舉辦「股務單位內部控制制度標準規範修正說明」，視訊會議方式舉行 1 場次，及「委託書規則及實務作業宣導說明」實體說明會，共 348 人。</li> <li>境內基金集中清算平台業務規劃線上說明會，舉辦 5 場，621 人次。</li> <li>eSMART 數位帳簿劃撥平台投信基金開戶及相關電子化服務線上說明會，舉辦 1 場，計 80 家機構，340 人次。</li> </ul>
<p>ESG IR 平台</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 月 19 日舉辦「2022 年股東會前瞻線上研討會」，本次活動計有 270 人報名，代表約 180 家公司，計 150 人。</li> <li>6 月 16 日舉辦「奪得 ESG 好成績！CSA 問卷大解析線上研討會」，活動約 210 人報名，代表約 120 家公司，計 140 人。</li> </ul>

## 基富通

### 業務宣傳管道

- 透過各大新聞媒體與財經節目，以置入的方式宣導定期定額紀律且長期投資理念，並力推退休準備，協助國人減輕對未來的不安感，同時宣導反詐騙資訊，建立正確理財觀念與方法。
- 電視廣告、知名網紅合作短影片，以活潑、淺顯易懂方式製作和拍攝，並於主要社群媒體、大眾傳播頻道投放，推廣合法基金理財平台、退休準備之概念及重要性。
- 2022 年因疫情關係，主要舉辦各種線上活動為主，全年約 8 場直播講座。其中，與入口網站合作 5 場，每場都吸引超過百萬人次點閱；另與基金公司合作 3 場直播專場，講座多以理財、退休準備等教育宣導、投資手續費優惠等切入點，針對各類型民眾進行推廣，鼓勵國人及早做好退休準備。

### 網路行銷分析

基富通採用精準分眾策略，包含透過全員發送收集使用者行為，且過濾使用者行為進行貼標，將好友分類。

基富通將 FB 定義為內容經營，可做為品牌門面以及客服管道。另外也利用 LINE 的高開啟率與傳送率提升接觸投資人的點，加入好友後，透過收集、標籤化有效的區隔既有客戶、潛在客戶，進行相對應的宣傳以及優惠，進行精準行銷。此外，LINE 可提供投資人基礎查詢以及優惠通知，如有更深層的個人資訊功能，可定位為官方 APP 的前導站。

數據，是驅動更好投資服務的原動力，基富通未來也將持續透過以下的數據應用取向，為投資人打造更簡單、貼心的服務：

## 基富通提供投資人之驅動力

### 智慧記憶力

透過系統服務自動記錄投資人瀏覽之商品軌跡，並搭配簡潔的使用者介面，讓投資人快速掌握近期所關心的基金資訊。

### 數據關聯力

透過標籤化的資料治理，為網站所提供的各式基金商品，或者基金商品與市場文章報導，建立彼此之間的關聯性，讓投資人在資訊瀏覽的過程中，可以更方便的進行投資決策。

### 群眾熱搜力

運用即時的巨量資料統計運作，將眾多投資人查詢的基金商品或搜尋資料，融入網站介面的引導式設計與關鍵字查詢服務，幫助投資人查找市場關注的基金商品。

## 國際推展交流

為掌握國際金融與監理相關趨勢，發展國際業務及促進國際交流，集保結算所積極參與國際組織，並透過國際會議、參訪等活動，掌握國際脈動，並於國際會議重要場合分享業務發展經驗，提升國際能見度，強化我國與國際市場之連結性。

集保結算所每年派員赴國外參與國際會議與活動，如國際證券管理機構（IOSCO）年會、SWIFT 組織召開的金融業務會議（SIBOS）、世界集保組織論壇（WFC）、亞太地區集保組織（ACG）年會中階幹部研討會（CTS）、亞洲基金標準化論壇（AFSF）、等重要會議；自 2020 年起，傳統之實體國際交流因全球新冠疫情而暫停，但拜科技所賜，非實體之線上方式讓國際交流不因此而中斷。為配合政府推動臺灣資本市場藍圖，強化我國市場與國際證券機構之交流，集保結算所在 2022 年持續以亞太地區集保組織（ACG）副主席及世界集保組織（WFC）董事會成員之身分，積極參與國際集保組織，並派員參加線上國際會議，掌握國際趨勢及脈動，並提升臺灣資本市場之國際能見度。全年共計參與 27 場國際交流活動，包含 4 場 ACG 執行委員會會議、2 場 WFC 董事會會議，及 21 場重要國際會議。

### ● 擔任國際集保組織要職

2018 年在 ACG 成員支持之下，集保結算所成功申設亞太地區集保組織「投資人服務」工作小組，擔任該工作小組之召集人，並成為 ACG 當然執行委員，積極投入 ACG 組織運作。

為提升臺灣資本市場國際能見度，並促進國際交流與發展國際業務，集保結算所積極參與各項國際交流活動，除於 2022 年 6 月首次主辦亞洲基金標準化論壇（AFSF）線上會議，邀請各國集保機構（CSD）、國際證券集中保管機構（ICSD）及資訊服務業者等共 25 家機構、111 位代表與會，另於 2022 年 9 月主辦第 22 屆中階幹部研討會（CTS22），計有 27 家 ACG 會員機構及國際金融業者、近 400 人次線上與會。透過舉辦各項重要活動以促進亞太地區集保組織間之業務交流，並藉由跨國研討互動與分享，強化臺灣資本市場與國際合作，並讓集保結算所成功發展業務的經驗登上國際舞臺。2023 年所將持續推動亞太資本市場交流，展現臺灣金融生態系數位創新、韌性永續、科技資安的軟實力，擘劃集保服務新藍圖。

此外，集保結算所為落實投資人服務工作小組「打造交流平台」之成立宗旨，於 2020 年以「投資人 e 化服務」為投資人服務工作小組之年度研究主題，發送問卷予 ACG 會員機構，調查各家機構之投資人 e 化服務現況、發展規劃及新科技應用。彙整之資料及調查結果與分析除於 2021 年 4 月執行委員會視訊會議中進行概要說明外，另於 2022 年舉辦之中階幹部研討會投資人服務工作小組場次中邀請相關機構進行分享，並於第 24 屆亞太地區集保組織年會中進行完整報告，藉由此項分析報告，可提供會員機構作為發展 e 化服務之參考。

### 2022 年多元國際活動參與情形

為持續發揮市場影響力，穩健金融市場後台機構之角色，集保結算所即時關注全球脈動，藉由參與國際會議、與全球產業專家交流，了解促進市場效率、提升永續金融服務的最新做法與創新科技，有助於集保結算所於未來開創更多的業務發展機會。

## 集保結算所擔任講者，分享業務與作為，促進國際永續金融服務

會議項目	辦理方式	分享內容
與韓國集保公司 (KSD) 及 印尼集保公司 (KSEI) 共同舉辦第三屆聯合 業務線上研討會 ( Junior Staff Workshop )	線上會議	韓國集保公司 (KSD) 於 2019 年發起並邀請集保結算所及印尼集保公司 (KSEI) 共同舉辦聯合業務研討會，透過三家機構業務及市場發展交流，共同培訓年資 3 至 7 年之集保專業人才。集保結算所於本次會議中就 e 化服務、票券金融公司數位監理申報機制、跨境保管服務及 ESG 平台等進行簡報說明，促進集保結算所與國外機構交流。
	3 月	
花旗銀行舉辦之 2022 客戶線上研討會	線上會議	集保結算所受邀擔任花旗銀行舉辦之 2022 客戶線上研討會之開場致詞嘉賓，並擔任爐邊對談與談人，就集保結算所之核心業務發展、投資人服務與 ESG 資訊平台、資安韌性及未來藍圖等議題進行與談。
	4 月	
世界集保組織論壇 2022 線上研討會 ( WFC 2022 )	線上會議	WFC 以「集保機構對當地和全球經濟的貢獻」、「集保機構之科技創新」及「集保產業之願景」為題舉辦 3 天之線上研討會，集保結算所受邀擔任首日「資本市場與集保機構在永續發展之作為」專題座談之與談人，分享集保結算所 ESG 平台之經驗及成果。
	5 月	
亞洲基金標準化論壇 ( AFSF 2022 )	線上會議	集保結算所以「跨境交易之屏障：從封閉到協作」(Cross Border Trade Barriers: From Silos to Symphonies) 為主題，主辦亞洲基金標準化論壇 (AFSF)，邀請韓國、美國、泰國及印尼集保機構，以及 Euroclear、Clearstream 及 Calastone 等業界機構，分別就基金產業之市場趨勢及最新服務等議題進行業務交流及分享；集保結算所亦就臺灣基金市場監理數據分析進行報告，說明如何運用數據資料協助主管機關掌握市場變化及風險管理。
	6 月	
第 22 屆亞太地區 集保組織中階幹部研討會 ( CTS22 )	線上會議	集保結算所以「新常態下之集保 (Reshape CSD in a New Normal)」為主題，主辦第 22 屆亞太地區集保組織中階幹部研討會 (CTS22)，本次活動除安排 6 個工作小組各主持 1 場會議外，並邀請金融監督管理委員會黃主委天牧擔任貴賓致詞。集保結算所除由朱董事長漢強於開幕及閉幕致詞外，景副總經理廣俐亦與多家 ACG 機構高階主管於本次特別企劃之「高層觀點 (View from the Top)」場次，分享產業趨勢及觀點。集保結算所為投資人服務工作小組召集人，除主持該場次會議外，並就「投資人 e 化服務」問卷調查結果分析進行報告，另分別就金融機構間之數據分享、新金融科技之應用及資通訊設備供應鏈安全等議題於多場次進行分享。
	9 月	

第 24 屆亞太地區 集保組織年會 (ACG24)	韓國釜山	集韓國集保公司 (KSD) 以「領航金融產業的不確定性 (Financial Industry, Navigating the Sea of Uncertainty)」為主題，主辦第 24 屆亞太地區集保組織年會 (ACG24)。本次集保結算所獲邀於「專題座談：創造未來，驅動不過時的創新 (Creating the Future, Driving Future-proof Innovation)」場次擔任與談人，分享集保結算所在金融科技運用之成功經驗。此外，集保結算所更以 ACG 投資人服務工作小組之召集人身分主持工作小組會議，與各會員機構共同探討數位化投資人服務的最新發展方向，期藉由相互經驗分享，創造集保產業更多元之發展。
	11 月	
2022 年亞洲責任投資人論壇 (RI Asia 2022)	新加坡	集保結算所受邀擔任「亞洲環境下的 ESG 評等」場次與談人，就集保結算所推動 ESG 之相關實務經驗與成效進行分享。
	11 月	

### 集保結算所其他國際活動交流

會議項目	地點 / 時間	交流內容
美國證券集中保管結算公司 (DTCC) 主辦之「簡化交易後流程之 交割管理」線上論壇	線上會議	全球證券市場後台產業之發展趨勢
	1 月	
環球銀行金融電信協會 (SWIFT) 舉辦之 SIBOS 2022 金融業務會議	線上會議	金融產業全球發展趨勢
	10 月	
第 47 屆 IOSCO 年會	摩洛哥	證券服務業之全球發展趨勢
	10 月	
顧能公司 (Gartner) IT Symposium / Xpo 論壇	美國 佛羅里達	全球資訊技術之發展趨勢
	10 月	
2022 年亞洲公司治理協會 (ACGA) 年度論壇	英國倫敦	全球公司治理趨勢及發展
	11 月	
韓國集保公司 (KSD) 董事長來訪	臺北	雙方創新業務發展及複委託保管服務
	12 月	

截至 2022 年底，集保結算所已與 15 家亞太地區集保組織（ACG）會員、8 家集保相關機構，共計 23 家國外機構簽署合作備忘錄（MOU），更進一步建立國際友好關係，開展資訊交流及跨國合作之機會。



**MOU**  
國外機構簽署合作備忘錄

共計 **23** 家

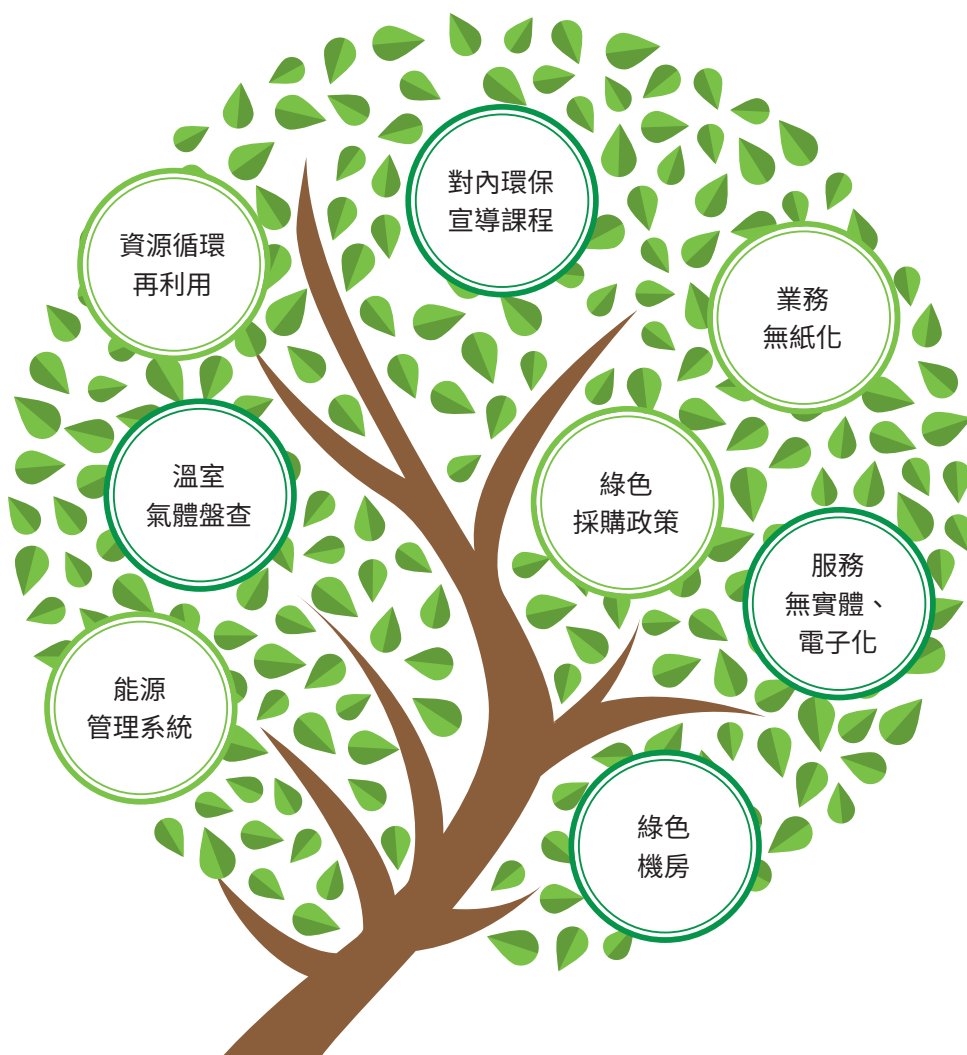
## 4.4

### 環境保護與邁向綠色營運

面對全球暖化與氣候變遷的影響，國際組織倡議推動 2050 年淨零排放目標，節能減碳、抑制溫室氣體排放已成為現今普世價值。集保結算所切實地知道節能減碳不能單是口號，需日積月累的行動實踐，讓同仁們自然而然落實在日常營運與企業文化中。

#### 對外發揮企業影響力

作為金融周邊單位之一，集保結算所率先進行溫室氣體盤查與能源管理系統，發揮同業影響力，擴大金融服務市場的永續意識



#### 對內建立永續文化

傳達綠色文化，從每一位員工做起，落實環保、節能的精神，凡事皆能與低碳做連結，建立標竿永續企業形象

## 溫室氣體盤查

集保結算所依據「ISO 14064-1:2018」進行 2022 年溫室氣體盤查，並經立恩威國際驗證公司驗證，不僅作為本公司後續節能減碳改善的參考依據，也是我國證券暨期貨周邊單位第一家完成此工作者，更是宣示本公司善盡企業社會責任，致力於節能減碳的決心。集保結算所的營運邊界包含弘雅大樓內的辦公區域、南港機房與竹北機房三處。未來本公司將透過機房再造、能源管理系統等作法，精進降低本公司的溫室氣體排放量。2023 年更進一步研擬減碳計畫，減碳路徑圖之減碳措施規劃包括：

- ◆ 直接用油（類別一）：規劃未來更換電動車。
- ◆ 外購電力（類別二）：節電措施辦公區域減少照明設備機房、中繼機房溫度設定提升 3 度以及購買綠電。

本公司藉由啟動類別三「員工商務差旅」、類別四「資本財」與「燃料能源相關活動」之間接溫室氣體排放，藉此瞭解非集保結算所直接控制範疇的溫室氣體來源及排放量，能夠得知公司價值鏈之全球暖化影響程度，推動「TCFD 氣候相關財務衝擊評估」，進而管理本公司的行動、發揮影響力，將減碳作為擴大，一起為氣候變遷努力。



▲ 溫室氣體盤查聲明

## 集保結算所近三年溫室氣體排放情形

單位：t-CO <sub>2</sub> e/ 年	2020 年	2021 年	2022 年
類別一	31.42	32.53	22.09
類別二	3,116.55	2,476.22	2,004.40
類別三	7.74	4.54	30.99
類別四	3,665.48	5,971.81	4,417.62
合計	6,821.19	8,485.10	6,475.10

註 1：全球暖化潛勢（GWP）依據 IPCC 第六次評估報告（2023）

註 2：溫室氣體排放係數：臺灣係參考盤查作業時由環保署公告之最新版數據為計算依循。在電力排放係數方面，因統計期間能源局尚未公告 2022 年度排放係數，故除 2022 年度採用 2021 年係數 0.509kgCO<sub>2</sub>e/ 度計算外，其餘年度則依該次公告數據為主。

註 3：本公司盤查後排放之溫室氣體包含：二氧化碳（CO<sub>2</sub>）、甲烷（CH<sub>4</sub>）、氧化亞氮（N<sub>2</sub>O）、氫氟碳化物（HFCs）；其中包含「生物源的二氧化碳排放量 0.13t-CO<sub>2</sub>e/ 年」。

### 集保結算所類別三與類別四溫室氣體排放



註 1：依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 6「Business Travel」之計算方法，並依據出差單據換算里程數及對應之交通工具排放量。

註 2：依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 2「Capital Goods」之計算方法，並依據採購系統中的資料進行計算。

註 3：依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 3「Fuel- and Energy-Related Activities Not Included in Scope 1 or Scope 2」之計算方法，並依據電力以消耗之能源數據進行計算。

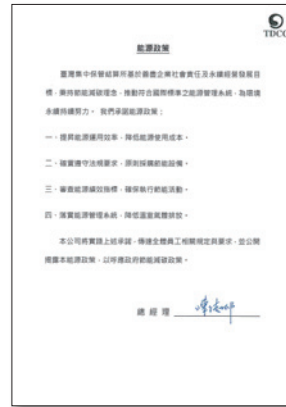
### 集保結算所溫室氣體排放情形（按據點）

範疇別	類別一				類別二	總排放量 (t-CO <sub>2</sub> e/年)
	固定燃燒 排放	移動燃燒 排放	製程 排放	逸散 排放	能源間接 排放	
2022 排放型式						
弘雅大樓	0.00	19.48	0.00	0.00	440.62	460.10
南港辦公室與機房	2.48	0.00	0.00	0.00	1,203.49	1,205.97
竹北備援機房	0.00	0.00	0.00	0.13	360.29	360.42
各別範疇排放總量	2.48	19.48	0.00	0.13	2,004.40	2,026.49
類別一與類別二占總量比例 %	1.09%				98.91%	100.00%

## 能源管理系統

2020年，集保結算所取得 ISO 50001 能源管理系統驗證，2022年亦已完成定期複核。本公司由總經理簽署能源政策，建立公司的能源管理權責單位，並將能耗較高的機房設備納入管理，藉由全面性的能源審查，確立基線，進而由各權責單位規劃未來改善機會。

集保結算所亦是第一家金融周邊單位導入能源管理系統者，若說溫室氣體盤查乃是被動的揭露，能源管理系統則是主動的出擊。雖然集保結算所並非排放量巨大的產業，但藉由系統性的盤點、檢討與持續改善，將能夠創造更多能源效率提升的機會，並建立一個綠色、環保、永續文化的企業。



本公司與利害關係人（同章節 2.1 之利害關係人）進行問卷調查，掌握到穩定供電、機房節電與空調節電為各利害關係人所關注的能源議題，此結果與本公司能源審查結果一致。本公司經由能源審查，掌握弘雅大樓主要能源使用來源為空調用電、南港辦公室 / 機房與竹北機房主要能源使用來源為資訊機房設備，此審查結果不僅與利害關係人調查結果相同，亦與各營運據點使用型態一致，本公司再進一步規劃各項節能行動計畫，每年檢討執行落實度，而能持續節電以達成所設定的節電目標。

## 綠色營運管理

集保結算所採取多元與創意之綠色永續措施，以降低營運活動對環境衝擊：

### ● ESG 投資

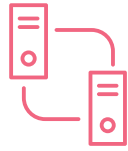
為達成其整體永續發展策略目標，邁向淨零碳排及永續轉型，集保結算所 2022 年規劃於 2023 年執行相關永續發展債券投資，以符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」並取得資格認可為投資標的，俾透過投資永續發展債券，落實環境保護與社會發展。

### ● 綠色機房

集保結算所的主要服務幾乎皆依靠大量的資訊系統及伺服器後台，因此電腦主機等設備的電力使用是本公司最大宗的能源消耗。有鑑於此，本公司推動綠色機房再造的計畫，並於 2020 年開始辦理電力設備汰舊換新，並建置符合機房 Tier3 標準之電力系統，將可改善整體機房設備的能源使用效率，降低營運成本之外，亦為節能減碳盡一份心力。機房再造透過電力系統迴路的改善、明確分出冷熱通道，網路佈線與空調效率的更新、機房空間與設備機組整併以提高使用率，將能有以下效益：

### 可靠穩定

電力系統相互備援，高低壓設備一次汰換



### 安全縝密

電力、環控、消防設施一應俱全



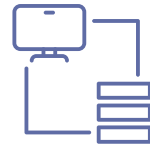
### 靈活彈性

網路佈線系統與地板下線路重置，提高空調效率，並預留未來成長機櫃量



### 永續管理

機房空間與佈線可因應未來成長，空調與環控系統監測暨管理無虞






## ● 綠色採購

為了落實集保結算所的低碳行動，本公司持續對內推行優先採購環保標章之產品，例如冷氣、除濕機、冰箱、印表機、紙張等設備及文書用品；且公司之能源政策亦載明採購節能設備的原則，強調能源使用效率提升的訴求。

### 對內降低能資源衝擊

- ◆ 優化內部作業管理流程，包含公文系統、財務系統、人事系統及報表媒體庫存系統等各項系統線上作業化
- ◆ 會議資料皆以電子化方式發送，透過 iPad 逕由 EIP 網站查詢會議資料
- ◆ 內部業務及行政 e 化作業專案，提昇公司內部業務及行政作業效率，與外部業務 e 化併進，提升業務精準度及作業效能：
  - 無紙化線上作業
  - 系統自動化處理
  - 表單自動產製
  - 建立資料庫平台
  - 跨部門作業流程簡化
- ◆ 公務車汰換為油電混合車，提高低碳能源使用並降低空氣污染
- ◆ 辦公室全面使用 T5 燈管，重新調整電源迴路，標示照明開關用途，可分小區域關閉電源，提升辦公用電效率
- ◆ 活化公司閒置、報廢資產，汰換物透過公司平台開放員工競標，剩餘由合格廠商購回

## 本公司提供市場數位服務減碳效益

作業項目	 碳排放量 (tCO <sub>2</sub> e)	 樹木年吸碳量 (棵)	 大安森林公園年碳吸收量 (座)	 紙張減少數量 (張)	 101 大樓 (座)	 臺灣 (周)
e-SMART - 外資 / 投信開戶	498.69	41,558	7	444,300	260	0.11
集保 e 手掌握	4,594.03	382,836	64	6,167,556	3,606	1.59
合計	5,092.72	424,394	71	6,611,856	3,866	1.70

欄位說明及資料來源如下表：

	<ul style="list-style-type: none"> <li>作業項目估算碳排放量 (tCO<sub>2</sub>e)</li> <li>請參考附表 <a href="#">碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表</a></li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>作業項目碳排放量估算等於幾棵樹 (1 棵樹每年平均可吸收 12 公斤的二氧化碳)</li> <li>行政院農業委員會林務局 (<a href="http://www.forest.gov.tw">www.forest.gov.tw</a> 網站服務 / 全站搜尋 / 103 年中樞紀念植樹活動總統致詞文)</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>作業項目碳排放量估算等於幾座大安森林公園每年碳吸收量 (1 座大安森林公園擁有 6 千餘株的樹木，並依林務局 1 棵樹每年平均可吸收 12 公斤的二氧化碳)</li> <li>臺北市政府工務局公園路燈工程管理處 (<a href="https://pkl.gov.taipei/News_Content.aspx?n=43E05059FCC72525&amp;s=2FAA288D30F7BF77">https://pkl.gov.taipei/News_Content.aspx?n=43E05059FCC72525&amp;s=2FAA288D30F7BF77</a>)</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>作業項目紙張減少數量</li> <li>請參考附表 <a href="#">碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表</a></li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>作業項目紙張減少數量長度估算等於幾座臺北 101 大樓 (1 座 101 高度 508 公尺)</li> <li>臺北 101 官網 (<a href="https://www.taipei-101.com.tw/tw/corporate/about">https://www.taipei-101.com.tw/tw/corporate/about</a>)</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>作業項目紙張減少數量長度估算等於繞行臺灣 (環島海岸線) 幾周 (臺灣 1 周 1,151 公里)</li> <li>行政院 - 國情簡介 (<a href="https://www.ey.gov.tw/state/4447F4A951A1EC45/094b1d53-de8d-4393-bde6-ab092969cce4">https://www.ey.gov.tw/state/4447F4A951A1EC45/094b1d53-de8d-4393-bde6-ab092969cce4</a>)</li> </ul>



## 幸福職場

5.1 人力資源

5.2 人才培育

5.3 員工薪酬與福利

5.4 員工健康與安全

CH

員工乃企業的根本，集保結算所視人才資本為最重要的使命；在順應永續願景，擁抱創新科技及推展多元業務之時，本公司建置完善的選才、用才、育才、留才制度，透過能力養成、權益保障、工作與生活照顧，致力創造幸福職場環境。

2022 年幸福職場	
18,452 元	✓ 員工訓練平均每人訓練費用 18,452 元
58.53 小時	✓ 員工訓練平均每人 58.53 小時
465 人次	✓ 全年補助 465 次健康檢查，2022 年補助金額 10,129,500 元
10 萬元	✓ 本年度生育者，每胎子女發放 10 萬元生育獎勵金
0 違反法規	✓ 無違反任何勞動、人權相關法規或裁罰
4 次	✓ 舉辦 4 次勞資會議

## 5.1 人力資源

### 集保結算所人才組成與架構

本公司秉持實現多元文化、弱勢照護的職場精神，員工以臺灣本地人才為原則，同時符合法規，保障一定額度的身心障礙人士就業。2022 年底集保結算所之正職員工合計共 510 名，與 14 名非正職員工 14 名，總計 524 名員工。

### 2022 年集保結算所員工組成結構

類別	女性	男性	總數
正職員工（本籍）	233	277	510
非正職員工（本籍）	3	11	14
合計	236	288	524

註 1：本籍正職員工內含 9 名身心障礙員工，無原住民員工

註 2：股票博物館另聘有工讀生導覽員，因人數、上班時數皆不固定，並無列於表中

註 3：正職員工包含永久聘雇、全職類別之員工；且無臨時、無時數保證及兼職類別之員工

註 4：非正職員為非員工的工作者，含透過派遣公司雇用之司機、保全及辦理庶務工作之勤務員

## 2022 年集保結算所員工年齡結構

年齡層	30 歲以下	31-50 歲	51 歲以上
正職員工	42	208	260
非正職員工	8	6	0
合計	50	214	260

本公司秉持多元開放態度，招募來自於不同教育體系或背景的員工，同仁們皆具備產業相關的專業知識或技能，並依據其經驗、背景、年資等，給予相對應的職務。集保結算所的員工學歷、職務類別分別如下：

## 2022 年集保結算所員工教育程度背景結構

類別	組別	男		女	
		人數	比例	人數	比例
學歷	高中或以下	5	0.98%	16	3.14%
	專科	32	6.27%	55	10.79%
	大學	104	20.39%	71	13.92%
	碩士	136	26.67%	91	17.84%
	博士	0	0.00%	0	0.00%

註：僅包含正職員工

## 2022 年集保結算所職務結構

項目	管理職	非管理職	總數
正職員工	18	492	510
非正職員工	0	14	14
合計	18	506	524

註：管理職係指首長及部門主管

## 2022 年集保結算所新進員工情形與新進率

年齡 \ 類別	新進員工							
	男	女	新進人數	員工總人數	新進人員比例 (%)	年初人數	年底人數	新進率 (%)
30 歲以下	12	6	18	42	42.86%	36	42	46.15%
30-50 歲	9	6	15	208	7.21%	199	208	7.37%
50 歲以上	1	0	1	260	0.38%	290	260	0.36%
總數	22	12	34	510	6.67%	525	510	6.57%

註 1：僅包含正職員工

註 2：離職人員比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數

註 3：離職率 = 當年離職人數 / [ (年初人數 + 年底人數) / 2 ]

## 2022 年集保結算所離職員工情形與離職率

年齡 \ 類別	離職員工							
	男	女	離職人數	員工總人數	離職人員比例 (%)	年初人數	年底人數	離職率 (%)
30 歲以下	2	0	2	42	4.76%	36	42	5.13%
30-50 歲	4	2	6	208	2.88%	199	208	2.95%
50 歲以上	28	14	42	260	16.15%	290	260	15.27%
總數	34	16	50	510	9.80%	525	510	9.66%

註 1：僅包含正職員工

註 2：離職人員比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數

註 3：離職率 = 當年離職人數 / [ (年初人數 + 年底人數) / 2 ]

## 基富通人才資源現況

基富通人力資源情形如下：

### 2022 年基富通員工組成結構

類別	女性	男性	總數
正職員工（本籍）	33	33	66
非正職員工（本籍）	1	0	1
合計	34	33	67

註 1：基富通無身心障礙員工，無原住民員工

註 2：正職員工包含永久聘雇、全職類別之員工；且無臨時、無時數保證及兼職類別之員工

註 3：非正職員為非員工的工作者，含透過派遣公司雇用之清潔人員

### 2022 年基富通員工年齡結構

年齡層	30 歲以下	31-50 歲	51 歲以上
正職員工	19	39	8
非正職員工	0	0	1
合計	19	39	9

### 2022 年基富通員工教育程度背景結構

類別	組別	男		女	
		人數	比例	人數	比例
學歷	高中或以下	0	0%	0	0%
	大學	24	36%	29	44%
	碩士	9	14%	4	6%
	博士	0	0%	0	0%

註：僅包含正職員工

## 2022 年基富通職務結構

項目	管理職	非管理職	總數
正職員工	6	60	66
非正職員工	0	0	0
合計	6	60	66

註：管理職係指首長及部門主管

## 2022 年基富通新進員工情形與新進率

年齡	新進員工								
	類別	男	女	新進人數	員工總人數	新進人員比例 (%)	年初人數	年底人數	新進率 (%)
30 歲以下		2	1	3	17	4.55%	9	13	27.27%
30-50 歲		8	3	11	40	16.67%	35	44	27.85%
50 歲以上		0	1	1	9	1.52%	10	9	10.53%
總數		10	5	15	66	22.74%	54	66	30.00%

註 1：僅包含正職員工

註 2：離職人員比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數

註 3：離職率 = 當年離職人數 / [ (年初人數 + 年底人數) / 2 ]

## 2022 年基富通離職員工情形與離職率

年齡	離職員工								
	類別	男	女	離職人數	員工總人數	離職人員比例 (%)	年初人數	年底人數	離職率 (%)
30 歲以下		1	0	1	13	7.69%	9	13	9.09%
30-50 歲		3	2	5	44	11.36%	35	44	12.66%
50 歲以上		0	1	1	9	11.11%	10	9	10.53%
總數		4	3	7	66	10.61%	54	66	11.67%

註 1：僅包含正職員工

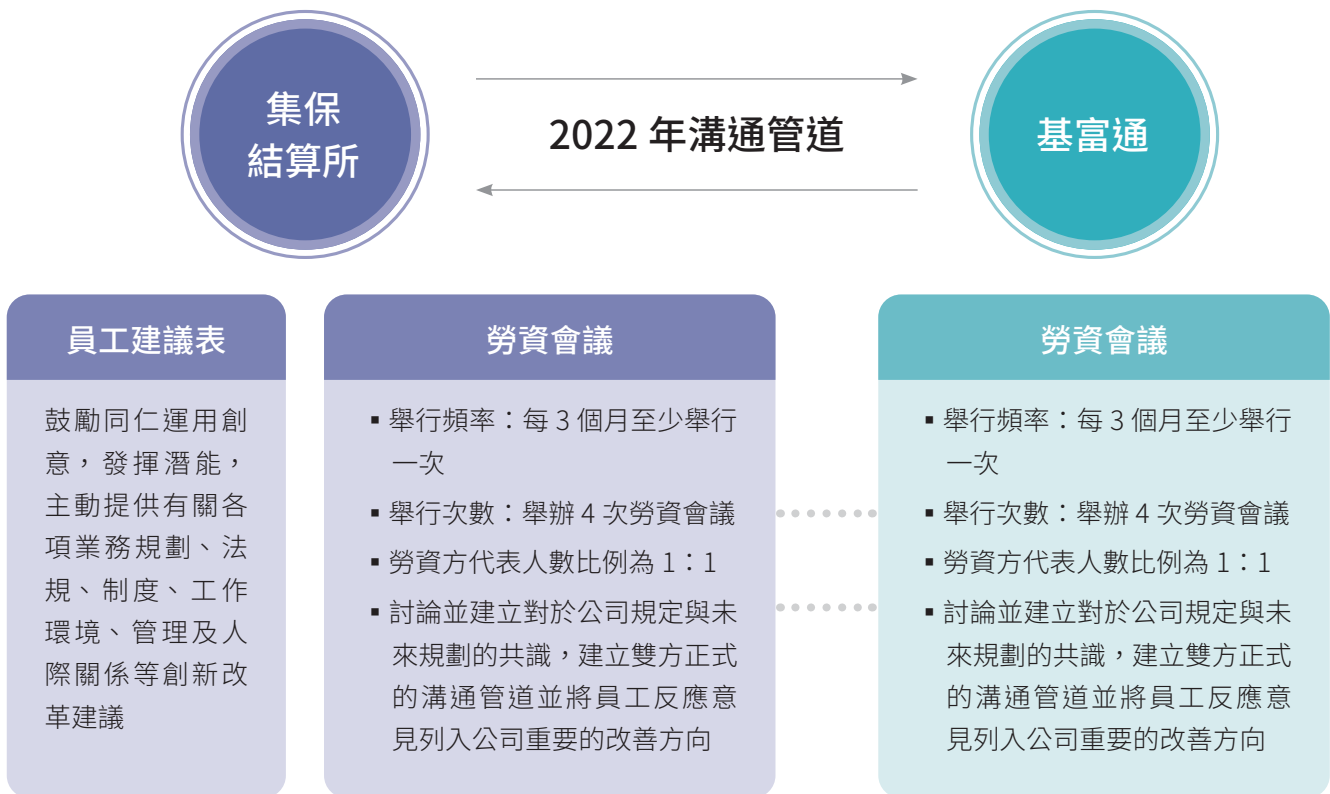
註 2：離職人員比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數

註 3：離職率 = 當年離職人數 / [ (年初人數 + 年底人數) / 2 ]

## 勞資溝通

### ● 集保結算所

本公司將員工視為如同家人般的工作夥伴，亦是本公司重要的利害關係人之一，藉由定期的勞資會議、員工建議與面談，建立雙方的溝通管道，傾聽員工的聲音，隨時追蹤員工工作狀況，持續提供更多元的溝通管道，共同創造友善職場環境。



## 5.2 人才培育

為了能不斷突破創新，並隨著金融的數位科技迅速發展，集保結算所與基富通積極招募與吸收各領域的頂尖人才，持續為整個市場與社會，提供嶄新、創意與便利的服務。同時也致力員工的訓練與教育，讓員工的能力與知識與時俱進，以站穩數位金融的時代洪流。

### 員工訓練

為了提供更加創新及便利的服務，配合各部門業務的多元發展，不僅自行舉辦課程及外派員工受訓，隨著數位金融的發展，資通與網路資訊防護相關的訓練更為重要，委託專業單位至公司教授專業課程如個資證照、個資保護與資安宣傳、駭客攻擊、趨勢分析等技能訓練，強化全體同仁針對資訊攻擊的辨識能力。此外亦舉辦消防講座、ISO 課程、洗錢防制等其他多元的課程。

提供同仁多元化學習管道，包含實體教育訓練課程及 e-Training 之數位學習平台，數位學習平台不僅可對外作為利害關係人的教育訓練素材或是集保結算所的業務宣導平台，對內更是發揮本公司的數位長才，提升營運效率的同時，也將學習效率、節約資源的精神完美發揮。

2022 年各類型訓練課程時數如下：

2022 年集保結算所員工訓練表

員工教育訓練	受訓人次	開課次數	開課時數	總訓練時數
實體課程	8,591	403	1,195.5	25,809
線上課程	5,816	170	255	4,039
總上課時數			29,848	
訓練總經費			9,410,694	

註 1：僅包含正職員工，未包含基富通

註 2：包含勞安教育訓練

2022 年集保結算所正職員工 510 人，平均受訓時數為 58.53 小時，本公司持續精進日常業務營運與發展之相關技能與知識，舉辦多樣化的課程來強化同仁們如法令、語言及管理 etc. 能力。列舉實體課程時數與人次如下：

項目	受訓人次	開課次數 (堂數)	開課時數
資訊專業	795	21	2,394
數位科技、永續經營	1,486	66	4,755.5
法令遵循	1,579	29	4,896
專業證照	73	92	947
新進人員教育訓練	96	4	542
專題演講	1,246	14	2,681
CIP 及金融產業	2,001	66	5,013
學習成果思想	180	14	296
健康講座職業安全衛生法、AED+CPR	1,078	25	2,232.5
英語課程	57	72	2,052

註 1：僅包含正職員工，未包含基富通

註 2：勞安教育訓練課程亦有獨立於其他課程之外進行計算；其相關課程詳情請參考章節 5.4 員工健康與安全

## ● 基富通

### 2022 年基富通員工訓練表

員工教育訓練	受訓人次	開課次數	開課時數
課程	463	28	196

課程類別	課程名稱	受訓人次	開課次數	開課時數
專業課程	Azure SQL DB 資料庫管理	1	1	28
	angular 新手開發練功坊	3	1	16
	asp.net core6 開發實戰	3	1	72
	資安人員年度教育訓練	4	1	15
一般課程 (通識)	新進人員教育訓練	20	1	8
	公平待客原則教育訓練	66	1	2
	金融消費者保護法暨評議案例介紹	66	1	2
	資安教育訓練	66	2	2
	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	66	1	2

應用課程	大數據應用分享	66	1	2
	大數據工作坊	30	1	15
	產品設計實戰： 用 Figma 打造絕佳 UI/UX	2	1	11
	UX 設計 / 研究全攻略： 給新手的職場通識課	2	1	9
身心靈 健康課程	大稻埕走讀	66	12	4
管理課程	專案管理特訓班	2	2	8

註：僅包含正職員工

## 5.3

### 員工薪酬與福利

註：本小節內容未包含基富通

集保結算所一向提供高於法規的薪酬制度與員工福利，回饋長期努力奉獻的同仁們，同時也可增加組織的競爭力、吸引外部優秀人才，為集保結算所創造未來無限的發展潛能。集保結算所將員工視為夥伴與家人，提供優渥的薪資條件、多元的福利、友善且完善的工作環境、永續且具有包容和關懷的照顧制度等，讓同仁們可以享受集保結算所的每一天；同時本公司也希冀影響社會，傳播此精神，提升整體企業的職場照護與福利。

#### 薪資政策

人才乃企業之本，確是顛撲不破的真理，因此集保結算所制定公平、合理、具競爭性之薪資制度，以個人學歷核等敘薪，公開且透明，就是為強化吸引優質人才的競爭優勢，另一方面也希望以身作則，盡到企業的照顧責任。集保結算所的薪資於各層級人員不因性別而有所差異，女 / 男薪資比為 1:1，落實職場性別平等。

退休金制度依集保結算所人事管理辦法，按員工每月薪資金額，分別依比例提撥自提儲金、公提儲金、及共同儲金，並依服務年資核算。

本公司雇用全職類型之派遣司機員與臨時工讀生，亦給予高於我國最低基本工資之待遇。集保結算所聘僱人員之福利，與集保結算所正職員工不相同，除法定特別休假、勞、健保及勞退金提撥外，其主要福利項目：

# 1

派遣司機員：  
團體保險、三節獎金。

# 2

臨時工讀生：  
團體保險、獎學金。

## 職場平權

除了薪酬男女平等，本公司更重視職場上的性別平等與相互尊重原則，訂有「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，除設置工作場所性騷擾申訴管道，如：申訴專線電話、專用傳真及專用電子信箱等，並將相關資訊於工作場所顯著之處公開揭示；另設置工作場所性騷擾申訴處理委員會，由雇主與員工代表共同組成負責處理工作場所性騷擾申訴案件。

## 員工福利

集保結算所除了法令規範之團體保險、特休假與退休、離職金以外，也相當重視員工的工作與生活品質。因此本公司與公司福委會提供多面向的獎金、醫療保障與獎助福利：

### 集保樂活與集保家庭

- ◆ 結婚補助：每人 12,000 元→ 11 人次
- ◆ 生育獎勵及補助：生育獎勵→ 6 人次，生育補助 4 人次
- ◆ 學齡前哺育金：5 歲以下子女每月補助→ 105 人次
- ◆ 托兒津貼補助：12 歲以下子女，每半年補助→ 270 人次
- ◆ 子女教育補助：依學籍區分→ 454 人次
- ◆ 辦公大樓內設置哺（集）乳室，鼓勵哺乳以促進嬰幼兒健康
- ◆ 喪葬補助：父母、配偶及子女→ 19 人次
- ◆ 員工及眷屬住院醫療補助：員工→ 6 人次、眷屬→ 31 人次
- ◆ 員工住院醫療探視，致贈水果禮盒→ 19 人次
- ◆ 離職慰問金：最高可領三個月→ 48 人次
- ◆ 年終獎金、員工酬勞、三節獎金及年節禮品
- ◆ 生日禮金、員工旅遊自強活動、健康檢查
- ◆ 特約優惠：餐廳、旅館、商店、月子中心等各種不同類型廠商

## 育嬰留職停薪情形

依據法定規定，本公司亦設有育嬰留職停薪機制，復職狀況如下表：

項目	男	女	合計
2022 年總申請育嬰留職停薪人數	3	1	4
預計於 2022 年復職人數	2	2	4
實際於 2022 年復職人數	2	2	4
實際於 2021 年復職人數	1	0	1
2021 年留停復職後工作超過一年人數	1	0	1
回任率	100%	100%	-
留任率	100%	100%	-

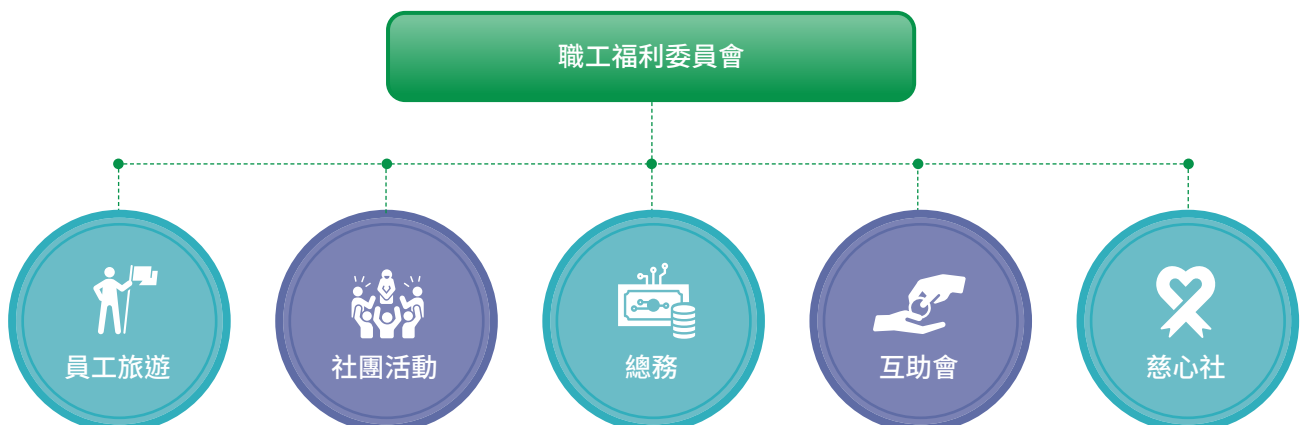
註 1：實際復職人數含提前復職者

註 2：回任率為實際復職人數 / 預計復職人數，留任率為留停復職後工作超過一年人數 / 實際復職人數

註 3：僅包含正職員工

## 職工福利委員會

集保結算所成立之福委會，負責員工福利運作與監督，使同仁受到公司全方位的關懷與回饋，進而凝聚對公司的向心力，在全心投入工作之餘，亦能享受生活、照顧家庭、安居樂業。福委會每一季召開一次會議，針對員工旅遊、社團活動、互助金與慈心社之公益活動等面向所擬具的計畫與預算進行討論，且經會議審議通過後，採取量入為出的方式執行計畫，盡可能照顧到全體同仁；而經費來源為公司每月營收提撥一定比例做為福委會的經費，以長久穩定的腳步，提供同仁們更好的職場環境。



## ● 員工旅遊自強活動

福委會為了鼓勵同仁們在繁忙的工作日之餘，可以藉由參加旅遊活動，增進彼此間的情誼、放鬆心情，因此每年皆補助員工國內外旅遊的團費與保險費用。往年旅遊地點包含國內各縣市及離島地區，國外則有港澳、日韓、泰國等亞洲國家，以及葡萄牙、瑞士、義大利等歐洲地區。2022 年員工旅遊受新冠疫情影響，旅遊形式調整為鼓勵會員到國內各觀光景點旅遊，讓同仁徹底享受假期的美好，放鬆身心、抒發心情。

## ● 攜手員工 社會共好

2022 年疫情造成全球百業停頓，社福團體也面臨困境。福委會為感謝會員辛勞地為業務付出，並響應公司舉辦之愛心義賣活動，且基於發揮愛心幫助有需要幫助的人，協助慈善機構回饋社會，致贈每位會員愛心券供購買愛心義賣活動商品，同時也鼓勵會員踴躍參與愛心活動。

另外本土農漁業也是受疫情衝擊對象，福委會向農漁會購買水果禮盒及水產品作為年節禮品贈送員工，既支持本土農漁業，一方面提供新鮮水果予員工，加強免疫力。

## ● 社團活動

目前經由福委會審議通過，並且輔導成立運作中的社團共有 15 個，分別為慈心社、羽球社、瑜珈社、舞蹈社、壘球社、太極拳社、桌球社、籃球社、手創社、佛學社、樂騎社、書法社、攝影社、圍棋社、高爾夫球社；各社團皆積極參與或主辦金融相關周邊單位之競賽，並於比賽中取得佳績。2022 年雖然因為疫情影響無法參加競賽，但社員仍然利用 line 社團群組，分享訊息交流資訊，並互相鼓勵運用個人空間發展活動。

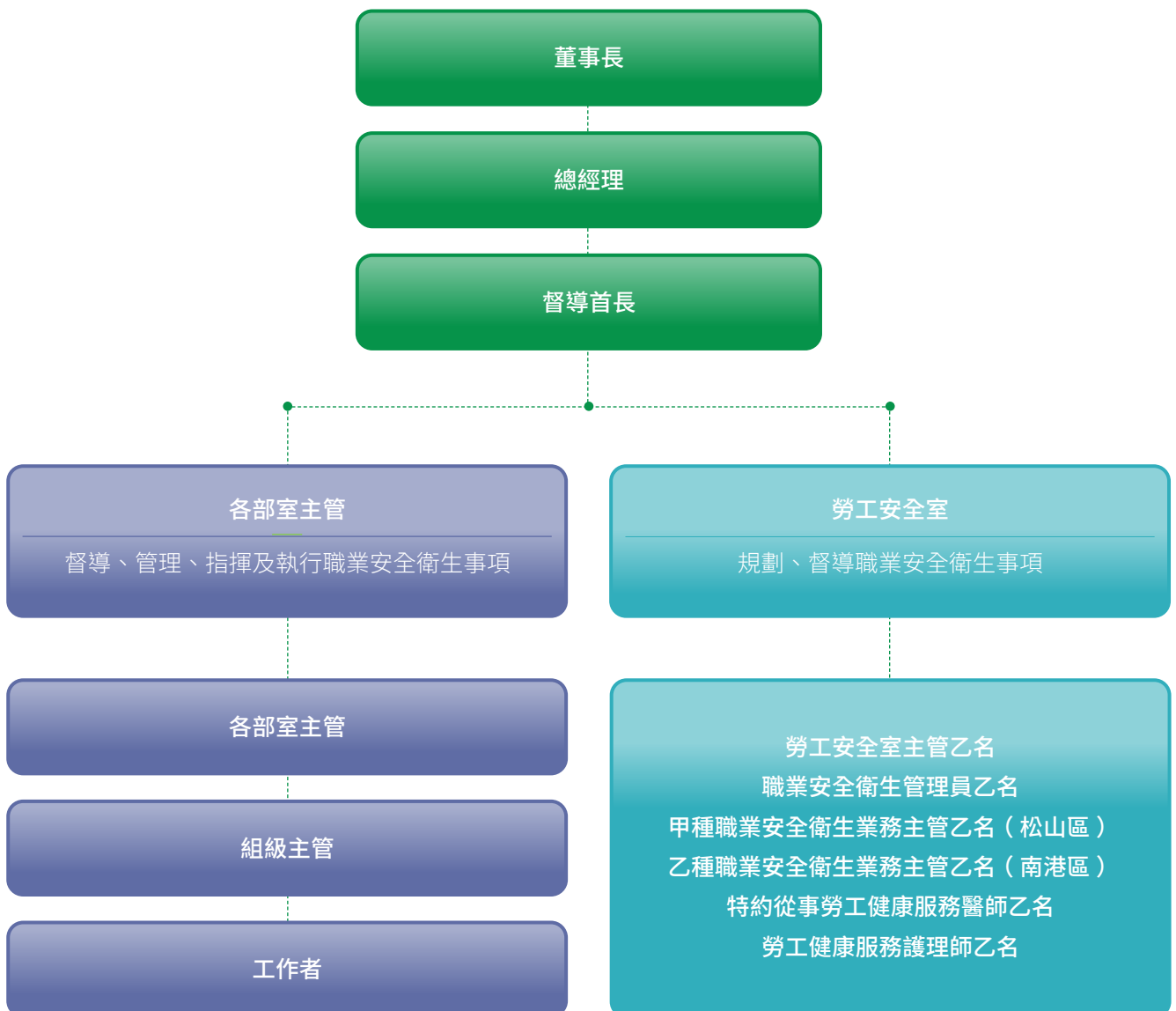
本公司對於各社團的運作頻率與活動內容更是重視，每年三月份舉辦公司社團評鑑，由福委會、主管針對社團內容、活動成果、計畫實施等進行評核，同時也有全公司員工之投票，最終獲得成果前四名之社團有禮券與獎狀的鼓勵。社團評鑑除了檢視各社團的成果外，亦可確保社團成員的參與程度，以及實質運作的情形，遇到各方面的困難即時給予適當協助。社團活動不僅活絡了公司同仁們的閒暇時光，同時也為同仁建立了一個興趣培養的管道、豐富了生活色彩。集保結算所對於社團活動發展的用心更是企業中少見。

## 5.4

# 員工健康與安全

集保結算所與除遵循職業安全衛生相關法規外，更致力於推動各類職場安全與健康促進的活動，例如開設相關教育訓練與宣導活動及適時獎勵等，主要為了確保友善、安全、多元平等的工作環境之觀念，可以被清楚傳達及徹底落實，期望同仁能擁有更全面、永續的職場環境，同時身、心靈皆能健康無虞。2022年，集保結算所與基富通皆未發生工傷事件。

### 集保結算所職業安全衛生組織圖



## 勞工健康與職業安全衛生管理

註：本段落內容未包含基富通

職業安全衛生管理相關計畫略述如下：

計畫名稱	計畫說明
職業安全衛生管理規章	訂定各級主管管理、指揮及監督相關人員執行與職業安全衛生有關之內部管理程序、準則、要點及規範等文件，建立職業安全衛生組織，有效防止職業災害及促進員工安全與健康。
安全衛生工作守則	訂定工作守則內容，建立制度執行職業安全衛生業務，讓安全衛生工作依循標準。
職業安全衛生管理計畫	運用 P-D-C-A 管理方式，實現安全衛生管理目標，即時採取矯正及預防措施，提升職業安全衛生管理績效，防止職業災害發生。
安全衛生自動檢查計畫	定期主動檢查安全衛生事項，預先發現不安全與不衛生因素，並設法消除或控制，以防止災害發生。
人因性危害防止計畫	針對從事重複性作業員工，採取預防措施，以避免促發肌肉骨骼疾病。
異常工作負荷促發疾病預防計畫	針對從事輪班、夜間工作、長時間工作等作業員工，採取相關疾病預防措施，以避免異常工作負荷促發疾病。
執行職務遭受不法侵害預防計畫	執行職務時採取相關暴力預防措施，以避免因他人行為致遭受身體或精神上不法侵害。
母性勞工健康保護計畫	確保公司女性工作者遇妊娠、分娩後、哺乳等身心健康之狀況，採取危害評估、控制及分級管理母性健康保護之措施。

針對職場緊急事件，舉辦相關防災及救災與急救課程如下：

課程類別	課程名稱	受訓人次	開課次數	開課總時數
勞安教育訓練	新進員工及在職勞工一般安全教育訓練	154	3	9
	健康講座暨勞工身心健康保護措施	439	6	12
	職業安全衛生管理員在職教育訓練	2	1	12
	急救人員在職教育訓練	13	13	130
防災、救災 與急救	消防課程	76	2	2
	全體員工 AED&CPR 課程	485	16	24

註：僅包含正職員工

## 國家防災日全民地震避難定期演練

2022 年集保結算所持續依內政部【全民地震避難演練活動】地震速報演練，同時因應疫情，遵循中央流行疫情指揮中心「公眾集會因應指引」避免集會群聚，由各單位自行臨震應變「趴下、掩護、穩住【Earthquake Disaster Drill】」之指定動作演練，包括弘雅大樓疏散至臺北市中山國中前人行道、南港園區疏散至南港國小前人行道。同仁依照指定路線進行疏散，並於規定時間內完成定點集合及清點人數，確認疏散同仁全數到齊，逾 200 人已符合 ISO 22301 標準。

## 健康促進與健康照護

- ◆ 集保結算所重視員工的健康促進與照護，取得健康職場認證及 AED 安心場所認證，設置有 7 台 AED、2 台醫療級血壓計與紀錄卡，以及保健中心，依法規僱有正職之職場護理師。
- ◆ 響應衛生福利部國民健康署推動健康職場認證機制，取得「健康促進標章」，並依勞工健康保護規則第 10 條規定、職業安全衛生法第 6 條及性別平等法第 8 條規定辦理健康促進活動。
- ◆ 職場護理師是集保結算所同仁們工作場合的天使，依循「健康促進標章」的設計理念與相關部門合作為公司同仁的健康與安全盡一份心力。
- ◆ 每年提供優於法規之員工健康檢查方案、配合職安法四大計畫執行身心問卷調查、環境自主安全檢查等問卷，並藉由舉辦各類健康講座與資訊宣傳，將健康意識深植同仁的日常生活。2022 年健康主題系列活動列舉如下：



健康主題系列	月份	健康講座主題	人數
健康飲食系列 (預防三高)	2月	運用地中海飲食預防代謝症候群	63
職安法系列 (預防過勞 - 紓壓)	4月	園藝紓壓體驗課程 - 與植物作朋友 (第 1 梯次)	55
職安法系列 (性別平等宣導)	5月	男女大不同, 尊重向前行暨員工協助方案宣導會 - 專業心理師	83
肺部保養系列 (菸害防治)	8月	不只是肝, 照顧好你 / 妳的肺, 人生也是彩色的! 專業菸害防治講師	82
職安法系列 (預防過勞 - 紓壓)	11月	園藝紓壓體驗課程 - 與植物作朋友 (第 2 梯次) - 專業心理師	60
職安法系列 (預防過勞 - 紓壓)	12月	骨鬆加上後疫情時代的運動 - 專業心理師	96

註：僅包含正職員工

本公司設立員工協助方案（EAP），同仁可針對其職涯、心理狀態、生理健康、家庭或其他任何需求求助的項目，撥打免付費專線進行相關的心理諮詢。

2022 年第一階段服務共計 72 人次，其中包含初步晤談、服務諮詢、情緒支持、追蹤關懷、資源轉介、管理諮詢、個案討論與行政服務。第二階段一對一面談服務共計 26 人次使用，計 26 小時，以家庭親子、情緒議題、法律諮詢占多數，同仁使用滿意度為 98.3%。針對眷屬部分，則由護理師或心理師評估後，倘帶給同仁生活壓力，得由同仁陪伴共同接受心理諮商。

**臺灣集中保管結算所**  
TDCCL Taiwan Depository & Clearing Corporation

## 員工協助服務方案

有一些故事，需要傾聽  
有一些壓力，需要釋放  
有一些心情，需要了解  
這裡，我們提供您一個溫暖的角落  
讓煩擾滯悶的心靈重新呼吸

「保密尊重」是我們專業的堅持；「全心服務」是我們不變的態度

**因為珍惜您，我們提供了最專業的EAP團隊  
讓您從心開始，面對生活中的各種挑戰！**

新竹市生命線協會  
員工協助服務中心

- 職涯諮詢
- 心理諮詢
- 管理諮詢
- 健康諮詢
- 法律諮詢
- 財務諮詢

本服務依【心理師法】之法律規範及服務人員之專業倫理，非經您的書面同意，絕不透露您的資料，亦不提供予機關內部任何部門及人員，絕對保密。

- ◆服務時間：週一～週五 09：00～19：00
- ◆洽詢 / 預約專線：免付費電話 0800-668-880
- ◆E-mail 信箱：eapc@eapcenter.org
- ◆Skype 帳號：eapcenter

▲ EAPC 提供職涯、心理、管理、健康、法律、財務、感情等諮詢服務

## 2022 年集保結算所員工促進活動

1

### 營養師一對一健康諮詢服務

為提昇同仁飲食知能並落實健康行為，辦理 5 場營養師一對一健康諮詢服務，共 31 人諮詢。

2

### 設置運動輔助器材、舉辦體能訓練課程

辦公區域放置「運動輔助器材」，提供 QR code 連結運動影片，了解運動器材使用方式，讓同仁於不影響公務閒暇時使用。2022 年辦理 3 場健康體能運動課程，將運動輔助器材融入課程，共 232 人次參與，並搭配採購之 in body 測量儀，使同仁了解自身身體組成狀況。

3

### 四大計畫問卷調查

每年進行過勞、人因之身心問卷調查作業，過勞評估調查結果屬中高風險群佔 10.2%，除醫師駐廠服務外，增加 4 場醫師諮詢服務，安排醫師進行一對一健康諮詢。人因評估 15 人安排與醫師指導，並給予物理治療等建議。

4

### 全體員工 CPR+AED 教育訓練

2022 年辦理 14 場全體員工 CPR+AED 實體員工教育訓練，共 485 人參與，並通過 AED 安心場所申請再認證事宜。

5

### 流感疫苗接種服務

配合政策辦理流感疫苗接種服務，辦理自費及公費共 2 場疫苗注射，共約 151 人施打。

6

### 專業講師健康講座

落實個人健康自主管理觀念，及配合職業安全衛生法及同仁身心健康需求之議題，邀請專業講師，教導同仁健康觀念，共辦理 6 場，共 439 人次參與。

7

### 醫師駐點服務

篩選健康檢查高危險群同仁，安排每季駐點醫師健康諮詢，俾利健檢後續追蹤相關事宜，2022 年共約 34 人諮詢。



## 社會共融

- 6.1 弱勢公益
- 6.2 教育公益
- 6.3 文化公益
- 6.4 體育公益
- 6.5 其他公益

CH



## 社會共融

- ✓ 2022 年公益捐助總金額達 17,046 萬元
- ✓ 臺灣股票博物館共計 160,359 人次參訪
- ✓ 臺灣證券期貨虛擬博物館累計點閱近 19 萬次
- ✓ 捐血活動已連續 13 年舉辦，累計捐贈超過 13 萬個血袋予臺北捐血中心，血袋捐贈累計金額高達 1,128 萬元，募集捐血量亦達 65 萬 c.c

## 2022 年深耕關懷

- ✓ 「社區關懷據點方案」，捐助全臺 88 家社區關懷據點，共計 2,500 萬元
- ✓ 推動偏鄉教育及體育活動，共計 3,152 萬元
- ✓ 捐（助）臺南市等 7 縣市社會局（處）、教育局 / 體發中心執行弱勢扶助、多元教育等專案，共計 4,200 萬元

集保結算所秉持「取之於社會，用之於社會」的理念，重視企業社會責任的實踐，積極回饋社會需要、實現社會使命與價值。透過扶植金融人才、推動偏鄉教育及關懷社會弱勢、資助藝文活動等四大方向，帶動金融同業和社會的永續發展，在「弱勢公益」、「教育公益」、「文化公益」、「體育公益」及「其他公益」等五大項目上，持續發揮正向影響力。

## 6.1 弱勢公益

集保結算所精進本業與蛻變成長之際，同時長期投入社會公益，關懷並回饋社會是本公司非常重視的一件事。近年來本公司努力營造友善銀髮環境，並扶助弱勢家庭及弱勢學子，更鼓勵同仁親身參與家扶中心活動，傳遞溫暖，加乘愛心效益。

### 退休準備平台公益計畫

面對超高齡社會的逼近，為讓青壯年及早習得安老的智慧，讓熟齡族安心享受變老的過程，是整個臺灣社會需要共同努力的學分。集保結算所持續配合「退休準備平台」公益捐贈計畫，希望透過捐助社福團體及挹注全臺社區照顧關懷據點資源，營造出友善、安全的銀髮服務環境。



▲ 朱董事長及陳總經理引領同仁一起推動退休準備平台公益計畫

## ● 挹注資金成為老者後盾

集保結算所捐助伊甸基金會、弘道老人基金會、老五老基金會及門諾基金會共計 1,700 萬元，倡議企業積極投入年長者與身障者的照顧工作，透過理解長者身心變化學習尊重，讓長輩有機會藉由世代互動發揮生命價值、提升與晚輩的交流意願，逐步形塑長者友善的社會氛圍，實踐世代共融的目標。

## ● 堅實地方照顧

社區照顧關懷據點邀請當地民眾擔任志工，提供老人關懷訪視、餐飲及健康促進等服務，透過在地化之社區照顧，使老人留在熟悉的環境中生活，發揮社區自助互助功能。集保結算所洽衛福部社會及家庭署規劃「退休準平台公益捐贈補（捐）助社區關懷據點方案」，共捐贈包含澎湖縣西嶼鄉橫礁社區發展協會在內的 88 個社區照顧關懷據點，捐贈金額達 2,500 萬元，希望透過企業挹注的資源，進一步促進社區長者的身心健康，發揮社區自助互助的照顧功能，建立社區自主運作模式，讓在地安養成為可能。

## 地方政府弱勢扶助專案

各縣市地方政府積極規劃各項社會福利措施，希冀提供長者、身心障礙者、兒童、少年及弱勢家庭等福利人口更完整的多元服務。於此其中，集保結算所積極發揮民間團體量能，希望藉由資源挹注，持續協助縣市地方強化社福資源連結，期待能擴大服務範圍、增加服務能量，讓更多弱勢民眾獲得協助，完善社會福利制度，落實福利社會理想。



▲ 朱董事長率領同仁至臺南關懷弱勢扶助專案

桃園市社會局	只有愛是逆境中的希望—歲末送暖計畫
臺南市社會局	親子悠遊館共融式服務計畫
高雄市社會局	攜手相伴．共愛展翅—關懷獨居長輩暨弱勢家庭自立計畫
嘉義縣社會局	有愛無礙．暢遊於嘉、罕見疾病暨弱勢疾病支持服務、兒童及少年發展帳戶獎勵、社會救助特殊個案經濟協助
屏東縣社會處	社福全人照顧指定用途計畫
花蓮縣社會處	0918 地震災害、老化身心障礙者照顧服務、個案管理暨家庭支持服務、開卷悅讀計畫、蛋起雞世代，找回部落連結支持計畫、家庭托顧服務品質增能計畫、社區兒少陪讀支持服務
臺東縣社會處	幫福集善服務方案

## 金融有愛·食(實)物銀行

根據我國行政院衛生福利部統計，在 2,300 萬國民中，低收入戶約有 63 萬人；而除此之外，還有許多等待協助的弱勢家庭。故本公司持續和金融相關單位共襄盛舉，參與「金融有愛—食(實)物銀行」活動，於 2022 年提供經費 600 萬元，共同協助這些需要幫助的族群，獲得更完善的資源，將愛傳遞出去。未來，集保結算所將結合更多的資源，善盡企業社會責任，以實際行動落實社會關懷，期能傳遞溫暖給更多弱勢家庭，與傳揚共好共榮之集保結算所價值。

## 教育部學校教育儲蓄戶

證券交易所結合集保結算所等 7 家證券金融周邊單位共同計畫推動「金融有愛，關懷弱勢學生」校園公益捐贈案，透過「教育部教育儲蓄專戶」，扶助高中、國中、國小等經濟弱勢學童就學如餐費、課後輔導、交通、住宿、學費等基本需求。全臺共 20 個縣市之學校於教儲戶立案，2022 年受惠學生 13,672 人。

集保結算所每年捐助 300 萬元，2021 年起增加為 500 萬元，響應結合學產基金、民間團體、社會大眾、地方政府之力量，共同發揮愛心協助確有需要之經濟弱勢學生順利完成學業，實現社會對弱勢的關懷。

## 家扶中心幸福列車

自 2011 年起，本公司每年分別與各地家扶中心共同舉辦「幸福列車」親子關懷活動，2022 年列車將愛送到臺南，捐助 55 萬元予南臺南家扶中心舉辦「家扶不倒翁 2022 年歲末寒冬送暖活動」活動，同時認購幸福市集攤位，本公司義工同仁與現場家庭互動，共度溫馨時光。

## 6.2

### 教育公益

集保結算所致力於為國家培養全方位金融人才，在數位金融趨勢與國際市場劇烈變化的衝擊之下，積極推動金融教育普及、充實國民理財知識，期望弭平貧富差距、健全市場發展。

#### 大專生金融就業公益專班

本公司長期投入公益活動，與家庭經濟狀況不佳青年學子接觸過程中，發現學成就業是改善家庭經濟之主要途徑，但大多數學生必須打工分擔家計或自籌學費，以致影響學習成效及未來職涯選擇。2015年本公司邀請金融、證券暨期貨周邊單位成立「大專生金融就業公益專班」，將金融業界資源投注於經濟弱勢大專生，提供一系列金融專業課程訓練，輔導考取專業證照、強化就業競爭力，結訓後提供就業媒合協助，使學生能快速與企業接軌。



▲金管會黃天牧主委於第8屆大專生金融就業公益專班

「第8屆大專生金融就業公益專班」於2022年9月17日在全臺9所大學同步開課，來自全國34所大學校院、493位應屆畢業生參與。課程內容囊括專業知識到實務操作內容，包含證券、期貨、信託、投顧、銀行及金融實務課程，總計170小時。亦提供學員午餐、書籍講義、生活津貼及證照考試報名費等補助，使學員能無後顧之憂的參與課程。

「大專生金融就業公益專班」辦理八屆以來，學員畢業後就業於學員反饋中亦提及課程中培養的金融知識對於銜接職場有非常大的幫助。期盼透過本課程能有效達到金融業投入社會公益之效果，以知識翻轉社會階層，有志學子能順利邁向理想工作。

#### 大專生金融就業公益專班歷屆學員畢業後錄取率

	2019-2020年(108學年度) 第5屆	2020-2021年(109學年度) 第6屆	2021-2022年(110學年度) 第7屆
錄取人數	193	234	189
錄取率	67.48%	76.97%	74.70%

註：管錄取率 = 錄取人數 / 參與就業媒合人數



## 臺灣股票博物館

### ● 發展緣由

「臺灣股票博物館」為全臺首座股票博物館，設立於原本保管股票的庫房，2012年12月24日正式開幕，提供外界免費參觀。展館中除了介紹股票的演進過程之外，也藉由文獻資料、相關收藏品呈現臺灣股票市場與整體經濟脈絡的長期發展歷史，並設置多媒體互動專區，讓民眾能夠親身體驗臺灣股票的各個里程碑。

展館中常設展廳共分序、啟、承、轉、合五大展區，介紹股票的起源、如何買賣、世界各地的第一張股票、臺灣股票交易的興衰過程、集保結算所管理庫存的作業流程，和股票如何邁向電子化等豐富歷史和珍貴館藏。

股票博物館展館每年為推陳出新，不定期更新展館，2022年辦理展館合廳小學堂設備更新，提供參觀者體驗更具科技感、更活潑有趣之小測驗，測試完成後並致贈股票博物館別出心裁小禮物。

為了擴大金融知識推廣，集保結算所強化數位金融教育的推廣，致力於 e-Museum 推動，充實臺灣股票博物館官網相關內容，如「線上博物館」、「線上金融教育」、「線上互動」等頁籤；臺灣股票博物館官網與外部連結，如與證券商公會、證基會、金融研訓院、財金智慧教育推廣協會、中華民國博物館學會等網頁友善連結；隨時於臺灣股票博物館臉書貼文有關股票博物館參觀及金融知識教育等訊息，拓展數位瀏覽者。



因應疫情為減少疫情感染或成為傳染源之機率，分別於1月17日至3月20日及4月27日至10月4日休館二次，並實施全程佩戴口罩、保持社交距離、量測額溫及酒精消毒等防疫措施。2022年共計172參訪場次、3,234參訪人次，開館迄2022年底累計12,217參訪場次、160,359參訪人次。

## 2022年臺灣股票博物館參訪人員類別分布

類別	百分比
主管機關、周邊單位、訓練機構	0.4%
各級學校師生	94.9%
證券相關事業人員	1%
企業團體及其他	3.7%

### ● 產學合作—股票博物館導覽員

2022年共計錄取10所學校20名同學，由於新冠疫情，雖二度辦理休館，惟休館期間仍辦理導覽員教育訓練，請導覽員持續每日於股票博物館臉書粉絲專頁，貼放各證券金融知識及各博物館介紹，以及館內各項設備操作與實境導覽演練等。

### 2022年擔任博物館導覽員之心得與收穫

#### 銘傳大學／范愷芸同學

在博物館2年的時間，除了認識很多不同學校的同學，大家互相交流學習，更沒想到的是，大家的好感情，讓本公司就算有人離職，還是會常常約出門，或是聊聊彼此的近況，真的可以說是交到一輩子的好朋友。

在工作上，學到了職場禮儀，包括接待、美姿美儀，面對突發狀況的危機處理能力，在這裡，有犯錯的空間，也能透過每次的機會不斷改善學習，對於未來進入職場，有非常大的幫助。





### 銘傳大學／林昱璋同學

我在 2022 年 3 月入職臺灣股票博物館擔任導覽員至同年 12 月離職。在這短短的 10 個月我也學到了非常多。一開始對於導覽這份工作非常陌生，也不習慣在一大群人面前說話，不過主管們非常有耐心的指導我，同事們也都非常願意幫助我，讓我克服了這個困難。

這段期間，除了公眾演說（中英文）的技巧外，我也學到了不少有關股票的基本知識和臺灣股市以及集保結算所的發展歷史。除此之外，博物館的同事們也都來自其他大專院校，聚集在一起也互相學習成長了許多。

### 臺北大學／孫晨芝同學（暑期工讀生）

在進股票博物館工讀之前，對於股票的知識一竅不通，在七月的一開始，博物館的學長姐就和我解釋了「什麼是股票」，從股票的發行、交易到資產管理。先了解了基本的常識，再來是股票的歷史、與股票相關的歷史記憶，最後是集保結算所的成立。

兩個月來每天看著不同的導覽員唸、驗稿，每天聽學長姐給的建議，自己也在心裡默默記下哪些地方要改進跟哪些地方值得學習，包括講話時不要晃動、一些安撫自己的小習慣要改掉和最重要的熟能生巧等等，希望所學的這些都能夠在之後的練習和實際出場時內化成能力。還有期間也看了三家不同廠商的提案，一旁觀摩了三家廠商的提案會議，學到了細節的重要。

在股票博物館擔任工讀生兩個月的時間，學習了股票知識，獲得了實務經驗，與同事的相處和長官的溝通甚是寶貴。



## ● 臺灣證券期貨虛擬博物館線上體驗

為提供現代人線上瀏覽之多元體驗，建置臺灣證券期貨虛擬博物館官網，更新該官網嵌入之 360 度線上環景瀏覽系統，讓使用者可不受環境及時間限制隨時於線上瀏覽臺灣股票博物館，提供瀏覽者更順暢之線上瀏覽體驗，結合線下實體珍藏及線上數位呈現，提供清晰、全景瀏覽體驗模式，截至 2022 年底，累計點閱超過 19 萬人次。



## ● 金融教育數位化

「臺灣證券期貨虛擬博物館」官方網頁持續提供數位出版品，提供閱聽人透過行動載具下載瀏覽、閱讀，方便投資大眾隨時閱讀。

## ● 國際交流

股票博物館為國際博物館協會（ICOM）會員，並參與 ICOM 博物館管理國際委員會、貨幣與銀行博物館國際委員會及行銷與公共關係國際委員會等三個委員會。2022 年股票博物館同仁仍持續精進充實，與從業人員交流並汲取國際博物館相關知識。

## 產學合作實習計畫

青年學子為推動金融人才養成的重要儲備對象，為了充實學生知能、厚實產業經驗，本公司響應主管機關推動的多項政策，並在主管機關的指導之下，邀集證券交易所、櫃檯買賣中心及期貨交易所共同建立「產學合作實習計畫」機制，與教育部一同鼓勵上市（櫃）、興櫃公司、金融機構及專業事務所等企業提供技專校院學生於企業內部實習及畢業延攬就業之機會，以促進產學接軌，協助學校培植企業所需人才。

年度 / 屆次	2020 年第 5 屆	2021 年第 6 屆	2022 年第 7 屆
實習名額	987	725	1,199
成功媒合	801	590	1,019
成功率	81%	81%	85%

## 金融服務業教育公益基金

主管機關為鼓勵金融業善盡社會責任，委託金融服務業聯合總會邀請各金融同業公會、證券暨期貨周邊單位及金融機構共同捐助成立「金融服務業教育公益基金」，就讀於國內各公私立大專院校之學生皆可申請，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業，並提供金融教育課程，以落實產學合作效果。

金融服務業教育公益基金每年以新臺幣 1 億 2 千萬元為原則，其中 1 億元為教育獎助學金，2 千萬元供辦理金融教育課程。集保結算所響應主管機關政策，自 2015 年起，每年捐助新臺幣 1 千萬元挹注該基金。

城鄉差距往往將導致社會事件及經濟缺口，其中偏鄉的教育資源匱乏更是不可忽視的主因，間接影響學童的家庭、職涯發展甚至長期的經濟與社會問題。集保結算所長期贊助偏鄉學校教育發展，除了善用本業領域資源推出「財金智慧教育推廣計畫」，亦捐助地方政府多元教育專案，透過經費補助，提升學子視野，鼓勵孩子們敢於做夢，並勇於實踐自己的夢想。另外，集保結算所也透過「一校一關懷」、「卓越揚才」等專案，全面提升偏鄉孩童學習環境和品質、鼓勵全人發展，並由「小小文創家培育計畫」，讓具有特殊專長的孩子們有機會進一步發揮潛力、培養一技之長，提升孩童自信，增加未來的可能性，並於青春成長的歲月中注入無窮的可能。2022 年因為疫情影響，雖無法像往年一樣全省走透透到贊助學校參訪，但關懷的心只會更熱切，全年度總投入金額達 3,012 萬元。

## 地方政府多元教育專案

教育是百年大業，而學校教育是現代社會中重要的教育形式之一，學校教育透過正式的課程、師生間的互動和課外活動等方式來傳授知識、傳習技能，並協助學生建立價值觀。此外，學校教育也是社會化的過程，學生在這個過程中學習如何與他人互動、遵守規則並建立價值觀。因此，學校教育對於個人的成長和社會的發展都具有重要的影響。集保結算所盼透過企業資源的挹注，讓學童在學校教育中擁有閱讀、美學、音樂、童軍、海洋探索教育等多重陶冶，並培養學生團隊情操，孕育健全人格，進而點亮希望之燈，讓學子們都能擁有築夢踏實的勇氣，未來能在各領域大放異彩。

桃園市教育局	光華國小、長興國小、瑞豐國小、潮音國小、羅浮國小、羅浮高中
臺南市教育局	偏鄉好美力，藝起點亮孩子的未來－偏鄉學校充實藝術團隊設備及活動計畫
高雄市教育局	三埤國小、小林國小、成功國小、新興國小、南隆國中、六龜高中
嘉義縣教育處	中興國小、民和國小、同仁國小、和順國小、和興國小、蒜頭國小、布袋國中、忠和國中、東榮國中
屏東縣體發中心	至正國中、恆春國中、新園國中、麟洛國中、鹽埔國中、大同高中
花蓮縣教育處	平和國小、光復國小、西富國小、明聰國小、鳳林國小、鳳林國中
臺東縣教育處	大王國中、池上國中、長濱國中、瑞源國中、賓茂國中、寶桑國中

## 原聲音樂學校原住民教育服務計畫

原聲教育協會成立目的是希望給部落孩子更多機會，藉由歌唱保留傳揚部落藝術。協會於南投縣信義鄉成立的原聲音樂學校，每年 9 月招收各部落的原住民學童，運用音樂教學進行品格教育傳承族群文化。幫助部落孩子建立信心和良好態度，厚植學習實力，直到大學畢業，期望他們未來擁有選擇人生的能力和權利。

本公司持續捐助原聲音樂學校原住民教育服務計畫，希望挹注一份力量讓更多部落學童有機會加入原聲音樂學校，獲得完整的教育。



- ◀ 教師藉由課後園藝治療課程，培養兒童自信、積極、樂觀的金管會黃天牧主委於第 8 屆大專生金融就業公益專班
- ▼ 花蓮太昌國小學生於母親節發表烏克蘭麗學習成果



## 偏鄉教育關懷

一校一關懷	新北市平溪國小、和平國小
卓越揚才計畫	花蓮縣溪口國小、北昌國小、太昌國小、花蓮市中華國小
小小文創家培育計畫	新北市石碇國小

## 6.3

## 文化公益

在科技變遷的時代，在流量為王的時代，文化的角色與力量，其實更形重要。文化能讓時光暫緩，讓心靈沈澱；文化是生活的精粹，既反映外在環境的變化，也是內心世界的觀照。集保結算所長期支持藝文工作者，也希望透過金融業、文化界與學術界的合作，協助建構一個可持續發展的藝術商業模式，為臺灣打造一個有韌性的藝文環境。

## 2022 集保結算所當代藝術賞

本公司與臺灣美術基金會聯合主辦「2022 集保結算所當代藝術賞」，以「書畫藝術在當代」為議題，鼓勵年輕藝術家從事藝術研究與創作，以自身對於書畫藝術的理解、新譯和再創造，回應書畫與當代的關係。

本屆參賽作品表現內容及手法十分多元，藝術家在概念與形式上積極創新突破，有融合 AI 的觀念性創作者，有使用新媒體錄像、裝置藝術等沉浸式體驗者，也有翻轉應用傳統媒材者，有效與時代對話連結，回應了當代社會多變的精神。

本屆賽事計有 163 件作品參賽，並邀請包含藝評、策展、藝廊及藝術創作等領域五位專家學者組成評審團。評審團依據參賽作品藝術主題、創意表現、作品美感、作品完整度、空間布展等條件，經 2 輪評選後，選出金賞、銀賞、銅賞及優選作品共 11 件，並於臺藝大有章博物館布展入選作品，讓普羅大眾也有機會認識當代藝術及新銳創作者。



▲ 集保結算所朱董事長與得獎青年合影

## 雲門舞集藝術教育推廣特別演出

本公司長期推動偏鄉教育，關懷社會弱勢、資助藝文活動等企業理念，與雲門基金會重視教育推廣相同，於是自 2020 年起與雲門基金會合作推廣偏鄉學校美的教育。

2022 年本公司持續響應「雲門舞集《霞》藝術教育推廣特別演出」，讓偏遠地區國、高中學生接觸表演藝術，開啟學生的劇場初體驗，實際感受劇場與舞蹈魅力。以表達對於推動臺灣偏鄉學校藝術文化具體支持，協助政府延續及推廣偏遠地區藝術活動。

## 國家兩廳院青銀共創計畫

2022 年集保結算所首度支持兩廳院青銀共創計畫，共同倡議「青銀共融·藝術平權」。透過欣賞戲劇、參與工作坊或分享會，讓不同世代的人們嘗試跨越年齡界限，藉由藝術的力量活化感官與心靈，從建立關係，進而溝通同理，以逐步達成世代共融的理想，並為表演藝術開啟更多的可能。

本計畫陸續舉辦多場《青銀有約看戲計畫》、《青銀共創工作坊》、《青銀共創分享會》《OUTREACH 樂齡課程》與《藝術出走》等活動，以聲音、舞蹈、戲劇為媒介，讓 3500 多位青年與長者共同體驗藝術的美學，聆聽彼此對生活的觀察與感動，開啟跨代之間的對話，一起釋放甚至滋養身、心、靈，探索生命更多的可能。



## 臺灣絃樂團前進偏鄉小學計畫

臺灣絃樂團推動「遠小孩 - 音樂造林」計畫，目的是讓不容易走進音樂廳看表演的偏鄉小孩，能得到和都市小孩相同的幸福，以偏鄉小學為出發基地，要把流傳百年不衰的古典樂，一步一腳印傳遞到偏遠地區，讓這些被忽略的偏鄉學童，也能聆賞古典樂的優雅美麗。

本公司在 2022 年捐助臺灣絃樂團「遠小孩 - 音樂造林」計畫，挹注資金讓音樂美學走入偏鄉學童的生活。

## 6.4

## 體育公益

## 基層體育選手培養

射箭	花蓮縣吉安國小、見晴國小、宜蘭縣東澳國小、桃園市仁和國中、高雄市鳳西國中、臺中市四箴國中、新竹市富禮國中、香山國小	
羽球	花蓮縣宜昌國中、臺東縣綠島國小、大王國小、宜蘭縣員山國中、大湖國小	
足球	屏東縣東港高中國中部、花蓮女子足球隊	
棒球	新北市秀峰高中	



## 偏鄉少年足球築夢計畫

集保結算所自 2014 年起與證交所、期交所、寶成國際集團分別捐助屏東縣東港高中國中部、來義高中國中部、瑪家國中及長治國中等 4 所國中少年足球隊，望透過資源的挹注，讓偏鄉的孩子也有機會接受訓練，透過足球運動培養自信與紀律，學習與夥伴互助合作，為團隊也為自己爭取更高的榮耀。

4 個贊助單位每年輪流舉辦聯誼賽，讓少年無論是在球場上與隊員同心協力，場上是對手，場下結好友，透過足球運動培養自信與紀律，學習與夥伴互助合作，為團隊也為自己爭取更高的榮耀。



▲ 第八屆臺灣少年足球聯誼賽，集保結算所與屏東縣東港高中國中部足球隊



## 6.5

### 其他公益

#### 參與社會救助

##### ● 烏克蘭國際援助專案

2022 年基於「人飢己飢，人溺己溺」及企業社會關懷精神，參與賑災基金會主辦之烏克蘭國際援助專案捐款，捐助款項全數交由外交部統籌協調，與相關國家及組織合作，共同執行對烏克蘭之人道援助工作。

##### ● 捐助雙和醫院大腦與意識研究中心

為協助衛生福利部雙和醫院大腦與意識研究中心持續進行意識障礙病患臨床相關研究，落實集保結算所關懷社會之企業責任，2022 年捐助該中心研究計畫。

##### ● 門諾醫院東部護理人員培育計畫

為表達集保結算所關注東部偏鄉護理人力缺乏，2022 年起捐助門諾醫院「東部醫護人員培育」計畫，規劃培育東部護理與醫事人員，讓門諾各個醫療照護機構，每年有穩定的護理及醫事各職類所需之人力挹注，投入各項醫療與長照的工作，讓東部地區的病患與長者，可以得到持續及穩定的照顧。

#### 以行動支持警消

集保結算所有感於警消人員在保障民眾生命財產安全及維護社會治安上的辛苦付出，為讓警、消人員於值勤、救災時擁有完善的裝備器材，並落實關懷鄰里，實踐社會參與的理念，2022 年分別捐贈臺北市政府、臺中市政府、新竹縣政府消防局及南投縣政府消防局相關消防救災設備，另捐贈臺北市政府警察局及新竹縣政府警察局勤務相關資源，向警消人員表達敬意與謝意。

#### 公益贈閱—增廣見聞、提升閱讀風氣

根據公共圖書館統計系統統計，2019 年全國每人平均每年的購書費（決算）僅 26.29 元，至圖書館借閱圖書量每人一年 3.49 冊；以及針對全省高中及大專院校學生國際觀調查，多數認為自己及國人的國際觀在及格邊緣。

為善盡企業公民回饋社會之責任，鼓勵國人閱讀及培養國際觀，本公司自 2019 年起參與全球中央月刊「公益贈閱計畫」，每月贊助 200 本全球中央月刊送至宜蘭、花蓮、臺東、雲林及嘉義偏鄉學校及鄉鎮圖書館，以展現對鼓勵國人閱讀、培養國際觀的支持。



▲ 集保結算所朱董事長與陳總經理代表公司捐贈血袋



▲ 朱董事長挽袖捐熱血

## 耶誕愛心慈善日活動

集保結算所長期關懷社區，積極回饋社會，落實推動 ESG 永續發展，連續 13 年舉辦愛心捐血活動，並每年捐贈 1 萬個血袋，同時附近公司員工與社區民眾也高度認同及熱烈響應，單日捐血量超過 200 袋，13 年來已有近 2,000 人次熱情參與，累積捐血量達 65 萬 CC，血袋捐贈累計金額更已超過新臺幣 1 千萬元，捐血中心每年均頒發年度特殊貢獻單位獎項，表揚集保結算所長期以來的捐血義行。

## 慈心社—發揚集保愛心

集保結算所的同仁們對於「幫助社會上許多仍待關注的團體」一事具有同樣理念，故於 2011 年成立慈心社，期待匯聚眾人力量，共同投入相關領域、鼓勵同仁參與慈善活動，實踐「施比受更有福」的信念，發揮「助人為快樂之本」的精神，投入社會公益服務的行列，一方面採策略性選定長期贊助對象，讓弱勢團體能更有計畫及效率地應用贊助金額；另一方面本公司也隨時關注社會即時需求，以更有彈性的方式，挹注集保結算所之愛心，最終讓所有公司夥伴增加對於社會議題的關注，激起同仁們一起回饋社會的向心力，並達到實現自我的目標。

面對疫情影響，衝擊許多公益團體經營與募款，面臨財源緊縮到營運困難等，也間接影響了社會安全網的穩定。藉由舉辦線上義賣活動邀請唐氏症基金會、臺灣肯納自閉症基金會、臺北市自閉兒社會福利基金會、勝利身心障礙潛能發展中心及育成社會福利基金會等團體提供商品，義賣所得近 32 萬元全數捐給社福機構。

除了義賣活動外，另發起全公司愛心慈善募款活動，募得慈善款項 47 萬元，全數捐給 彰化縣自閉症肯納家長協會、中華民國自閉症協會、中華安德烈慈善協會及華山社會福利慈善事業基金會等單位。

集保結算所秉持永續發展與回饋投資人的理念，長期投入公益活動，推廣金融教育，以實際行動落實普惠金融。對外更本於人文關懷，深化各項公益活動，拓展關懷至弱勢、教育、藝文與體育等面向。未來，集保將持續強化公益作為，推動社會共融，攜手合作夥伴共創永續臺灣。



## 附錄

集保結算所參與公 / 協會一覽表

碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表

附錄一、GRI-Standards 對應表

附錄二、永續會計準則委員會 (SASB)  
指標對照表

附錄三、第三方查證聲明書



## 集保結算所參與公 / 協會一覽表

國內公會、協會及學會			
外部組織名稱	參與角色	外部組織名稱	參與角色
中華民國工商協進會	會員	中華民國公司經營暨永續發展協會	會員
中華民國內部稽核協會	會員	臺灣金融服務業聯合總會	顧問
中華民國公開發行公司服務協會	理事	中華民國票券金融商業同業公會	顧問
中華民國電腦稽核協會	會員	中華民國博物館學會	會員
中華民國證券期貨分析協會	理事	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	顧問
社團法人中華民國企業永續發展協會	會員	中華金融學會	會員
社團法人臺灣全球品牌管理協會	會員	社團法人中華公司治理協會	會員
社團法人臺灣理財顧問認證協會	理事	政大國際產學聯盟	會員
社團法人臺灣財務工程學會	會員	臺灣財務金融學會	會員
財團法人會計研究發展基金會 / 會計研究中心	會員	中華民國退休基金協會	會員
中華人事主管協會	會員	臺北市律師公會	會員
國際組織			
外部組織名稱	參與角色	外部組織名稱	參與角色
亞太地區集保組織 (ACG)	會員	國際證券管理機構組織 (IOSCO)	觀察員
世界集保組織 (WFC)	董事會成員	環球銀行金融電信協會 (SWIFT)	會員
國際證券服務協會 (ISSA)	會員	國際博物館協會 (ICOM)	會員

## 碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表

### e-SMART – 外資 / 投信開戶

#### a. 2022 年度原物料、耗材、包裝材的排放

排放源	碳係數名稱	單位重 (kg)	用量 (張數)	用量 (kg)	碳排放係數	係數單位	碳排放量 tCO <sub>2</sub> e
開戶相關審查文件	原生木漿影印紙 (2014 年)	0.005	295,000	1,475	4.24	KgCO <sub>2</sub> e/kg	6.2540
變更或其他相關審查文件	原生木漿影印紙 (2014 年)	0.005	125,000	625	4.24	KgCO <sub>2</sub> e/kg	2.6500
彌封袋	牛皮紙 (2013 年)	0.0186	12,150	226	1.08	KgCO <sub>2</sub> e/kg	0.2441
傳票	原生木漿影印紙 (2014 年)	0.005	12,150	61	4.24	KgCO <sub>2</sub> e/kg	0.2576

#### b. 上游運輸排放

排放源運輸	距離 (km)	碳係數名稱	用量 (kg)	碳排放係數	係數單位	碳排放量 tCO <sub>2</sub> e
開戶相關審查文件	8.8	營業大貨車 (柴油, 2022 年)	1,475	0.131	KgCO <sub>2</sub> e/tkm	0.0017
變更或其他相關審查文件	8.8	營業大貨車 (柴油, 2022 年)	625	0.131	KgCO <sub>2</sub> e/tkm	0.0007
彌封袋	7	營業大貨車 (柴油, 2022 年)	226	0.131	KgCO <sub>2</sub> e/tkm	0.0002
傳票	9	營業大貨車 (柴油, 2022 年)	61	0.131	KgCO <sub>2</sub> e/tkm	0.0001

#### c. 下游運輸排放

排放源運輸	件數	碳係數名稱	總重量 (kg)	碳排放係數	係數單位	碳排放量 tCO <sub>2</sub> e
掛號郵件 - 傳票	12,150	郵局郵件遞送服務 (2020 年)	61	0.205	KgCO <sub>2</sub> e/g	12.4538
掛號郵件 - 文件	12,150	郵局郵件遞送服務 (2020 年)	2,326	0.205	KgCO <sub>2</sub> e/g	476.8280

註 1：係數資料來源環保署產品碳足跡資訊網 (cfp-calculate.tw)

註 2：紙張重量以 80gsm 的 A4 紙張為主，約 5g

註 3：彌封袋重量 1.86kg/100 份

註 4：彌封袋以牛皮信封 (4K)；估算一袋裝 50 張 A4 紙

註 5：2022 年外資 / 投信開戶作業估算 5,900 件，1 件平均 50 張 A4 紙；變更基本資料等其他作業估算 6,250 件，1 件平均 20 張 A4 紙

**總碳排放量 = a+b+c=498.69**

永續發展  
願景與策略

 永續  
重大議題

 公司  
治理

 綠色經營與  
永續金融服務

 幸福  
職場

 社會  
共融

## 集保 e 手掌握

### a. 2022 年度原物料、耗材、包裝材的排放

排放源	碳係數名稱	用量 (張數)	用量 (kg)	碳排放 係數	係數 單位	碳排放量 tCO <sub>2</sub> e
紙本存摺	原生木漿影印紙 (2014 年) 80gsm (A4)	6,167,556	30,838	4.24	KgCO <sub>2</sub> e/ kg	6.2540

註：2022 年集保 e 手掌握新戶 1,027,926 人，平均每人使用 6 本紙本存摺。

### b. 上游運輸排放

排放源運輸	距離 (km)	碳係數名稱	用量 (kg)	碳排放 係數	係數 單位	碳排放量 tCO <sub>2</sub> e
紙本存摺	10.5	營業大貨車 (柴油, 2022 年)	30,838	0.131	KgCO <sub>2</sub> e/ tkm	0.0424

### c. 下游運輸排放

排放源運輸	件數	碳係數名稱	總重量 (kg)	碳排放 係數	係數 單位	碳排放量 tCO <sub>2</sub> e
掛號郵件	725,729	郵局郵件遞送服務 (2020 年)	21,772	0.205	KgCO <sub>2</sub> e/g	4,463.23

註 1：係數資料來源環保署產品碳足跡資訊網 (cfp-calculate.tw)

註 2：2022 年集保 e 手掌握新戶，其中線上開戶為 725,729 人

註 3：掛號郵件，證券商寄送紙本存摺予投資人

**總碳排放量 = a+b+c=4,594.03**

#### 本公司提供市場數位服務減碳效益欄位計算說明：

1. 碳排放量 (tCO<sub>2</sub>e)，請參考「附表之碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表」
2. 樹木年碳吸收量 (棵) = 作業項目碳排放量 × 1000 ÷ 12
3. 大安森林公園年碳吸收量 (座) = 作業項目碳排放量 × 1000 ÷ 12 ÷ 6000
4. 紙張減少數量 (張)，請參考「附表之碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表」之『用量 (張數) 欄位
5. 101 大樓 (座) = 紙張減少數量 (張) × 0.000297 ÷ 508m (A4, 紙長 297mm / 0.000297km)
6. 臺灣 (周) = 紙張減少數量 (張) × 0.000297 ÷ 1151

## 附錄一、GRI-Standards 對應表

- ◆ 使用聲明：臺灣集中保管結算所股份有限公司已依循 GRI 準則報導
- ◆ 揭露期間：2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
- ◆ 使用的 GRI 1：GRI 1：Foundation 2021
- ◆ 適用的 GRI 行業準則：N/A

### GRI 2：一般揭露 2021

準則	揭露項目	對應章節	頁碼
2-1	組織詳細資訊	關於報告書、1.3 關於本公司	3,14
2-2	組織永續報導中所包含的實體	關於報告書	3
2-3	報導期間、報導頻率與聯絡人	關於報告書	3
2-4	資訊重編	關於報告書	3
2-5	外部保證 / 確信	關於報告書、附錄三	3,122
2-6	活動、價值鏈與其他商業關係	1.2 市場與服務價值鏈	10
2-7	員工	5.1 人力資源	79
2-8	非員工工作者	5.1 人力資源	79
2-9	治理結構與組成	3.1 落實公司治理	27
2-10	最高治理單位的提名和選擇	3.1 落實公司治理	27
2-11	最高治理單位主席	3.1 落實公司治理	27
2-12	最高治理單位在監督衝擊管理方面的角色	3.1 落實公司治理	27
2-13	授予責任以管理衝擊	永續推動組織、3.1 落實公司治理	9,27
2-14	最高治理單位在永續發展報告中的角色	3.1 落實公司治理	27
2-15	利益衝突	3.1 落實公司治理	27
2-16	關鍵重大事件的溝通	永續推動組織、3.1 落實公司治理、3.3 氣候治理	9,27,36

準則	揭露項目	對應章節	頁碼
2-17	最高治理機構的集體知識	3.1 落實公司治理	27
2-18	最高治理單位的績效評估	3.1 落實公司治理	27
2-19	薪酬政策	依證券集中保管事業規則第 23 條訂定之集保結算所人事管理辦法之相關薪資政策規定辦理	-
2-20	薪酬決定流程	集保結算所之薪酬決定流程受主管機關高度監理，並基於個資隱私省略。	-
2-21	年度薪酬比率	集保結算所之薪酬決定比例受主管機關高度監理，並基於個資隱私省略。	-
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話、CH1 永續發展願景與策略	4-7
2-23	政策承諾	CH3 公司治理	27
2-24	納入政策承諾	CH4 綠色經營與永續金融服務 CH5 幸福職場	43
2-25	補救負面衝擊的程序	人權承諾與政策 ( <a href="https://m.tdcc.com.tw/TDCCWEB/upload/4028979672b77e1a0172bbd607910011.pdf">https://m.tdcc.com.tw/TDCCWEB/upload/4028979672b77e1a0172bbd607910011.pdf</a> )	78
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	CH3 公司治理	26
2-27	法規遵循	3.1 落實公司治理	27
2-28	公協會的會員資格	附錄 參與公 / 協會一覽表	113
2-29	利害關係人議合方針	2.1 重大議題鑑別及利害關係人溝通	18
2-30	團體協約	說明：集保未成立工會、無團體協約，但每年定期舉辦勞資會議	-

### GRI3：重大主題揭露項目

準則	揭露項目	對應章節	頁碼
3-1	決定重大主題的流程	2.1 重大議題鑑別及利害關係人溝通	18
3-2	重大主題列表	2.1 重大議題鑑別及利害關係人溝通	18
3-3	重大主題管理	2.2 重大議題管理方針	21

## 特定主題標準

註：★與括號內表示為本報告書之重大議題名稱

### GRI 200：經濟系列

系列	準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 201： 經濟績效 2016	201-3	確定給付制義務與其他 退休計畫	5.3 員工薪酬與福利	87	
GRI 204： 採購實務 2016	204-1	來自當地供應商的採購 支出比例	1.2 市場與服務價值鏈	10	
★ GRI 205： 反貪腐 2016 (公司治理與誠信經營)	205-3	已確認的貪腐事件及採 取的行動	3.1 落實公司治理	27	2022 年未發現 有收受賄賂或 貪腐之情事

### GRI 300：環境系列

系列	準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 305： 排放 2016	305-1	直接（範疇一） 溫室氣體排放	4.4 環境保護與邁向綠色 營運	72	
	305-2	能源間接（範疇二） 溫室氣體排放	4.4 環境保護與邁向綠色 營運	72	
	305-3	其他間接（範疇三） 溫室氣體排放	4.4 環境保護與邁向綠色 營運	72	

### GRI 400：社會系列

系列	準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 401： 勞雇關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	5.1 人力資源	79	GRI 401 各項指 標未包含基富通
	401-2	提供給全職員工（不包含 臨時或兼職員工）的福利	5.3 員工薪酬與福利	87	
	401-3	育嬰假	5.3 員工薪酬與福利	87	
★ GRI 402： 勞 / 資關係 2016 (勞資溝通)	402-1	關於營運變化的最短預 告期	依勞基法第 16 條第 1 項規定辦理		

系列	準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
★ GRI 403： 職業安全衛生 2018 (健康職場)	403-1	職業安全衛生管理系統	5.4 員工健康與安全	91	
	403-3	職業健康服務	5.4 員工健康與安全	91	
	403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.4 員工健康與安全	91	
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	5.4 員工健康與安全	91	
	403-9	職業傷害	5.4 員工健康與安全	91	
★ GRI 404： 訓練與教育 2016 (人才培育與發展)	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 人才培育	85	因資料無法取得，員工接受訓練平均時數無法按性別及員工類別區分
GRI 411： 原住民權利 2016	411-1	涉及侵害原住民權利的事件	-	-	無此情事
★ GRI 417： 行銷與標示 2016 (公司治理與誠信經營) (政策與法規遵循) (客戶關係與權益保障)	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	3.1 落實公司治理 3.2 風險管理	27 31	2022 年未違反任何此類法規或自願性規約
	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.1 落實公司治理 3.2 風險管理	27 31	2022 年未違反任何此類法規或自願性規約
★ GRI 418： 客戶隱私 2016 (資訊安全) (客戶關係與權益保障)	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.2 風險管理 4.2 優質客戶服務	31 62	2022 年未發現有侵犯客戶隱私之情事

## 附錄二、永續會計準則委員會 (SASB) 指標對照表

集保結算所根據 SASB 官方網站產業分類查詢結果，自永續會計準則 (SASB 準則) 之重大性地圖索引 (SASB Materiality Map) 內的 11 項產業別 (sector)、77 項行業別 (industry) 中，選出適用之指標進行揭露：

- ◆ 產業類別 (sector)：財務與金融 (Financials)
- ◆ 行業準則 (industry)：消費金融 (Consumer Finance)

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	說明	頁碼
客戶隱私	FN-CF-220a.1	客戶資料被作為次要目的 (secondary purpose) 使用之總戶數	量化	1. 集保結算所並無將客戶資料作為廣告推播、改進產品或服務、通過出售或共享將數據提供給第三方等次要目的使用。 2. 集保結算所訂定《個人資料保護管理政策聲明》、《個資當事人權利行使》，落實個人資料保護與管理制度，並保障個人資料當事人權利。	參照左欄
	FN-CF-220a.2	說明客戶隱私相關法律訴訟所導致的金錢損失總額	量化	集保結算所 2022 年並無客戶隱私相關法律訴訟。	參照左欄
資料安全	FN-CF-230a.1	1. 資訊外洩事件數量 2. 個資相關的資訊外洩事件占比 3. 資訊外洩事件而受影響的顧客數	量化	集保結算所 2022 年並無發生資料外洩事件。	參照左欄
	FN-CF-230a.2	來自無卡交易 (card-not-present) 有卡交易 (card-present) 的相關舞弊 / 詐騙 (fraud) 損失金額	量化	不適用。集保結算所為證券與短期票券的集中、保管與結算機構，主要業務為有價證券的無實體發行登錄、集中保管、帳簿劃撥和短期票券的結算業務，並未發行簽帳金融卡與信用卡，故此項不適用。	參照左欄
	FN-CF-230a.3	鑑別與對應資安風險之方法描述	質化	1. 集保結算所透過資通安全監控中心 (SOC)，於駭客攻擊惡意存取系統資料，採取更積極態度，及時發現隱藏惡意行為並阻擋可能之威脅。 2. 集保結算所落實《隱私權保護政策》、《資通安全政策》，並通過主管機關及第三方認證 (ISO 27001 及 ISO22301 證書持續有效)，在日常營運活動中，融入「0 僥倖」、「0 容忍」、「0 信賴」資安思維、確保達成資通安全目標。 3. 指標所要求之風險定義、資安攻擊事件及事後因應機制請參考章節 3.2 風險管理。	參照左欄

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	說明	頁碼
銷售業務	FN-CF-270a.1	員工薪酬連結至產品與服務銷售數量之百分比	量化	集保結算所員工薪酬並無連結至產品與服務銷售數量之金額。	參照左欄
	FN-CF-270a.2	客戶信用分數 (FICO) > 660 分或 ≤ 660 分之信用 (Credit) 產品與預付 (Pre-paid) 產品之申請核准率	量化	不適用。集保結算所主要業務為有價證券的無實體發行登錄、集中保管、帳簿劃撥和短期票券的結算業務，並未提供授信業務，故此項不適用。	參照左欄
	FN-CF-270a.3	客戶信用分數 (FICO) > 660 分或 ≤ 660 分之客戶附加產品費用 (如身分竊盜保護等)，平均年利率、平均帳戶年限、平均持有帳戶數及持有預付產品年費	量化	不適用。集保結算所主要業務為有價證券的無實體發行登錄、集中保管、帳簿劃撥和短期票券的結算業務，並未提供授信業務，故此項不適用。	參照左欄
	FN-CF-270a.4	主管機關統計之客戶申訴案件數、調處成立案件 %、調處失敗 %、進入評議程序案件	量化	1. 2022 年共計 0 件主管機關統計之客戶申訴案件。 2. 另於官網設置網站意見交流區，2022 年共有 228 件，其中業務性意見建議共 227 件，客訴 1 件；所有意見皆已處理完成。  註：主管機關指金融監督管理委員會，集保結算所為政府特許行業，屬金融監督管理委員會轄下之周邊單位，受金融監督管理委員會高度指導及管理。	參照左欄
	FN-CF-270a.5	產品銷售及服務相關法律訴訟所導致的金錢損失總額	量化	1. 集保結算所 2022 年並無產品銷售及服務相關法律訴訟所導致的金錢損失。 2. 參考章節 3.1 落實公司治理。	參照左欄
活動指標	FN-CF-000.A	提供持有以下帳戶之特殊消費者數量： (1) 信用卡帳戶 (2) 預付簽帳金融卡	量化	不適用。集保結算所為證券與短期票券的集中、保管與結算機構。主要業務為有價證券的無實體發行登錄、集中保管、帳簿劃撥和短期票券的結算業務，並未發行簽帳金融卡與信用卡，故此項不適用。	參照左欄
	FN-CF-000.B	提供以下帳戶數量： (1) 信用卡 (2) 預付簽帳金融卡	量化	不適用。集保結算所為證券與短期票券的集中、保管與結算機構。主要業務為有價證券的無實體發行登錄、集中保管、帳簿劃撥和短期票券的結算業務，並未發行簽帳金融卡與信用卡，故此項不適用。	參照左欄

重大性地圖索引 (SASB Materiality Map) : <https://materiality.sasb.org/>

SASB 官方網站，請參閱 : <https://www.sasb.org>

## 附錄三、第三方查證聲明書



### Independent assurance statement

#### Scope and approach

Taiwan Depository & Clearing Corporation (TDCC or the "Company") commissioned DNV Business Assurance Co., Ltd. ("DNV") to undertake independent assurance of the 2021 ESG Report (the "Report") for the year ended 31 December 2021.

We performed our work using DNV's assurance methodology VeriSustain<sup>TM1</sup>, which is based on our professional experience, international assurance best practice including International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000) and the Global Reporting Initiative (GRI) Sustainability Reporting Standards.

The Report also incorporated the relevant sustainability reporting guidelines, such as Consumer Finance SASB Standards and TCFD.

We understand that the reported financial data and information are based on data from the company's Annual Report and Accounts, which are subject to a separate independent audit process. The review of financial data taken from the Annual Report and Accounts is not within the scope of our work.

The Report has been prepared in accordance with the GRI Standards 'Core' option. We planned and performed our work to obtain the evidence we considered necessary to provide a basis for our assurance opinion. We are providing a 'moderate level' of assurance of the reporting principles for defining the sustainability report content and the quality as expressed in the GRI Standards.

#### Responsibilities of the Directors of Taiwan Depository & Clearing Corporation and of the assurance providers

The Directors of Taiwan Depository & Clearing Corporation have sole responsibility for the preparation of the Report. In performing our assurance work, our responsibility is to the management of TDCC; however, our statement represents our independent opinion and is intended to inform all of TDCC stakeholders. DNV was not involved in the preparation of any statements or data included in the Report except for this Assurance Statement.

DNV provides a range of other services to TDCC, none of which constitute a conflict of interest with this assurance work. This is the 5<sup>th</sup> year that we have provided assurance.

DNV's assurance engagements are based on the assumption that the data and information provided by the client to us as part of our review have been provided in good faith. DNV expressly disclaims any liability or co-responsibility for any decision a person or an entity may make based on this Assurance Statement.

#### Basis of our opinion

A multi-disciplinary team of sustainability and assurance specialists performed work at headquarters and site level. We undertook the following activities:

- Review of the current ESG issues that could affect TDCC and are of interest to stakeholders;
- Review of TDCC approach to stakeholder engagement and recent outputs;
- Review of information provided to us by TDCC on its reporting and management processes relating to the Principles;

<sup>1</sup> The VeriSustain protocol is available on [dnv.com](http://dnv.com)



- Interviews with selected Directors and senior managers responsible for management of ESG issues and review of selected evidence to support issues discussed;
- Site visits to the major site at Taipei HQ to review process and systems for preparing site level ESG data and implementation of ESG strategy;
- Review of supporting evidence for key claims and data in the report. Our checking processes were prioritised according to materiality and we based our prioritisation on the materiality of issues at a consolidated corporate level;
- Review of the processes for gathering and consolidating the specified performance data and, for a sample, checking the data consolidation.
- An independent assessment of TDCC's reporting in accordance with the GRI Standards 'Core' option.
- The verification was conducted based only on the Chinese version Report.

### Opinion

On the basis of the work undertaken, nothing came to our attention to suggest that the Report does not properly describe TDCC adherence to the Principles. In terms of reliability of the performance data, in accordance with 'moderate level' of assurance, nothing came to our attention to suggest that these data have not been properly collated from information reported at operational level, nor that the assumptions used were inappropriate.

### Observations

Without affecting our assurance opinion we also provide the following observations.

- Enhancing the comparability of the report to establish long-term and short-term specific objectives/targets for continuous performance improvement.
- Standard process for collecting data/information from operation and conducting audit to verify the accuracy of the data/information to improve the data reliability and accuracy is suggested.

#### Stakeholder Inclusiveness

*The Company has identified the expectations of stakeholders through internal mechanisms in dialogue with different groups of stakeholders. The stakeholder concerns are well identified and documented. The significant ESG issues identified through this process are reflected in the Report.*

#### Sustainability Context

*ESG Report provides an accurate and fair representation of the level of implementation of related ESG policies and meets the content requirements of the GRI Standards.*

#### Materiality

*The process developed internally has not missed out any significant, known material issues, and these issues are fairly covered in the Report. A methodology has been developed to evaluate the priority of these issues.*

#### Completeness

*The Report covers performance data against the GRI Standards core option that are material within the Company's reporting boundary. The information in the Report includes the company's most significant initiatives or events that occurred in the reporting period.*

#### Accuracy and Reliability

*The data flow for capturing and reporting its ESG performance has been organized. In accordance with Moderate level assurance requirements, we conclude that no systematic errors were detected which causes us to believe that the specified ESG data and information presented in the Report is not reliable.*



For and on behalf of DNV Taiwan  
Date: 25 May, 2022

Nasa Chen  
Lead Verifier  
Business Assurance  
DNV Taiwan

David Hsieh  
District Manager,  
Business Assurance  
DNV Taiwan

Statement Number: C532934-2021-DNV-TWN

DNV Business Assurance Co. Ltd. is part of DNV – Business Assurance, a global provider of certification, verification, assessment and training services, helping customers to build sustainable business performance.  
[www.dnv.com](http://www.dnv.com)



AA1000  
Licensed Assurance Provider  
000-10



台北市復興北路363號11樓

Tel:02-2719-5805 Fax:02-2719-5403

<http://www.tdcc.com.tw>