

集保

2020.08 VOL.251

雙月刊



CONTENTS

集保雙月刊 VOL.251 | 目錄

- 1 編輯室的話
◎編輯室
- 2 國際要聞
◎編輯室
- 7 特別報導
創造金融善循環－
大專生金融就業公益專班
◎黃玉芳 · 謝莉珠
- 19 本期專欄
集保徵讚！ It's Your Time ！
◎林瑩晶
- 27 重要紀事
- 30 圖片集錦

發行人：林修銘

編輯者：集保結算所期刊編輯委員會

發行者：臺灣集中保管結算所

地址：台北市復興北路 363 號 11 樓

電話：02-2719-5805

網址：www.tdcc.com.tw

中華郵政台北誌字號第 917 號執照登記為 (雜誌) 交寄

編輯室 的話

本期國際要聞內容包括「DTCC 擴增全球保管銀行使用其交割數據服務」、「澳洲證交所之 DLT 交易後端作業系統將延後一年推出」、「成立 InterWork Alliance 集團促進代幣生態系標準化」及「馬來西亞證券交易所之 Bursa Anywhere 推出新功能，提供遠端申請開立集保帳戶與申請註冊電子股息等功能」等 4 篇報導。本期國際要聞內容分別從 Global Custodian、The Trade 及 Bursa Malaysia 等摘錄各國證券金融市場最新動態新聞，俾提供讀者對世界各國證券金融市場最新訊息有更進一步的認識與瞭解。

本期特別報導刊載本公司企劃部黃玉芳專員及謝莉珠專員合著之「創造金融善循環—大專生金融就業公益專班」，為響應金融監督管理委員會強化履行企業社會責任，鼓勵金融業投入社會公益之理念，本公司結合其他金融機構之共同力量，辦理「大專生金融就業公益專班」，目前公益專班正式邁入第 6 屆，我們希望扶持更多弱勢家庭，減輕學生們的經濟負擔，期許培養公益專班學生具備專業知識技能外，在過程中造就生活與學習之能力和態度，結訓後於金融業服務，與我們共同創造善循環，為實踐企業社會責任盡一份心力。未來，我們在強化對永續營運同時，不僅盡力實踐對環境保護，也將公司資源、能力和特色，投入公益以回饋社會、協助改善社會問題。我們善用核心業務能力及或挹注資金，融合證券期貨、金融周邊單位力量，用金融扭轉弱勢青年人生，並推廣金融知識。

本期專欄刊載本公司管理部林瑩晶專員著之「集保徵讚！It's Your Time!」，本公司去年剛歡度 30 歲的生日，30 歲的集保，風華正茂。今年，集保正式邁向數位轉型元年，為因應新金融科技時代數位轉型，本公司積極規劃各項數位新業務，包括第三方金融服務應用平台 (TSP)、監理科技 (SUPTECH) 及資產整合共用平台等，此外，本公司亦積極重新型塑企業文化，讓所有同仁都擁有共同的價值觀與願景，並培育同仁有迎接數位轉型的相關技術與實力。配合公司業務發展進行新人招募，我們期待藉由新人不受限的創新思維，在工作中與資深同仁透過互動合作，激盪出更多創新的火花，成為集保數位轉型的新動能。🌀



國際 要聞

- 1** DTCC 擴增全球保管銀行使用其交割數據服務
- 2** 澳洲證交所之 DLT 交易後端作業系統將延後一年推出
- 3** 成立 InterWork Alliance 集團促進代幣生態系標準化
- 4** 馬來西亞證券交易所之 Bursa Anywhere 推出新功能，提供遠端申請開立集保帳戶與申請註冊電子股息等功能

DTCC 擴增全球保管銀行 使用其交割數據服務

美國集保公司(DTCC)針對其例外管理解決方案(Exception Manager solution)進行一系列資料補強後，使用該服務的保管銀行用戶數已增加至 11 家。

該服務初期僅有 4 家保管銀行使用交割數據服務，目前用戶名單已涵蓋紐約梅隆銀行 (BNY Mellon)、布朗兄弟哈里曼銀行 (Brown Brothers Harriman)、法國農業信貸銀行資產服務部門 (CACEIS)、加拿大帝國商業銀行梅隆資產管理公司 (CIBC Mellon)、花旗銀行 (Citi)、匯豐銀行 (HSBC)、摩根大通銀行 (JP Morgan)、北方信託公司 (Northern Trust)、蘇格蘭皇家銀行投資人與財金服務部門 (RBS I&TS) 以及道富銀行 (State Street) 等。

交割數據服務近日更新增來自 DTC 庫存管理系統 (Inventory Management System, IMS) 的自有資料，直接由存託機構取得例外事件數據。

花旗銀行北美保管與基金服務部門主管 Dominic Crowe 表示：「透過與 DTCC 合作直接將例外事件數據傳送至 Exception Manger 平台，我們得以提供客戶集中管道，取得精確的數據，並大幅降低風險、快速解決例外事件，為集中保管機構條例 (CSDR) 的實施預作準備。」

DTCC 亦推出 Exception Manager 平台新的專屬數據傳輸功能以整合 DTCC TradeSuite ID 資料以及 IMS 交割狀態資料，讓保管銀行得以掌握其客戶所有的交割例外事件。

一個整合保管銀行、券商與存託機構數據的平台，使買方 (buy-side) 客戶得以在單一環境下管理例外事件，毋須在不同檔案、介面與入口網站間切換。

交割紀律制度 (Settlement Discipline Regime, SDR) 與強制買入預計於 2021 年開始實施，因此使用交割數據與例外管理服務的重要性與日俱增。

DTCC 常務董事暨法人交易部門主管 Matthew Stauffer 表示：「越來越多機構，尤其是全球頂尖的保管銀行使用 Exception Manager，是產業向前邁進的重要一步，亦是為了即將實施的 CSDR 預做準備。在交割紀律制度下，所有未完成交割的交易都將面臨罰責與強制買入，因此快速掌握、評估與解決異常情況將至關重要。」

(資料來源：Global Custodian, 2020/06/30)

澳洲證交所之 DLT 交易後端 作業系統將延後一年推出

澳洲證券交易所 (ASX) 將以新的分散式帳本技術 (DLT) 系統取代原有 CHESSE 股票結算交割系統的上線時間延後一年。

由於市場對於新系統的運作方式仍存有疑慮，在用戶呼籲延後系統轉換計畫後，ASX 從善如流延長使用 CHESSE 系統，預計 2022 年 4 月啟用新系統，但最後推出日期將依據使用者之回饋意見而定。

ASX 副執行長 Peter Hiom 表示：「ASX 採取全方位、以風險基礎方法為導向重新規劃 CHESSE 系統的汰換專案。我們傾聽所有利害關係人的不同意見，並綜合考量各方對施行時間、使用者準備情形及功能調整的回饋意見。現在已進入了關鍵且令人期待的階段，此涉及 ASX 與 CHESSE 使用者之間的緊密合作，將由使用者進行測試並展開系統運作準備的相關活動。在修正實施計畫的過程中，ASX 也將產業在新冠肺炎期間所面臨的挑戰納入考量。」

ASX 於今年 3 月暫停原本預計 2021 年 4 月啟用 DLT 系統的計畫，係考量系統運作壓力以及全球疫情爆發與隨後的封城令導致市場波動增加等因素。

ASX 證實計畫延後同時並表示該計畫在幾項領域已有顯著進展，包括已推出支援多個數據中心不同技術環境的分散式帳本。

Hiom 補充說明：「近期交易活動與波動皆創新高，但業界許多後台單位仍仰賴人工與紙本作業，這也是為什麼我們想優先引進新一代技術，來帶動澳洲股市數位化的原因。」

(資料來源：The Trade, 2020/06/30)

成立 InterWork Alliance 集團 促進代幣生態系標準化

多家著名科技公司共同成立了一個非營利組織 InterWork Alliance 集團，以建立代幣生態系的標準架構。

該集團成員包含 DTCC、Calastone、納斯達克、R3、瑞士數位資產交易所與瑞銀集團，亦有微軟、IBM、Accenture 與其他數位資產或區塊鏈專家等機構。

InterWork Alliance 集團將聯合設立標準來建構分散式帳本技術應用，包含代幣定義的架構與非技術性條款的合約，以使開發者能在任何平台上進行編碼。

瑞士數位資產交易所的總執行長 Tim Grant 指出：「這些新資產令人興奮，而影響相關產業未來發展的關鍵因素則是建構一套全球通用的標準與做法，以確保生態系裡的參與者能安全又有效率地聯繫」。

InterWork Alliance 集團的總經理 Ron Resnick 補充說明：「企業期望創造以代幣為基礎的商業模式，而不用考慮到任何平台技術。而最有效的方式則是訂定契約以建立代幣定義和其運作方式的標準。透過將重大科技與創新商業領袖齊聚一堂，以實現所需的市場導向規範，來促進彼此間共同合作。此聯盟提供一個成熟的標準方法，可將消費者的信任帶入這個領域。」

代幣化已導入金融產業某些領域，特別是在擔保品管理、證券交割、證券上市、與私募市場等服務，並已完成幾項里程碑。

在最近的一場數位資產研討會中，美國紐約銀行梅隆公司託管產品經理 Kara Kennedy 表示，該行正在與其基金管理客戶一起探索代幣化和進行概念驗證，並強烈建議業界更審慎考慮代幣化的相關契機。

Kennedy 指出：「如果否定此科技對市場帶來的轉變，對我們的業務是有害的。我們必須了解這些變化，以及對市場的影響，因為這項科技的契機是重大的，特別是能帶來的潛在效益。」

與此同時，美國集保公司已推出一個命名為「Project Whitney」的新計劃，來開發資產代幣化與數位基礎建設，以支持私募市場證券。🌐

（資料來源：Global Custodian, 2020/06/05）

馬來西亞證券交易所之 Bursa Anywhere 推出新功能，提供遠端申請開立集保帳戶與申請註冊電子股息等功能

馬來西亞證券交易所 (Bursa Malaysia) 針對其行動裝置應用程式 Bursa Anywhere 推出一系列新功能。這些新功能將使投資人可在線上申請開設集保帳戶，並透過該應用程式申請電子股息 (e-Dividends) 服務。

Bursa Anywhere 下載量已超過六萬餘次，可讓投資人更容易地從行動智慧裝置遠距管理他們的集保帳戶。此次更新後所推出的最新版本，可使集保帳戶持有人在線上重啟凍結和靜止的集保帳戶，無需親赴證券商辦理。

Bursa Malaysia 執行長 Datuk Muhamad Umar Swift 指出：「在新的規範下，投資人可以透過遠距方式，取得更多的安全與便利。Bursa Malaysia 的新特色是大幅簡化投資人的投資經驗，並使用新科技進一步強化其投資體驗。舉例來說，擁有多個集保帳戶的使用者可以輕易地透過單一應用程式來取得所有的帳戶資訊。利用股份轉換 (Shares Transfer) 的功能，投資人也能方便地轉換股份，毋需填寫實體表格或在外奔走。」

此次發佈的新功能意味 Bursa Anywhere 提供了投資人遠端申請新集保帳號的便利性。註冊電子股息服務之功能可讓使用者透過電子支付而非經由支票來領取現金股息。以前投資人需要透過證券商繳交表格及其他證明文件，而現在所有文件的申請與遞送均可透過 Bursa Anywhere 來達成。此外，這兩項新功能自即日起一個月內將免收註冊費。

在過去幾個月內，股票市場的自然人投資人數量大幅度成長，2020年5月與去年同期相比，新開戶的投資人共增加了30%，其每日平均交易金額亦上升了82%。這些投資人同時也是51億馬來幣的淨買者，相較去年同期亦增加了607%。我們相信交易所和證券商的推廣計畫已促進且強化了投資人信心，並促使他們積極參與股市。雖然自然人投資人的參與度提高是一項重要進展，但是同樣值得注意的是那些精通數位商品且具有進化思維投資人的需求正不斷演變，我們的團隊會繼續強化數位接觸點，以提供更好的特色和功能，來滿足這些需求。

Bursa Anywhere 自2019年6月推出後屢獲好評，該應用程式在 Apple Store 與 Google Play Store 均可下載。📱

(資料來源：Bursa Malaysia, 2020/06/22)

特別 報導



創造金融善循環— 大專生金融就業公益專班

集保結算所企劃部 | 黃玉芳 · 謝莉珠

為響應金融監督管理委員會強化履行企業社會責任，鼓勵金融業投入社會公益之理念，臺灣集中保管結算所結合其他金融機構之共同力量，辦理「大專生金融就業公益專班」，公益專班係針對因家庭經濟因素需要協助的大專生，提供一系列金融專業課程訓練，輔導學生考取專業證照，強化就業競爭力，給予謀生之知識技能，並於結訓後協助就業媒合，謀取穩定之金融專業工作，期望加速改善個人及家庭經濟狀況。

「大專生金融就業公益專班」計畫，自 104 年開辦以來，今 (109) 年雖然遇上嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 疫情在全球蔓延，第 5 屆專班課程也配合教育部防疫政策而延緩下學期開課時程，惟經過各方通力合作已順利完成，目前正在進行就業媒合作業，而受益學生截至目前為止逾二千人。延續往年，目前公益專班邁入第 6 屆，正如火如荼開展後續計畫。我們希望扶持更多弱勢家庭，減輕他們的經濟負擔，期許培養公益專班學生具備專業知識技能外，在過程中造就生活與學習之能力和態度，結訓後於金融業服務，與我們共同創造善循環，為實踐企業社會責任盡一份心力。

壹、推動緣由

在全球所得分配不均，貧富差距日益擴大下，各國經濟策略發展主軸，都在強調「包容性成長」(inclusive growth)，也就是設法讓成長的果實平均地帶動所有族群都能獲益，嘉惠所有的族群成員。

集保結算所長期投入社會公益活動，在與家庭經濟狀況不佳青年學子接觸過程中，發現學成就業是他們家庭經濟改善之主要途徑，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。集保結算所為將金融業界資源投注於經濟弱勢大專生，爰於 104 年規劃公益專班計畫，敦請金管會主任委員擔任專班班主任，於 104 年 5 月 7 日假金管會舉行啟動典禮。

公益專班第一屆班主任曾銘宗主委、第二屆班主任丁克華主委、第三屆班主任李

瑞倉主委、第四屆與第五屆班主任顧立雄主委以及目前正在邀請的第六屆班主任黃天牧主委等歷任金管會主委，不僅鼎力支持金融教育的推廣普及，更鼓勵公益專班踏著培育經濟弱勢學子成為金融人才的公益腳步，持續前進。

公益專班同時也號召臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所、證券櫃檯買賣中心、財金資訊公司、金融聯合徵信中心及臺灣網路認證公司等贊助單位，各證券期貨金融同業公會、金控公司、金融機構以及核心開課學校等協辦單位，結合金融、證券暨期貨同業的力量，共同推動公益專班，期望藉由公益教育帶動金融人才培育的創舉，協助家庭經濟不佳之大專生，打造翻轉人生、金融圓夢之未來。

貳、參與團隊及分工

一、指導單位

指導單位為金融監督管理委員會，公益專班加入主管機關的力量，協請金管會號召證券金融界共同響應公益專班。

二、主辦單位

主辦單位為集保結算所，本公司並組成公益專班工作小組負責募集資金、規劃統籌公益專班各項事務及活動等、每月邀集承辦單位檢討追蹤公益專班各項事務及活動等執行情形，及對學員學習狀況進行瞭解，以追蹤控管。

三、承辦單位

承辦單位為財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會，亦為公益專班工作小組成員之一，負責聯絡核心開課學校及執行公益專班事務。

四、贊助單位

集保結算所除主辦公益專班事務及出資挹注各項之事務費用外，也攜手證券周邊單位共襄盛舉，擴大其效益，邀集臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所、證券櫃檯買賣中心、財金資訊公司、財團法人金融聯合徵信中心及臺灣網路認證公司等共6個單位贊助經費。

五、協辦單位

（一）證券金融機構

中華民國證券商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯

合會、中華民國票券金融商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會、金控公司與證券期貨等金融機構擔任協辦單位，提供就業職缺及共同推動就業媒合事宜。

(二) 核心開課學校

1. 核心開課學校為參與公益專班開課之大學院校，協助推廣招生及統籌該校所在地區之周邊學校招生事宜，並提供課程場地、電腦教室、電腦教學設備與課務行政人力等其他資源支援事項。
2. 班導師，負責學員學習輔導、課務管理及學務處理品質等。包括協助學員了解公益專班規定，如師資、課程進度，出缺勤、補助、獎勵相關規定，就業媒合資料諮詢；協助輔導學員相關事務，如鼓勵學員出席各項活動及研討會，指導證照測驗演練、掌握學習情形，適時排解學員特殊困難或偶發事故；講師接待事務以及班導師時間與慶生會等事宜。
3. 助教，協助班導師處理公益專班課程期間之課務管理、與課程老師之聯繫、瞭解學員學習狀況、管理學員出席情形及考照記錄、因課務需

圖一·公益專班參與團隊



要聯絡學員、公益專班有關資料整理，以及協助公益專班訊息發布與處理班導師交辦事項等事務。

參、推動方式

公益專班計畫自 104 年推動後，廣獲大學校院及學生、企業好評，集保結算所在各界期待下持續辦理公益專班，並固定召開工作小組及專案小組會議，以便針對每屆執行情形作滾動式檢討與調整。以第 6 屆公益專班之招生作業、課程規劃與執行、就業媒合三大部分，說明如下：

一、招生作業

(一) 台北、新北、新竹、台中、雲林、台南、高雄及花蓮等 8 個地區之 9 所核心開課學校同時開辦，並以核心開課學校為中心，協助統籌周邊學校之招生及推廣事宜。

(二) 函請全國 150 所大學校院，辦理專班招生事宜；並以視訊方式或派員赴大學院校辦理說明會，以加強推廣招生訊息。

9 所核心開課學校，各地區分配如下：

核心開課學校	所屬縣市	區域分佈
臺北大學	台北市	北區
致理科技大學	新北市	
中華大學	新竹市	
嶺東科技大學	台中市	中區
臺中科技大學	台中市	
虎尾科技大學	雲林縣	
南臺科技大學	台南市	南區
義守大學	高雄市	
東華大學	花蓮市	東區

二、課程規劃與執行

（一）課程內容

1. 金融專業：金融基礎、專業、實務及證照考試等全面課程，強化其應徵金融工作之資格條件。
2. 求職技巧：安排「如何做好從業準備及未來生涯規劃」、「就業技巧與求職面面觀講座」及「如何培養正確的工作觀」等科目，以利學員對日後求職面試，有充足準備與良好應對。
3. 公股行庫招考科目：提供票據法、貨幣銀行學及會計學課程之專業訓練，協助有心至公營暨泛公股行庫工作之學員。

（二）證照考試

輔導學員考取課程規劃之金融專業證照並補助報名費；鼓勵學員額外取得其他金融專業證照以及參加英語檢測，強化就業競爭力。

（三）生活照顧及書籍補助

1. 生活照顧：上課期間按基本工資補助學員生活補助費，讓其生活無後顧之憂，強化學員專心上課動機，避免因打工影響課業學習，而降低其日後就業競爭力。
2. 書籍補助：提供文具、講義及書籍，藉以提高學習態度及維持學習品質。

（四）獎勵

1. 學習獎勵：訂定學習評量獎勵辦法，頒發全學年成績每班前3名者獎狀及獎勵金。
2. 證照獎勵：考取其他金融專業證照，給予獎勵金。
 - (1) 課程期間參與依課程規劃之5張金融證照考試，各補助報名費1次。
 - (2) 課程期間考取14項其他金融證照中任3項證照者，給予獎勵金；考取相當於英文多益成績(TOEIC)750分以上者，亦給予獎勵金。
3. 就業獎勵：鼓勵學員積極參與就業媒合，制定「學員就業獎勵辦法」及「學員報考公營暨泛公股行庫獎勵辦法」，提供求職各個階段的獎勵金，如求職/報名獎勵或補助、錄取獎勵金、就業獎勵金等。

（五）專責輔導

為凝聚學員向心力及提升學習成效，各班設置班導師及助教，課程期間關懷學員之學習情形，給予學員有關學習、求職與生活等輔導；課程結束後，協助追蹤關懷學員。

（六）考核評量

課程結束安排課後評量；訂定缺、曠課與請假規定，培育學習態度及堅持完成之毅力，以養成企業所注重之工作態度。

表一・課程架構表

模組	編號	科目	時數
金融基礎教育	A1	金融基礎教育課程	6 小時
金融專業證照	B1	證券專業課程	42 小時
	B2	期貨專業課程	27 小時
	B3	信託專業課程	27 小時
	B4	投信投顧專業課程	9 小時
	B5	銀行專業課程	18 小時
金融實務專業	C1	實務專業課程	18 小時
課程時數小計			147 小時
證照測驗			10 小時
課後評量			13 小時
總時數			共 170 小時

表二·公益專班金融證照補助及獎勵一覽表

序號	項目	證照	課程	報名費(元)
1	課程規劃金融證照	金融市場常識與職業道德	金融基礎課程	250
2		證券商業務員	證券專業課程	1,080
3		投信投顧業務員	投信投顧專業課程	880
4		期貨商業務員	期貨專業課程	1,080
5		信託業業務人員	信託專業課程	1,015
6	其他金融證照	證券商高級業務員	證券專業課程	1,080
7		票券商業務員	金融實務專業課程	1,130
8		股務人員		1,080
9		防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗		800
10		銀行內控與內稽 (一般金融與消費金融擇一申請)	銀行專業課程	1,015
11		初階外匯人員		1,035
12		衍生性金融商品銷售人員		900
13		初階授信人員		1,035
14		人身保險業務員	保險專業課程	450
15		財產保險業務員		450
16		投資型保險業務員		300/500
17		保險核保人員		壽險 2,500 產險 1,800
18		保險理賠人員		
19	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品	250		

※ 以上報名費金額僅供參考，實際報名費金額以辦考單位公告為準。

三、就業媒合

(一) 建置就業媒合平台

建置就業媒合平台以增進就業媒合效率，類別涵蓋證券、證金、銀行、人壽、期貨、投信、投顧、創投及資產管理等。另在金管會號召下，各金控公司及金融機構之協辦單位共同響應提供就業職缺，在不違反其徵才程序優先錄用公益專班結業學員，協助學員儘早進入職場。

(二) 舉辦座談會

舉辦聯合座談會，規劃學員需要或有興趣之主題，如生涯規劃、就業準備、工作觀與職場實務經驗分享等，藉由座談會激勵學員抱持奮發向上及積極進取的態度。

肆、創新作為

「大專生金融就業公益專班」為響應金管會強化履行企業社會責任，鼓勵金融業投入社會公益之理念，結合金融夥伴共同力量推動之計畫，其創新獨特的作為如下：

一、減輕負擔，致力課業

(一) 生活照顧

上課期間按政府公告之基本工資補助學員生活補助費，學員出席每人每小時160元(以第6屆為例，每年並依基本工資訂定生活補助費)，使其生活無後顧之憂，強化學員專心上課動機，避免因打工影響課業學習，而降低其日後就業競爭力。

(二) 書籍補助

免費提供文具、講義及書籍，藉以提高學習態度及維持學習品質。

二、獎勵競爭，累積實力

在課程期間，訂定不同獎勵方式，包括學習評量及專業證照考試。一方面建立學員間良性競爭，一方面累積就業實力，運用獎勵，讓學員積極成就自我。

三、展現關懷，學習相伴

學習金融知識，考取專業證照，縱然是公益專班成就學員的主要目的，但是課

程期間給予學員有關學習、求職與生活等輔導；課程結束，追蹤關懷學員，陪伴學習以及關懷也是公益專班重要的一環。

四、慰勉教師辛勞，共享成果

公益專班除極力培育學員外，另為獎勵班導師關懷學員，輔導學員之積極作為，訂定「班導師輔導學員獎勵辦法」，針對輔導學員考照通過率、報考公營或泛公股行庫人數、登錄媒合平台比率、就業媒合成功率等，達到專班所訂標準者給予獎勵。

五、建立交流平台，分享傳承經驗

舉辦聯合座談會，邀請金融業界專家分析金融就業市場或是解說職場應徵實務，也會請學長姐分享就讀公益專班及面臨求職抉擇的經驗。

伍、社會效益與影響力

「大專生金融就業公益專班」成立宗旨係針對資源相對匱乏之經濟弱勢青年，培訓其金融專業知識與技能，激勵就業職能並協助就業媒合，其效益與影響力說明如下：

一、推動金融教育

連結企業核心價值，扶植金融教育人才，健全未來證券金融市場發展。

二、結合金融夥伴，同步共榮

結合證券暨期貨周邊單位及其他金融機構共同力量推動本專班，積極回應並照顧社會需要，希望帶動金融同業向上提升的力量。

三、串聯產、官、學，培育人才

邀請產、官、學界等並結合當地專家授課，以達產學銜接、實務傳承及在地融入之目的，並著重金融基礎培訓，扶植證券金融市場生力軍。

四、公益專班計畫執行成效，以下列表概述之：

表三·第1屆至第5屆執行成果表

項目		屆別	第 1 屆	第 2 屆	第 3 屆	第 4 屆	第 5 屆
課程期間			104 年 9 月至 105 年 4 月	105 年 9 月至 106 年 3 月	106 年 9 月至 107 年 3 月	107 年 9 月至 108 年 3 月	108 年 9 月至 109 年 3 月
就業媒合			105 年 4 月至 12 月	106 年 4 月至 12 月	107 年 4 月至 12 月	108 年 4 月至 12 月	109 年 4 月至 12 月
錄取人數			568	564	616	587	620
報到人數			528	527	583	539	579
結業	人數		372	394	472	429	505
	比率		70.45%	74.76%	81%	79.59%	87.22%
課程規劃金融 證照取得			1,614	1,141	1,535	1,442	1,534
其他證照 取得數			423	424	700	588	691
職缺數 募集情形			1,436	1,506	1,208	1,256	1,075
參與就業 媒合人數			269	199	164	177	286
學員求 職錄取 情形	錄取 人數		160	129	142	149	--
	錄取率		59.48%	64.82%	86.59%	84.18%	--
報考泛 公股行 庫錄取 情形	報考 人次		--	73	118	136	--
	錄取 人數		--	9	14	20	--
	錄取 職缺數		--	12	17	22	--

說明：第 5 屆目前正進行媒合作業，故「學員求職錄取情形」及「報考泛公股行庫錄取情形」欄位，尚無相關數字。

陸、結語

集保結算所在強化對永續營運同時，不僅盡力實踐對環境保護，也將公司資源、能力和特色，投入公益以回饋社會、協助改善社會問題。我們善用核心業務能力及挹注資金，融合證券期貨、金融周邊單位力量，用金融扭轉弱勢青年人生，並推廣金融知識。

108年底公益專班為鼓勵結業學員及專班助教，特別舉辦徵文與影片徵集活動，報名內容以文章寫作或自製影片創作方式呈現公益專班的感人故事、心得或感想。這項活動一方面可追蹤及了解結業學生狀況，並藉此獲得更多人的認同與肯定，展現專班扶助經濟弱勢培育金融人才的推動成果與效益。透過活動讓我們看到、更加了解公益專班這項計畫，不僅著重金融人才基礎培訓，結合公益及教育功能，幫助家庭經濟不佳的學生畢業後，憑藉所學，改善家庭經濟。更重要的是，讓學生用金融專業服務社會，創造金融善循環，並加以延伸，對社會做出貢獻。🌱



本期
專欄

集保徵讚！ It's Your Time ！

集保結算所管理部 | 林瑩晶

集保去年剛歡度 30 歲的生日，30 歲的集保，風華正茂。30 年來，集保從帳簿劃撥開始，逐步發展各項後台服務；從台灣起步，正式躍上國際舞台，集保踏出的每一步，都是台灣資本市場的期許與未來；邁向第 4 個 10 年，集保將持續與時俱進的進行數位轉型與創新，以數位科技及資安為發展主軸，推動金融市場生態圈的共生共榮，屬於集保的新哩程，正要啟程。

109 年，集保正式邁向數位轉型元年，為因應新金融科技時代數位轉型，集保積極規劃各項數位新業務，包括第三方金融服務應用平台 (TSP)、監理科技 (SUPTECH) 及資產整合共用平台等，此外，集保亦積極重新型塑企業文化，讓所有同仁都擁有共同的價值觀與願景，並培育同仁有迎接數位轉型的相關技術與實力。而一家公司要能夠成功的進行數位轉型，除了要有由上而下的集體共識與企業文化外，「人才」更是重要的關鍵因素。

集保長期以來將員工視為公司永續經營最重要的資產，因此配合公司數位業務、資安及科技發展，近年來管理部持續推動人力新陳代謝，除了每兩年定期辦理優退外，每年亦配合公司業務發展進行新人招募，我們期待藉由新人不受限的創新思維，在工作中與資深同仁透過互動合作，激盪出更多創新的火花，成為集保數位轉型的新動能。

壹、打造集保雇主品牌

《Cheers》雜誌在 109 年 4 月公布了「新世代最嚮往企業調查名單」，榜上有名的企業如台積電、Google、誠品等都是大家耳熟能詳，且具有競爭力及口碑的品牌，顯示企業的雇主品牌對 1990 年代後期出生的 Z 世代職場新鮮人來說，是求職時的重要考量因素之一。

在這個數位化程度日益快速且人才戰競爭激烈的大環境裡，為了吸引更多優秀的求職者加入集保，管理部在年初時，即開始積極規劃經營塑造「集保的雇主品牌」，

因為惟有提高集保數位品牌的知名度，讓更多求職者對集保的多元數位業務有更深入的了解，認知集保早已不再是過去保管股票的倉儲業，方能招募到更多「正確的人」，與我們一同成就服務資本市場的使命感。因此管理部規劃從以下兩方面著手：

一、利用數位行銷提高網路聲量

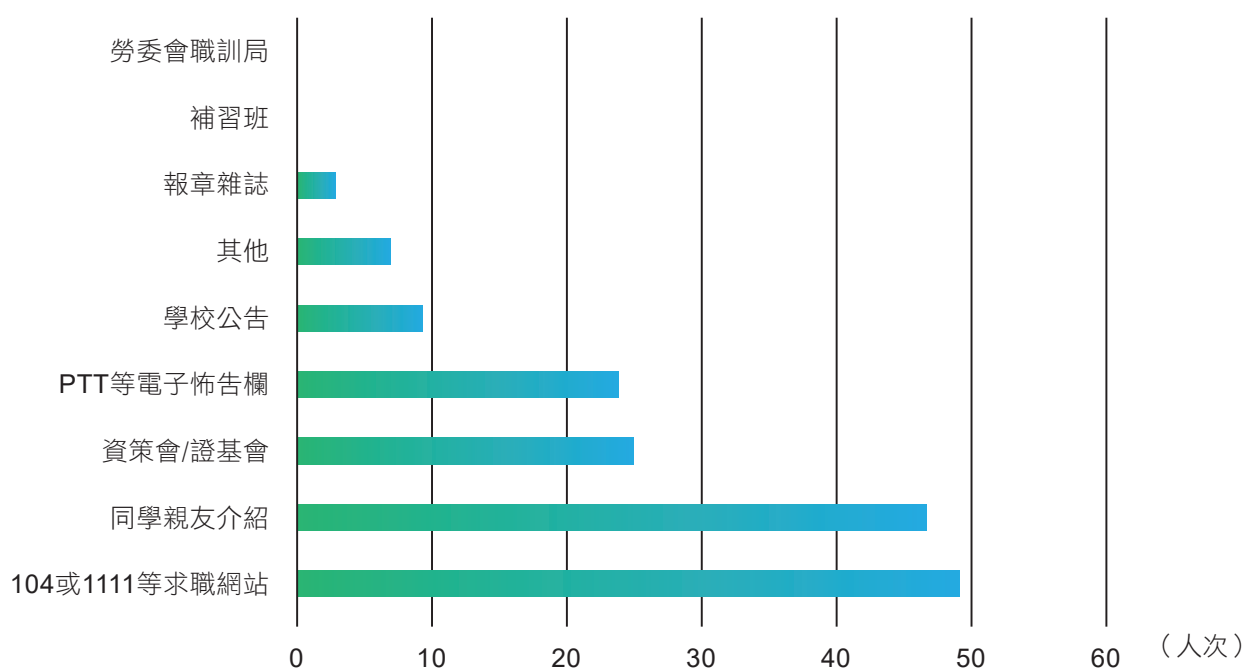
運用不同的平臺與工具積極觸及潛在的求職者，包括以活潑生動的媒體來吸引潛在求職者，提高集保之網路聲量。

二、透過數據思維優化徵才策略

分析並撰寫不同型式之徵才文章以吸引求職者；透過多樣化平臺進行廣告投放，以將徵才訊息曝光度最大化。

管理部在 109 年 2 月初開始邁出打造集保雇主品牌的第一步，除針對 103 年以後新進同仁發出 84 份問卷，調查新人主要的求職管道(表一)以做為廣告投放參考外，並與企劃部合作，針對新人招募廣告素材與徵才管道進行討論。為提高廣告宣傳效益，首先我們請圖像紀錄工作室老師為集保繪製徵才海報，做為 109 年度新人招募廣宣的主視覺，希望能藉此提高廣告活潑度及吸睛度；另外徵才訊息除了於本公司官網及集保 e 存摺推播外，並透過報紙、雜誌、新聞廣播及跑馬、人物專訪、公司相關粉絲專頁 FB 推文、104 及 1111 人力銀行等方式進行廣宣，期不錯失任何一個有效的徵才廣告投放平台。

表一・103-108年集保新進人員主要求職管道調查



貳、109年度新人招募前置作業

新人招募是集保每年一度的盛事，109年度的人才招募前置作業，於108年底即已展開，期間總經理多次召集公司各部室配合未來業務發展需求，進行人力總盤點，並由管理部彙總各部室人力需求後，定調109年新人招募之需求人數。

為配合數位業務、資安及科技發展，109年集保破天荒的釋出共27個職缺，擴大招募金融科技領域之資訊、金融、法務及人資菁英，期透過持續挹注具數位科技思維且熱情積極的新血，為公司注入新思維。

此外，因應109年初以來新冠肺炎疫情肆虐，109年新人招募作業也由原訂的4月遞延至7月辦理；另為保障所有應試人員之健康，筆試測驗部分集保亦特別委請招募作業之委辦機構-證券暨期貨市場發展基金會租用兩間學校做為考場，並採梅花座方式安排考試座位。雖然前揭做法使招募作業費用提高，但集保仍堅持採用最高等級之防疫措施，落實集保將員工視為公司永續經營最重要資產的信念。

參、新人招募影片拍攝

每年由新進同仁自主拍攝的招募影片，可以說是這幾年來新人們加入集保的第一個跨部門合作專案，影片內容不但展現出新人們團隊合作的精神與創意無限的巧思，更是這幾年辦理新人招募作業時最大的亮點，讓人充滿期待！

109年度的新人招募影片非常特別，因為除了由新進同仁自主拍攝的影片外，董事長和總經理更是親自登場，帶領同仁們拍攝了另外2支影片，並於報名期間分階段露出，讓集保今年的招募活動日日有話題、週週有亮點，成功的提高了招募活動的話題性與曝光度，影片連結請掃描右側QR code。

精彩之109年度新人招募影片小紀錄：



一、年輕人搶著進集保的理由！

由主持人為大家介紹集保人的一天，並以「空間靜止」的拍攝手法呈現，特別是影片最後的藏頭詩，更顯示出新進同仁們的創意與才華，讓人驚嘆集保新人們真的是臥虎藏龍、人才濟濟！



▲ 集保董事長快問快答

二、集保人想和大家分享的心裡話！

邀集各部室103年到108年的新人，和求職者分享在新人們心目中的集保是一家怎麼樣的企業，以及在集保學到了些什麼。這些都是新人們發自內心想和大家分享的心裡話，讓求職者可以更進一步的了解集保。

三、集保董事長的快問快答！

林修銘董事長親自粉墨登場，與集保快問二人組一起為所有有志加入集保的求職者解惑。想要更了解集保，或是想知道什麼樣的人適合加入集保，以及董事長為什麼這麼帥氣、這麼潮，一定不能錯過這支影片哦！

四、集保IT新生代分享在幸福企業的真心話！

集保今年大規模招募20位資訊人才，想知道集保的資訊人都在做什麼嗎？集保和一般科技公司的工作內容有何不同？最重要的是，在這支影片可以看到朱漢強總經理和大家分享集保未來的發展方向與集保對資訊人的期望哦！



▲ 集保IT新生代分享在幸福企業的真心話

肆、109年度新人招募活動正式開跑

6月19日，景廣俐副總經理率先以集保人資長的角色接受東森新聞雲專訪，為本年度集保跨界徵才活動拉開序幕。

6月24日，數位時代專訪本公司7位橫跨各部門之新人，以「集保結算所4元素搭起企業之船 帶領員工乘風破浪展開精彩職涯」為題，說明集保為何是年輕人在職涯上的最佳選擇。



▲ 景廣俐副總經理接受東森新聞雲專訪



▲ 數位時代專訪本公司新人

6月29日，今周刊第1227期以跨頁廣編的型式，專訪本公司業務部數位創新團隊，為集保近年來廣納年輕人創意，導入創新DNA做最佳代言。

6月30日上午10點，集保109年度的新人招募活動正式開跑，在受理報名期間除了前述4支精彩的新人招募影片陸續曝光之外，亦持續於各報章雜誌媒體進行廣告宣傳。

7月3日，非凡新聞賴家瑩主播於FB粉絲專頁上發文介紹本公司3樓充滿科技新創公司氛圍的互動式會議空間，並歡迎各界有志青年跟著集保一起跨進金融科技的領域。



▲ 非凡新聞賴家瑩主播於FB發文介紹集保

廣告企劃製作



業務多元 高度接軌國際 實現未來金融願景
導入創新OKR 集保善用年輕人創意讓服務升級

【本報訊】集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。集保集團董事長王國雄表示，集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。

王國雄表示，集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。

集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。

集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。集保集團在「集保」品牌下，積極推動業務多元發展，並導入創新OKR，善用年輕人的創意，讓服務升級。

▲ 今周刊第1227期，集保業務部數位創新團隊專訪

7月8日，109年度新進人員招募海報於自由時報手機版進行滿版蓋台廣告。

7月13日晚上9點，在所有長官和同仁的努力之下，證基會傳來另人振奮的好消息，109年度招募作業報名人數已突破1,000人；晚上12點報名截止後，經統計總報名人數達1,124人，創下集保歷年來新人招募報名人數之新高。

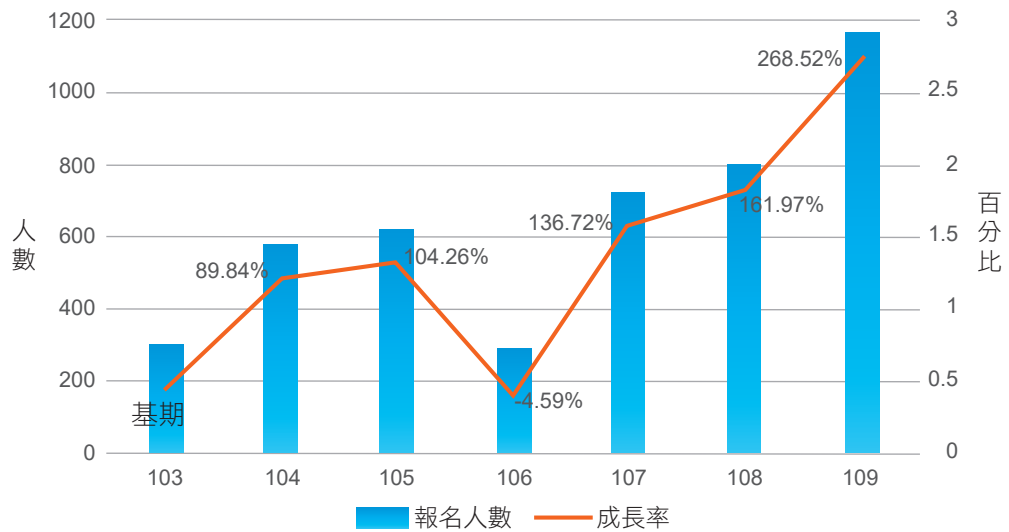
7月25日，於臺北市私立開南商工及滬江高中辦理109年度的人才招募筆試測驗作業，整體到考率達88.62%。

表二·109年新進人員招募報名人數統計表

	業務類 ¹	資訊類 ²	合計
招募人數	7	20	27
報名人數	600	524	1,124

註：1. 業務類含業務規劃人員、法務人員、基金業務規劃及客戶關係維護人員、人力資源人員。
2. 資訊類含資訊安全管理人員、系統開發及維護人員 -Java、系統開發及維護人員 -C#、行動應用系統 (APP) 開發維護人員、大數據平臺開發及維護人員、系統管理人員、網路管理人員。

表二·103-109年新進人員招募報名人數統計



伍、結語

109年度新人招募作業第一階段筆試作業於7月25日已順利結束，後續第二階段的面試作業預計將於9月展開，在此特別藉本文感謝所有參與本次新人招募作業的所有長官與同仁，也謝謝所有長官與同仁踴躍將本次新人招募訊息進行轉傳，讓更多求職者能加入集保團隊，共同成就為資本市場服務的使命感。

近年來集保求賢若渴，隨著公司積極拓展各項新種業務，規劃運用Fintech技術落實普惠金融並打造台灣資本市場共贏生態圈，集保已不再只是資本市場的集保，更是全民的集保；而隨著集保品牌形象的建立及市場知名度的增加，新人招募之報名人數亦屢創新高，相信透過所有同仁的團隊合作與用心參與，今年必可達到精準招募、人才永續傳承及順利推動數位轉型之目標！



▲ 109年度新進人員招募海報



歡迎具數位科技思維且熱情積極的各界菁英，加入集保的創意團隊，一起成就為市場服務的使命感，推升金融市場數位轉型。集保徵讚，有你更讚！

重要 紀事



6/4

本公司與俄羅斯集保公司（National Settlement Depository, NSD）簽署合作備忘錄（MOU）。

6/11

本公司林董事長率隊赴花蓮縣萬榮鄉西林國小，參與本公司與雲門基金會合作舉辦之「2020舞蹈蒲公英」計畫，深入偏遠學校推廣藝術教育。

6/16

本公司派員參加世界集保組織改造視訊座談會（WFeC Workshop）。

6/17

本公司召開109年度股東常會，林董事長於會中表示，集保結算所是數據公司，更是資本市場公共資料中心，未來將透過跨界、跨業、跨境的整合，運用核心業務能力，重塑金融資料價值，打造數位創新生態系，並推動接軌國際，壯大臺灣資本市場。

6/25

本公司派員參加世界集保組織（WFC）董事會視訊會議。

7/1

證期局張振山局長至本公司視察，由林董事長接待，並就本公司業務發展進行說明與意見交流。

7/1

本公司派員參加亞太地區集保機構組織（ACG）執行委員會視訊會議。

7/9

本公司派員參加美國證券存託及結算公司（DTCC）「為疫情後的世界做準備-北亞區資本市場的未來之路」線上研討會。

7/15

本公司舉辦「股務單位稽核作業說明會」，共計86人參加。

7/21

行政院郭臨伍諮詢委員率「109年資通安全稽核團隊」至本公司進行資通安全稽核作業，稽核結果共計提出11項正面評價及10項待改善事項，稽核團隊並對本公司多項資安防護措施優於資通安全管理法之規定，以及對資通安全管理推動工作之積極作為與高層重視之程度，均給予肯定。

7/22

司法官學院第22期學習檢察事務官學員及現職檢察事務官一行12人來訪，由朱總經理及景副總經理接待，就本公司業務發展進行說明與意見交流，會後並參觀股票博物館。

7/27

本公司舉辦「股務主管座談會」，共計45人參加。

7/28

本公司舉辦「109年暑期教師進修研習活動」，共計49人參加。

7/30

本公司與明訊銀行（Clearstream）進行電話會議，雙方就業務近況及國際金融發展受疫情影響，交換意見。

7/31

本公司林董事長及朱總經理受邀參與自由時報「2020台灣資本市場論壇」，並分別針對「資本市場的新領域、新挑戰、新藍海、新戰略」及「不怕金融斷鏈—資本市場的過去、現在與創新」兩項議題進行與談。

7/31

本公司林董事長出席期交所「109年度金融有愛—食(實)物銀行聯合捐贈儀式」。

The image features a close-up of a camera lens on the right side, with a grid overlay of thin lines and small colored dots (blue, green, red, black) scattered across the background. A teal diamond shape is positioned in the lower-left quadrant, containing the Chinese characters '圖片集錦' (Image Collection) in white. The lens has various markings, including '16 1:2.8', '28 1:2.8', '50 1:1.8', and '0.7'.

圖片
集錦



7.31
林董事長受邀出席自由時報「2020台灣資本市場論壇」。



7.31
林董事長出席期交所「109年度金融有愛—食(實)物銀行聯合捐贈儀式」。



7.1
證期局張振山局長至本公司視察，由林董事長接待，並就本公司業務發展進行說明與意見交流。



6.17
本公司召開109年度股東常會，林董事長於會中表示，集保結算所是數據公司，更是資本市場公共資料中心，未來將透過跨界、跨業、跨境的整合，運用核心業務能力，重塑金融資料價值，打造數位創新生態系，並推動接軌國際，壯大臺灣資本市場。



7.21
行政院郭臨伍諮詢委員率「109年資通安全稽核團隊」至本公司進行資通安全稽核作業，對本公司多項資安防護措施優於資通安全管理法之規定，以及對資通安全管理推動工作之積極作為與高層重視之程度，均給予肯定。



洗錢防制

建構穩健的金流秩序
有你支持 臺灣更好

宣導大使 彭政閔



投保中心 守護您的投資權益

投資人的權益尖兵



『財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心』為證券投資人及期貨交易人的保護機構，其辦理的主要業務事項為協助投資人證券及期貨相關問題之諮詢申訴、調處、證券期貨團體訴訟及保護基金之償付等。



股市逐筆交易 資訊更透明 下單更靈活



2020年3月23日起臺灣證券市場實施逐筆交易

盤中提供六種委託方式，讓你下單更快、更準、更靈活！

逐筆交易優勢：

撮合效率提升

逐筆交易隨到隨撮，交易無需等待。

資訊揭露更透明

逐筆交易可同時提供交易前（Pre-trade）及交易後（Post-trade）資訊，透明度較佳。

委託種類更多元

除現行限價當日有效委託外，未來逐筆交易時段將提供市價委託、立即成交或取消（IOC）及全部成交或取消（FOK）等委託種類，可提供投資人更多選擇及交易策略之運用。



整合權證、選擇權等衍生性商品策略運用

股票與權證、選擇權等衍生性商品，將來同為逐筆交易，得使交易策略運用更順暢。

體驗擬真平台

週週抽亞洲來回機票
3C產品等大獎！

逐筆交易擬真平台
體驗抽大獎！



臺灣證券交易所
TAIWAN STOCK EXCHANGE
流通證券 · 活絡經濟



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange

攜手抗震盪 定期定額共成長

疫情造成全球市場劇烈起伏

透過定期定額，長期投資基金、分散風險

一步一步，為您累積財富




定期定額馬上掃



* 投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。

DT AIWAN EPOSITORY & CLEARING CC CORP.

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

 臺灣股票博物館
Taiwan Stock Museum
臺灣集中保管結算所 建置

台北市復興北路363號11樓
TEL: 02-2719-5805
FAX: 02-2719-5403
<http://www.tdcc.com.tw>

