35 ANNIVERSARY
集保35 守護幸福

TDCC



2023 ENVIRONMENT SOCIAL GOVERNANCE REPORT

臺灣集中保管結算所永續報告書

目錄

CONTENTS

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

CH 3 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 074

CH 5 幸福職場 080
5.1 人力資源 081
5.2 人才培育 087
5.3 員工薪酬與福利 089
5.4 員工健康與安全 093

CH 6 社會共融 098
6.1 弱勢公益 099
6.2 教育公益 102
6.3 文化公益 109
6.4 體育公益 111
6.5 其他公益 112

附錄 114
集保結算所參與公 / 協會一覽表 115
碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表 116
附錄一、GRI-Standards 對應表 124
附錄二、永續會計準則委員會（SASB）指標對照表 128
附錄三、第三方查證聲明書 130

關於報告書

臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下稱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 2023 年度（2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2022 年，或提及 2024 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 2023 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）發布的揭露標準與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相關部門提供。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七本永續報告書，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官網永續發展專區進行下載。

上一版發行時間為：2023 年 6 月

本年度發行時間為：2024 年 4 月

下一版發行時間為：2025 年 4 月

聯絡資訊

臺灣集中保管結算所　企劃部　王秋敏

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

2023 年聯合國召開第 28 屆聯合國氣候變遷大會，會議目標不僅希冀透過各國協商盡力將全球升溫控制在攝氏 1.5 度內，更檢視自 2015 年《巴黎協定》以來，各國自訂貢獻目標及減碳進程，並且鼓勵各國提出更主動進取的承諾和作為。

臺灣政府亦響應國外氣候變遷議題，修正法令將 2050 年淨零排放目標入法、同時頒布政策與管制措施等。本公司為呼應政府政策及發揮金融市場正向影響力，訂定 2030 年溫室氣體範疇 1、2 淨零排放目標，擘劃多項積極行動推動溫室氣體減排之措施，並持續落實 ESG 具體計畫。

自身減碳到數位服務，帶動淨零永續競爭力

集保結算所自 2020 年起持續導入綠色解決方案，建立能源管理系統，透過汰換照明設備、控管溫度、機房再造及擴大綠電使用率等能源行動計畫，研擬具體減碳路徑，並每年發布 ESG 永續報告書，委請公正的第三方進行查證，忠實揭露相關作為，確保公信力。另提供包括集保 e 手掌握 App、股東 e 服務及 ESG IR 平台等多元數位服務，使金融市場減少使用紙張及上下游運輸碳排放，加速佈局數位服務淨零發展藍圖。

關懷觸角由內延伸至外，以社會共融為使命

集保結算所也持續將營收反饋挹注於公益及金融教育普及計畫，透過弱勢、教育、文化、體育等公益項目，讓更多人分享金融市場的成果；公司內部也積極建構幸福職場，深化員工多元職涯培訓計畫，推動勞資誠信互動及友善家庭職場，深獲各界肯定。

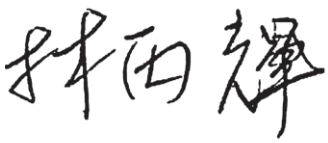
強化公司治理，建構永續經營韌性

本公司配合金管會推動上市、上櫃公司落實 ESG 相關政策，除成立永續發展委員會外，亦擘劃永續發展策略藍圖，同時提升公司資訊透明度。另導入國際資安框架，強化資安聯防與數位身分驗證，保障投資人權益與資產安全。



集保結算所長久以來秉持「利他共好」的核心理念，在 ESG 發展願景及策略下，強化數位金融及落實普惠金融，提升金融服務可及性，同時致力打造完善健全基礎設施，深化多元綠色服務，與主管機關及市場參與者攜手邁向 ESG 永續發展，實踐臺灣永續發展目標。

臺灣集中保管結算所股份有限公司
董事長



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

1.1 永續願景

永續願景主軸	
擁抱創新科技·發展金融市場	**推展業務多元·穩健永續成長**
集保結算所作為我國跨資本市場與貨幣市場唯一的後台機構，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。	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	
策略方針	• 提升市場透明度 • 建置各項監理或防制系統 • 強化參加人之作業查核與輔導 • 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
永續與市場價值	• 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 • 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

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。以人為本，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。



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

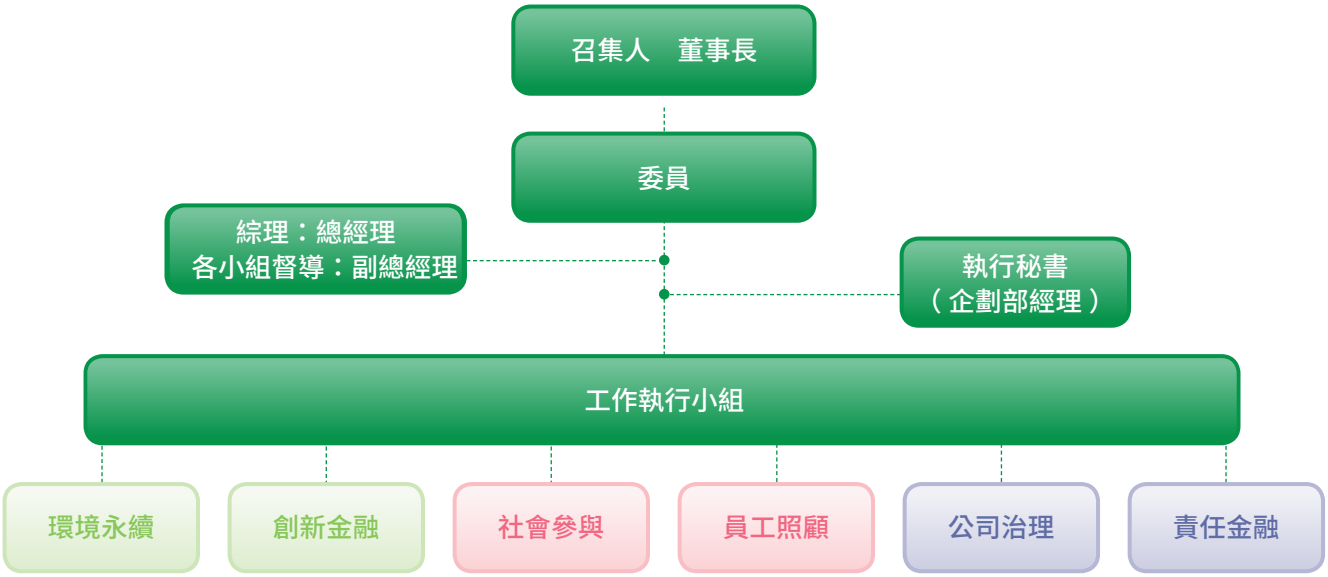
永續推動組織

永續發展委員會

集保結算所 2017 年成立企業社會責任委員會，2021 年更名為永續發展委員會。為呼應政府政策建立推動永續發展之治理架構，2023 年依公司章程第 26 條規定，設置隸屬董事會之「永續發展委員會」，由董事長擔任召集人，全體成員均由董事會之董事及監察人擔任委員，每年至少開 2 次會議，負責審定本公司永續發展政策、制度或相關管理方針與具體推動計畫。

永續發展委員會工作執行小組，由總經理綜理，副總經理負責督導，各工作執行小組依不同面向之議題由相關部門組成，俾以執行各項具體工作。

集保結算所永續發展委員會組織



永續發展委員會工作執行小組執掌

環境永續組		創新金融組	
企劃部、管理部、資訊作業部	• 辦理碳盤查 • 能源效率管理 • 研擬減碳計畫	業務部、金融業務部、基金暨國際業務部、股務部、稽核室	• 推展核心業務創新服務 • 推動創新金融相關商品服務 • 打造數位金融科技應用環境

社會參與組		員工照顧組	
企劃部	• 推動弱勢、教育、文化、體育及其他等公益 • 辦理金融知識教育普及計畫	管理部	• 建立有效職涯能力發展培訓計畫 • 提升薪資福利及打造友善職場 • 積極建立妥善之員工溝通管道

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	• 推動公司治理事務及誠信經營政策 • 負責法規遵循及維護客戶權益、保護客戶資料 • 負責公司內部控制及稽核事項 • 管理財務揭露與資訊透明度 • 強化與利害關係人溝通	資訊規劃部、 金融資訊部、 資訊作業部、 數位暨資安部	• 推動資通安全機制 • 提升核心業務系統穩定維運及運作效能 • 開發數位金融科技應用系統

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，深化五大核心業務除滿足金融市場發展需要外，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、帳簿劃撥、股務與資訊服務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、大數據資訊平臺、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。

集保結算所主要產品與服務



更多集保結算所服務及市場價值效益，請見 CH4 綠色經營與永續金融服務

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。

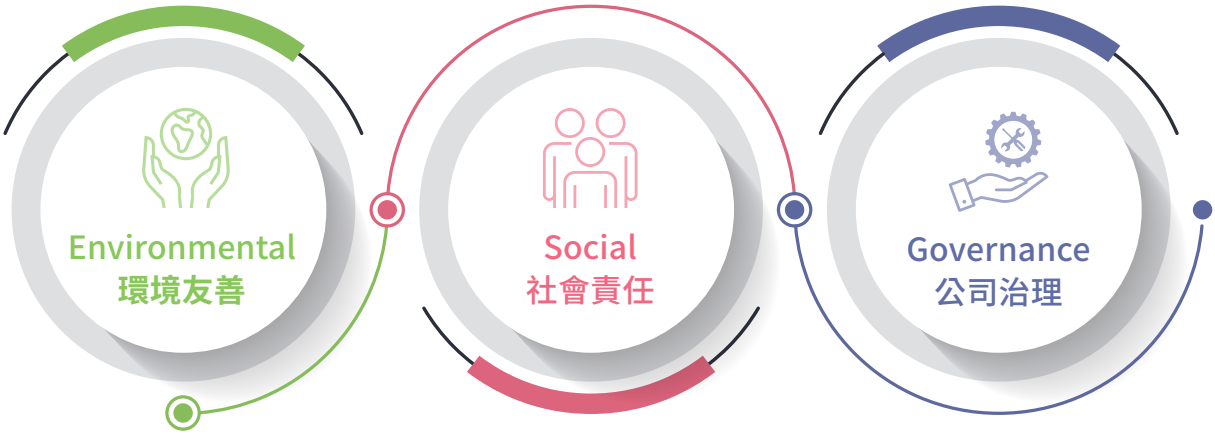
E 指的是環境友善（Environmental）。拜全球網路科技興起之賜，創新科技技術正在形塑金融服務業的新面貌，將金融創新理念導入服務流程，不僅為客戶帶來極大便利，更大幅減輕對環境的負擔。基富通的營運方式，即是以開放平臺為架構，提供一站購足的基金理財服務，符合金融科技創新，並滿足市場多元化需求、融入環境友善的理念，平臺超過七成以上的投資人都採取電子開戶，電子交易比例更達 100%，減少溫室氣體排放，為減緩地球暖化盡一份心力。

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。

基富通的主要核心價值



藉由創新科技應用，不斷優化平台的功能，給投資人便利、友善的服務，減少紙張使用，減輕環境負擔，為保護地球貢獻心力

透過線上與實體公益講座，積極倡導正確理財觀念，培養國人紀律理財的習慣，並照顧與關懷弱勢長者與家庭，回饋社會

強化平台的資訊安全性，以可靠、負責的態度，提供穩定的系統，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 2023 年底供應商已全數簽署該政策，完成率達 100%。

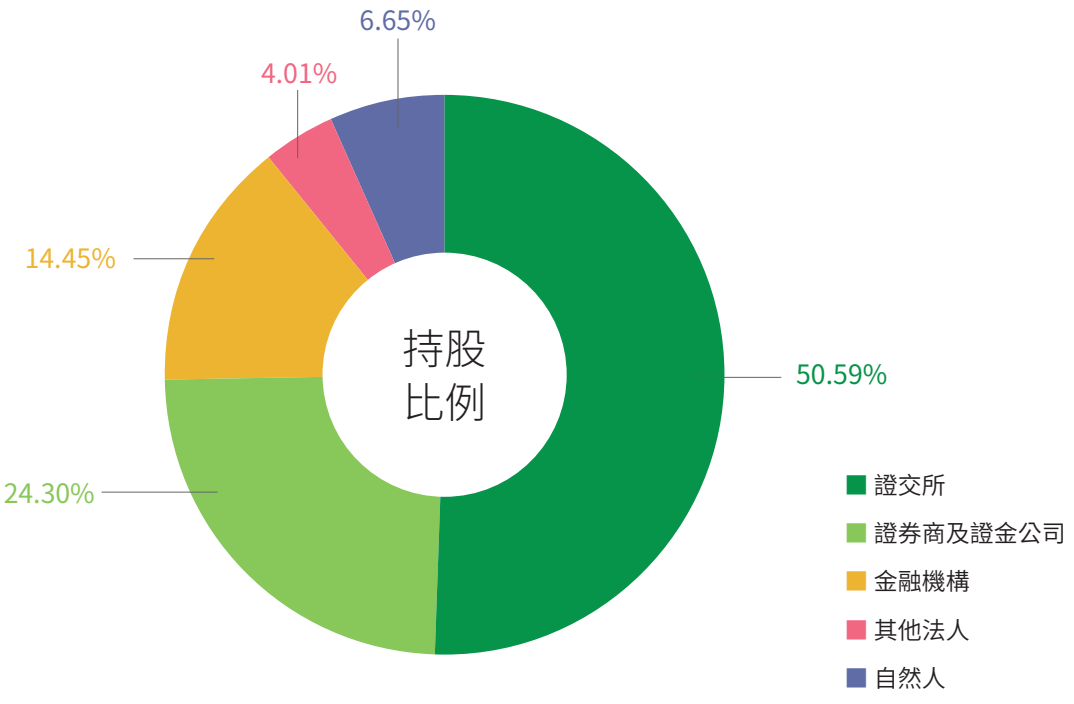
1.3 關於本公司

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
2023 年營業收入	9,159,888 仟元 註 1
2023 年底集保結算所員工總人數	529 人 註 2

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 2023 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
2023 年底基富通員工總人數	70 人

經營績效

2023 年即便全球逐漸從疫情中復甦，世界仍不斷面臨挑戰與變化。一方面終於可以揭開新冠疫情籠罩的陰霾，也開展資本市場全新的數位競爭優勢。集保結算所為因應金融環境變遷及數位時代來臨，用創新思維貫徹平台理念，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，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。

2023 年集保結算所（含轉投資事業）整體績效持續成長，稅後盈餘 54.83 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	2023	2022	2021
總資產	44,716,853	39,628,097	37,241,615
營業收入	9,159,888	8,292,556	10,322,508
營業外收入及支出	769,673	256,388	290,513
營業費用	3,173,036	3,168,191	2,949,321
員工福利費用	1,348,180	1,454,321	1,306,702
納稅金額	1,051,224	1,491,123	930,518
稅前淨利	6,756,525	5,380,753	7,663,700
稅後盈餘	5,483,310	4,308,326	6,174,155

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

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

考量利害關係人對於永續議題的關注與期望並無重大改變，2023 年依循 2022 年永續問卷調查，針對 6 類利害關係人鑑別真實與潛在的營運影響，評估各項影響的重大程度結果。

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。

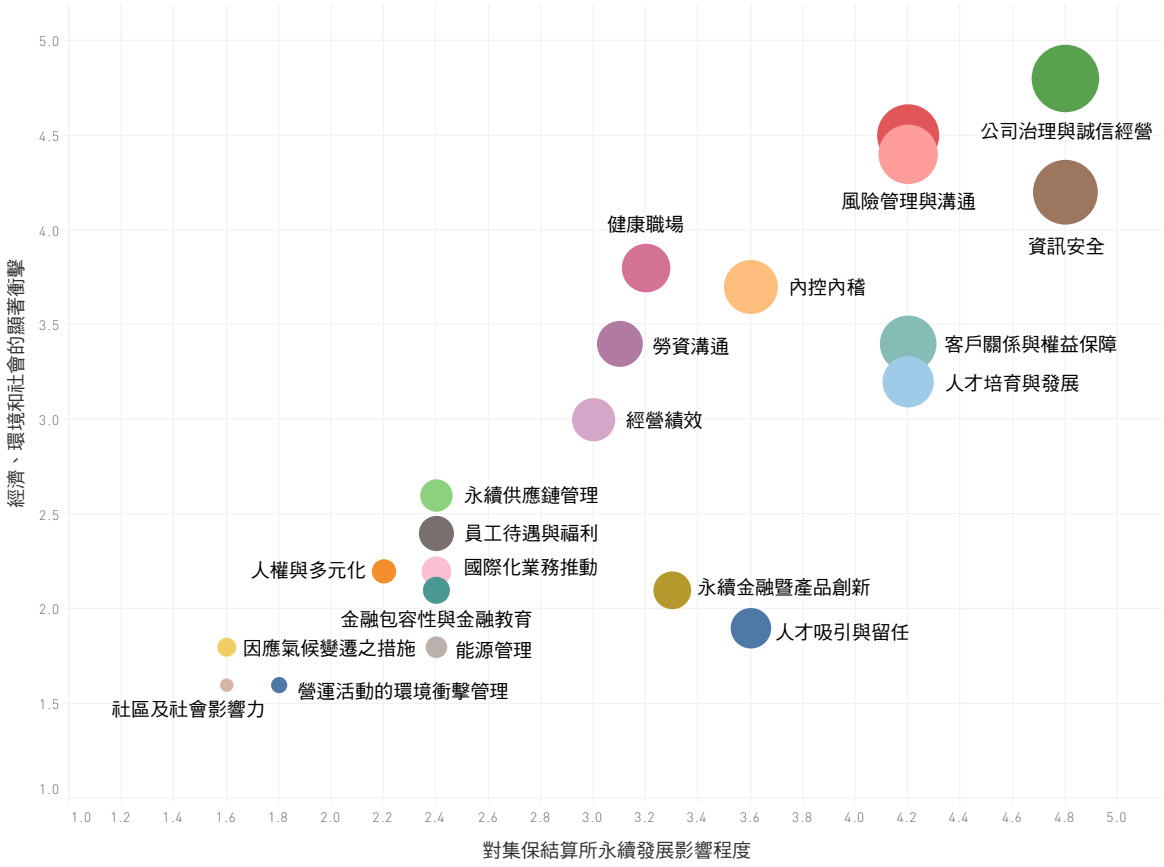
05 歸納考量面與溝通

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	2023 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。	• 勞資會議（每季一次） • 員工建議表、雙向溝通（不定期） • 面對面溝通、書面資料、電話（即時） • 主管幹部會議（週 / 月） • e-Training 數位學習平台（不定期）
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。	• 相關公協會會議（不定期） • 面對面溝通、會議、書面資料、電話（即時） • 配合主管機關查核（不定期） • 宣導會議（不定期） • 顧客滿意度調查（每年一次） • 出版刊物（雙月 / 年） • e-Training 數位學習平台（不定期）
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。	• 正式公文往來（不定期） • 電話（不定期） • 電子郵件（不定期） • 會議及座談會（不定期）
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。	• 股東常會（每年一次） • 董事會（每月一次） • 當面溝通、會議、書面或電子郵件、電話（即時） • 集保結算所年報（每年一次） • 集保結算所網站訊息（不定期） • 官網上設置網頁留言專區（不定期） • 出版刊物（雙月 / 年）
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。	• 外部溝通信箱（即時） • 業務即時溝通（不定期） • 當面溝通、會議、書面或電話（即時）
社區	集保結算所重視社會參與活動對於當地發展的影響。	• 業務上往來溝通（不定期） • 活動辦理（不定期） • 成果發表（不定期）

2.2 重大議題管理方針

本公司依據 GRI 標準揭露 2023 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，以期望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
		員工	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）	✓						3.1 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	一、集保結算所為我國金融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。 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。
資訊安全	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。
政策與法規遵循	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。
風險管理與溝通	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。
客戶關係管理與權益保障	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。
內控內稽	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。 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。 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。
人才培育與發展	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。
健康職場	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。
勞資溝通	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。

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、資通安全管理法施行細則、個人資料保護法、個人資料保護法施行細則及 ISO27001 之規範，落實建構資通安全環境，保障投資人權益之要求。 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：建構完善人才招募制度，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、2023 年 3 場首長及新進人員分享座談會，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；另與集保結算所企業工會進行團體協約協商會議，以促進勞資和諧，保障雙方權益，增進事業發展和員工福祉。

溝通與申訴機制	2023 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、資通安全政策除對本公司所有人員進行布達宣導，並於本公司官網「資通安全專區」公告，提供外部人員查詢。 二、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。 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、2023 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 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	集保結算所、基富通、客戶 / 參加人
稽核人員除按稽核計畫進行查核，並配合實際需要就特定作業進行專案查核，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。 四、定期與本公司企業工會進行團體協約協商會議。	詳見 3.1 落實公司治理 5.1 人力資源	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

重要肯定	✓ 文化部文馨獎 ✓ 國家品牌玉山獎 ✓ TCSA 台灣企業永續報告獎 ✓ TCSA 創新成長領袖獎 ✓ 天下永續公民獎 ✓ 親子天下友善家庭職場獎 ✓ 亞洲企業社會責任獎
經營績效	✓ 2023 年集保結算所稅後盈餘 54.83 億元，整體績效穩定獲利

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，並設立永續發展委員會、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，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 31 至 37 頁）。2023 年共召開 12 次董事會，2 次臨時董事會，出席率皆為 100%，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，2023 年彙報 3 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

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「永續發展委員會」、「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	2023 年運作情形
永續發展委員會	・永續發展年度計畫及策略方向之審定 ・永續發展各項執行方案之審定或備查 ・永續報告書之審定 ・其他與永續發展相關事項之審定或備查	召開 1 次會議，平均出席率 100%
風險控管委員會	・審議參加人風險控管之標準及自評申報機制 ・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	召開 2 次會議，平均出席率 96.15%
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）	・業務發展與營運方針之規劃 ・新種業務規劃之審議 ・各項業務重大變更之審議 ・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	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 94.12%
基金市場研究發展諮詢委員會	・基金市場發展、產品設計及後臺作業之諮詢或建言 ・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	召開 2 次會議，平均出席率 78.57%

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，2023 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，2023 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： ・遵守國家一切勞動法 • 禁止強迫勞動 • 工作及休息時間 • 不歧視及騷擾 • 結社自由 • 落實平等尊重 • 同工同酬 • 母性保護	員工之人權議題與管理措施： • 建立安全保密申訴流程與保護機制 • 提供通暢的問題反應管道 • 員工安全保護機制，如警衛 / 保全及門禁 • 公司平權及職場安全政策宣導 / 教育訓練 • 實施員工協助方案 • 合理之人力配置 / 工作分配 • 勞動法令宣導與充分揭露 • 確實遵守勞動法令，出勤管控 • 主管人員領導管理能力訓練

法規遵循

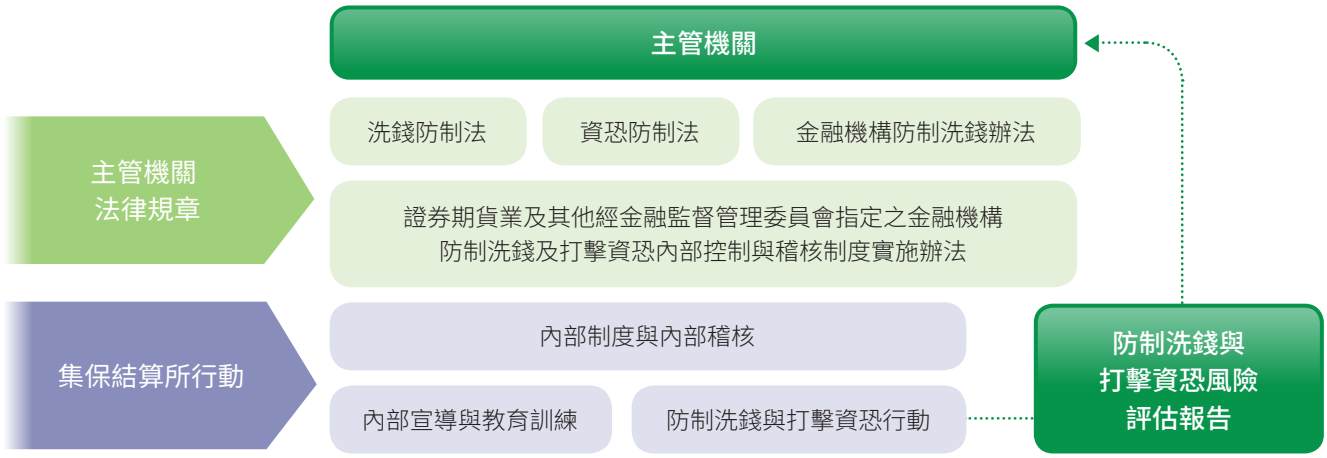
集保結算所

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 2023 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。

集保結算所乃我國金融市場重要後台機構，故透過各種公共平台—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，次年起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。

強化公司資訊透明度

本公司為非公開發行公司，依現行規定尚無法採線上直播，惟已於股東會後上傳全程不間斷錄音放置於官網，並提供股東會相關資料（至少包括最近期股東會年報、開會通知、議事手冊、議事錄及會議錄音檔等）、揭露公司年度財報及半年報。

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，於 2023 年雖遭主管機關以未落實執行資訊安全相關內部控制制度為由，予以裁處。然其他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。

2023 年已針對各單位辦理 354 次查核，查核結果均符合本公司內部控制制度相關規範，並無重大缺失情形，查核過程所發現作業問題，均由權責單位立即改善，未影響公司營運目標之達成。

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。2023 年辦理資訊安全監控中心（SOC）優化作業，包含新舊世代系統轉化、監控規則與導入國際框架。

集保結算所資安防護執行三大項



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 2023 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 2023 年 10 月 30 日至 11 月 2 日辦理，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，2023 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 2023 年度 ISO27001:2013 資訊安全管理系統之審查作業，由驗證機構 BSI 於 2023 年 10 月 30 日至 11 月 3 日辦理重新審查，稽核結果無不符合事項，確認本公司驗證持續有效，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。

4、分散式阻斷服務攻擊演練。

5、資安事件通報演練，並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 平台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，全體同仁接受資通安全通識教育訓練。

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。

2023 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

基金平台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，驗證結果 2023 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（BCP）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。

行動應用 APP 基本資測基準

本公司 2023 年 8 月於 App Store 及 Google Play 正式發佈基富通行動應用程式（App），並通過行動應用資安聯盟（Mobile Application Security Alliance）合格實驗證執行 L3 類之驗測，取得合格證書及標章。

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暨物聯網設備資安教育訓練，並不定期透過郵件寄送資安宣導案例分享，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，成立 TCFD 工作小組（隸屬於永續發展委員會「環境永續組」），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由董事長擔任召集人，全體成員均由董事會之董事及監察人擔任委員，負責審定本公司永續發展政策、制度或相關管理方針與具體推動計畫，並納入氣候治理相關議題，每年至少 2 次會議，並向董事會報告。永續發展委員會透過由各部室主管帶領的公司治理、創新金融、責任金融、環境永續、社會參與及員工照顧等六大工作執行小組，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	**預防措施：** 1. 規劃替代供應商或增加資訊設備存儲容量 2. 與周邊單位合作，分享部分供應商或資訊設備 **管理方針：** 1. 異常狀況處理手冊（資訊篇） 2. 與周邊單位維持密切合作分享資訊

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	**營運中斷** 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 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 **資產修繕 / 貶值** 1. 維修或新購設備成本增加 2. 進一步資產價值潛在變化
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	**預防措施：** 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 2. 天然災害桌面演練 3. 裝設滅火設備與定期檢查 4. 預先發展事件應變處理與通報機制 5. 消防逃生演練 **管理方針：** 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
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	
風險衝擊描述	集保結算所作為臺灣金融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
潛在財務影響	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
利害關係人	集保結算所、員工、客戶 / 參加人
機會	健全公司營運發展體質
氣候變遷策略	**預防措施**： 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 **管理方針**： 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	
風險衝擊描述	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
潛在財務影響	營運成本及費用上升
利害關係人	主管機關、集保結算所、客戶 / 參加人
機會	打破前後台分野，讓集保結算所成為市場樞紐
氣候變遷策略	掌握國際金融與監理相關趨勢，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	
風險衝擊描述	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
潛在財務影響	營運成本 / 費用增加
利害關係人	集保結算所、主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人
機會	業務發展更多元化
氣候變遷策略	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

辨識

高階主管訪談

訪談各單位中高階主管，以質化方式初步蒐集並鑑別集保結算所的潛在氣候風險與機會，並盤點各氣候風險對於集保結算所的影響

衡量

TCFD 問卷

量化氣候風險問卷調查，衡量並鑑別出集保結算所最重大的六項關鍵氣候風險因子

分析

氣候風險分析與評估

外部情境分析工具，並依據脆弱度、衝擊度與發生可能性三項參數進行問卷結果彙整分析，評估產出集保結算所 TCFD 氣候風險矩陣

管理

氣候風險機會

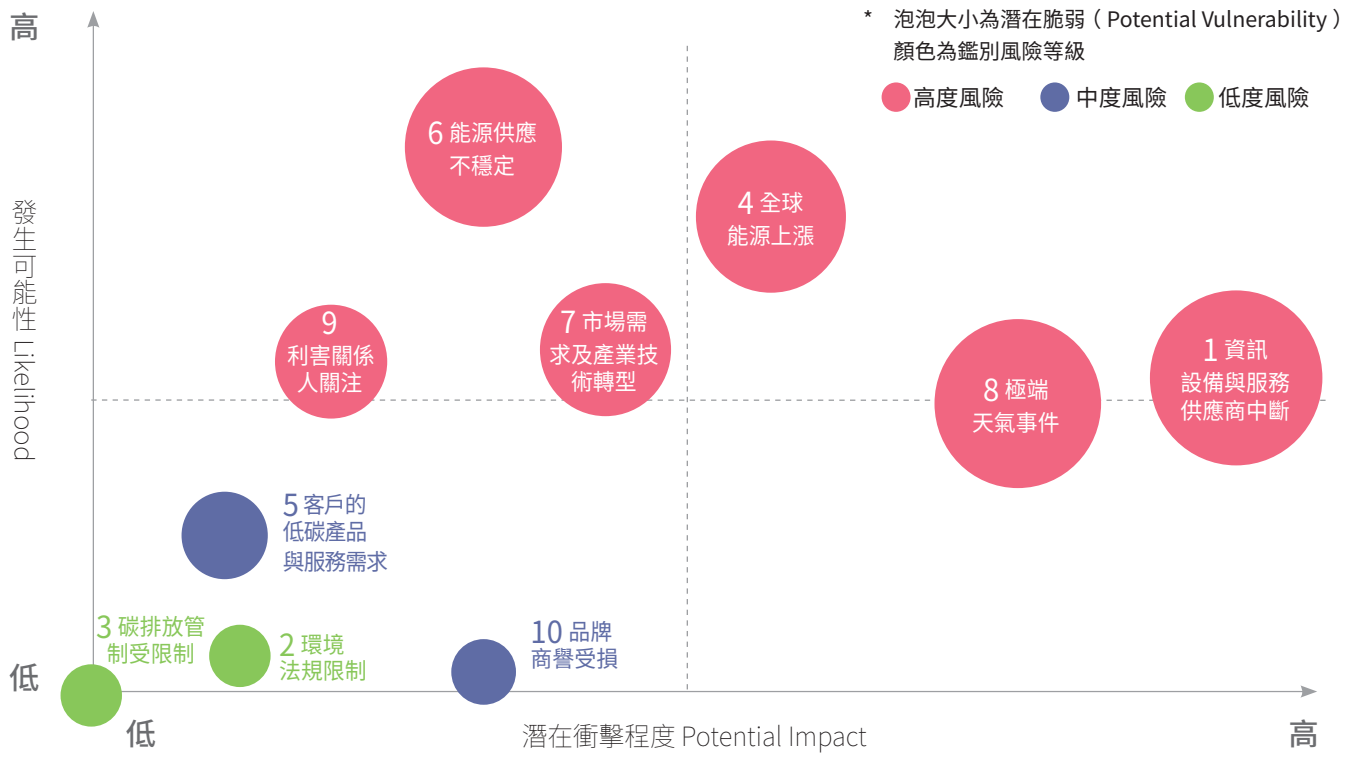
揭露氣候風險鑑別結果，協助利害關係人知悉各項氣候變遷因子對集保結算所的可能影響與重大性，並針對各風險提出因應的策略方針及管理方法

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 2023 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
		利害關係人關注
中度風險因子	轉型風險	品牌商譽受損
		客戶的低碳產品與服務需求
低度風險因子	轉型風險	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	
2023 成果	10 月辦理關鍵基礎設施業務永續管理（BCM）演練，就不同災害極端情境，採取因應措施，演練結果符合時間及時點目標（RTO/RPO）
2024 目標設定	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 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
極端天氣事件	
2023 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
2024 目標設定	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 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 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

全球能源上漲、能源供應不穩定	
2023 成果	1. 數位服務減碳效益成果（本報告書第 79 頁） 2. 取得 ISO50001 能源管理系統認證
2024 目標設定	持續推動減碳計畫、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	
2023 成果	1. 優化基金資訊觀測站、提供境內基金集中清算平台 2. 建立完善的股務數位服務生態系 - 股東 e 服務 3. 升級 ESG IR 平台 4. 研議建置複委託保管服務平台、證券商複委託部位之帳務申報制度 5. 規劃優化資訊安全監控中心，導入國際框架
2024 目標設定	1. 研議金融市場數位化創新服務機制 2. 提升資安防護能力，確保交易網路安全 3. 研議相關配套措施，以預擬因應未來縮短交割期（T+1）之變革
利害關係人關注	
2023 成果	1. 辦公大樓轉供綠電、執行相關永續發展債券投資 2. 範疇一至三之溫室氣體排放參考本報告書第 75 頁表格所示，顯現本公司為降低溫室氣體排放採取之行動已有成效
2024 目標設定	**範疇一、二、三排放：** **1. 申請新溫室氣體減量方法** **2. 導入 ISO14068 碳中和** **3. 2030 年前範疇一、二達成淨零排放目標（含子公司基富通），以 2022 年為基準年：** **a. 2024 年相對基準年之減碳量 191.3tCO_2e** **b. 2024 年相對基準年之減碳量 9.2%**

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，維護金融市場安全運作。

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，將基金、票券等資料導入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，進而建置大數據資訊平台；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，帶給投資人更便捷的市場體驗。

2023 年集保結算所金融服務永續成果

集保 e 手掌握	✓ 總開通戶數突破 446 萬戶 ✓ 投資人證券開戶選擇集保 e 手掌握的比率近九成
股東會電子投票平台「股東 e 票通」	✓ 計 2,092 家上市（櫃）、興櫃公司使用「股東 e 票通」平台 ✓ 股東會電子投票總計 1,313 萬筆、總權數 3,835 億股，較 2022 年增加 264 萬筆，電子投票比率為 60.51%，投票總筆數再創新高
公司投資人關係整合平台（ESG IR 平台）	✓ 全球首創、第一個集保機構倡議建置的綜合 ESG 資訊平台 ✓ 引導公司強化 ESG 揭露品質，接軌國際標準 ✓ 引導公司強化董事獨立、多元性，以爭取外資支持 ✓ 收錄 6 大 ESG 評等系統
跨國投票直通處理服務機制（STP）	✓ 與國際投票機構 Boardridge 及 ISS 公司合作 ✓ 1,945 家次上市（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 ✓ 完成處理 6 大保管機構外資客戶之投票作業，計完成 113,066 戶外資股東之投票
短期票券發行登錄及保管作業	✓ 新臺幣短期票券登錄 / 送存約 19 兆 7,834 億元；保管餘額約 3 兆 1,593 億元

區塊鏈技術應用 債票券數位交易	✓ 減輕業者人工作業負擔，交割作業效率提升 ✓ 大幅增強債票券數位交易安全性 ✓ 票券成交單據電子傳遞 111,047 張成交單，2022 年 65,215 張持續成長 ✓ 債券成交單電子傳遞 139,157 筆，較 2022 年 128,337 筆持續成長
基金作業平台	✓ 重塑「基金資訊觀測站」風格，優化基金市場資訊，總計超過 178 萬點閱瀏覽次數 ✓ 新增 ESG 基金、數據與統計、投資教育等主題專區 ✓ 方便投資人快速查找有興趣的主題內容 ✓ 一站式查詢所有核可 ESG 基金、即時掌握 ESG 基金重點資訊 ✓ 推廣基金投資教育，攜手相關協會及業者共同落實普惠金融
受理查詢集中保管標的資料	✓ 受理投資人及外部單位書面查詢 144,209 人次，較 2022 年增加逾 19% ✓ 配合公務機關依法查詢 11,393,238 人次

2023 年集保結算所協助市場監理成果

票券監理科技平台	✓ 自動偵測票券商每月申報異常情形，節省監理機關人工判斷時間，提升監理效能
基金監理資訊查詢服務	✓ 新增提供查詢投信基金持有短期票券部位監理資訊、境內基金月報數據及年度產業調查報告，使主管機關掌握投信基金持有部位情況並提升基金市場監理效能
保險業國外有價證券監理資訊系統	✓ 互動方式產製主管機關分析管理資訊，彙整保險業之國外投資型態，洞察可能之曝險狀態
境外結構型商品監理資訊	✓ 規劃 6 大多維度互動式監理儀表板，即時提供投資人別監理資訊

公司負責人及主要股東資訊平台（CTP）	✓ 717,139 家公司完成申報，較 2022 年增加 18,810 家 ✓ 金融與非金融事業或人員累計 3,873 個使用單位完成註冊 ✓ 2023 年查詢量累積 71,645 筆 ✓ 平台提供資料異常舉報機制，2023 年計 245 筆 ✓ 優化平臺申報端登入身分驗證方式，新增健保卡卡號驗證機制，提供近 70 萬家申報公司及其代理人多元登入身分驗證方式，提升申報效率及使用者體驗，落實 ESG 環境永續發展
防制洗錢及打擊資恐查詢系統	✓ 推廣 API 線上查詢 / 整批上傳比對作業功能，使用家數增加，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 ✓ 受查人異動批次比對調整費率方案及相關功能，期能提升使用率，以協助落實國家洗錢防制政策及提升客戶盡職審查效能
客戶盡職審查作業管理系統	✓ 2023 年客戶審查及風險評級共 874 件，落實國家洗錢防制政策
證券商集保作業之內控與資安查核輔導	✓ 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 53 家次
股務單位股務作業之內控內稽暨委託書徵求作業查核	✓ 例行查核股務單位股務作業計 100 家次，配合主管機關交辦及投資人檢舉選案查核計 32 家次，委託書徵求期間查核委託書作業計 77 家次，共計 209 家次
配合主管機關政策多邊溝通與說明會	✓ 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 ✓ 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 13 場次 ✓ 舉辦 12 場次股務單位人員教育訓練，共 541 人 ✓ 舉辦 3 場次「股務單位內部控制制度標準規範修正」說明會，以及舉辦 5 場次「委託書規則及實務作業宣導說明」說明會，共 516 人 ✓ 舉辦 10 場次徵求人及代為處理徵求事務者職能測驗，共 681 人通過測驗

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

以多元圖表呈現投資人之證券、基金及銀行資產持有分布狀況，並結合大數據資料庫，透過「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證券及基金資產變動趨勢。2023 年新增以視覺化圖表彙整呈現投資人累計收到之股利金額及股數。

一站式行使股東權益

集保 e 手掌握 App 提供投資人個人化股務資訊。於股東會期間，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。投資人持有證券遇除權息時，將推播提醒其有權參與配股配息及股利發放等資訊。

另投資人可透過集保 e 手掌握 App 連結至「股東 e 服務平台」申請股務事務電子通知（eNotice）服務，即可於 App 收到股利配發之推播訊息，並可查詢各筆股利明細資料。

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，協助投資人於合作之金融機構端完成授權驗證後，即可在集保 e 手掌握 App 查詢該往來金融機構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、銀行存款及股利配發等多元資產服務，便利投資人進行資產配置與檢視，提供投資人更便利之數位化加值服務
- 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 e 服務

股東 e 票通

股東常會使用電子投票，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**

與 Broadridge、Institutional Shareholder Services （ISS） 電子投票機構合作，提供跨國投票直通處理 STP 服務。

◆ **數位化**

串聯國內證券商下單 APP 及「集保 e 手掌握」APP，讓投資人投票更加方便。

◆ **ESG 推手**

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，強化電子投票結果之資訊透明度。

・詳情請參考「股東 e 票通」網站

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
- 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

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」。

◆ 辦理視訊會議平台優化，3.0 平台於 2023 年 3 月 1 日正式上線。

◆ 修訂開會通知書範例、董事會提案範本中英文版、重訊公告、操作手冊、問答集及推廣懶人包等，2023 年 2 月 14 日於官網更新。

◆ 外資股東得以 CN 碼方式通過身分認證後，以視訊方式參與股東會，觀看直播、提問及臨時動議投票。

市場價值

- 96 家公司使用股東會視訊會議平台，均順利召開
- 順應國際趨勢及數位化潮流，提升公司治理績效

股務事務電子通知平台

配合 2050 淨零排放目標，建置股務事務電子通知平台（eNotice 平台），提供公開發行公司股利發放電子通知，並於 2023 年 6 月 30 日上線。

2023 年 968 家發行公司完成簽約使用 eNotice 平台，全市場配股配息家數（扣除中國信託代理公司）共 1,372 家，約占 70.6%。

投資人可透過集保 e 手握 App 辦理申請及接收股利發放推播與查詢股利明細資料。

市場價值

- 降低發行公司成本
- 提升作業效率及達到節能減碳的永續政策發展
- 便捷的股務事務服務及數位體驗，協助股東達到「好好領息」目標

三、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。

◆為協助機構投資人實踐盡職治理義務及落實責任投資。2023 年 ESG IR 平台提供：

- 股東會投票逐案揭露服務：機構投資人可利用該系統維護投票理由、發言紀錄等資訊，亦可選擇暫時採彙總揭露。
- 一系列 ESG 篩選功能：包括產品、爭議及評等篩選追蹤等功能。

◆發布國內首份「ESG 評等機構行為守則」，為全球第一個以 ESG 評等使用單位的身分，發布行為準則，期待透過本公司與國內外 ESG 評等機構緊密的連結與合作，提高 ESG 評等的透明度。

市場價值

- 強化資訊流通、增加國際投資人將臺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
- 協助我國於「CG WATCH」提升至第 3 名
- 簡化揭露流程並大幅提高揭露品質，滿足投資人不同篩選需求
- 提高 ESG 評等透明度

四、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」，2022 年建置「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。

◆為支持淨零轉型，配合主管機關推動金融業淨零推動工作平台，2023 年規劃串接證券期貨業 ESG 執行資訊控管作業，將相關碳排資料帶入新建置之金融業碳排放申報平台，以利金融業者友善申報。

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

五、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

六、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，整合至其銷售平台，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；另為完善傳輸平台作業功能，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，相關平台服務業於 2023 年 6 月上線，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；嗣後為促進境內基金集中清算平台之服務綜效，規劃提供 B2C 投信直客之總額收付服務，投信得彈性選擇申購 / 買回 / 配息 / 清算等作業，協助有需求之業者推展基金業務，使服務內容更為完整，共同創造市場效益，該項服務預計於 2024 年底完成系統建置。

市場價值

- 簡化機構之間多對多複雜作業關係
- 2023 年境內、外基金之申購金額約當新台幣 1,085 億元，買回金額約當新台幣 804 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

七、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、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

八、基金審查

因應近年境內外基金之檔數及總規模大幅成長，主管機關綜合考量市場發展、兼顧業者需求及投資人權益保障，將基金募集審查案件分階段行政委託予證券周邊單位辦理，並修正相關法規，2024 年起將非屬指數股票型基金（ETF）之境內外基金募集案件委託集保結算所辦理審查。

市場價值

- 依據相關法規及主管機關審查重點，設計基金募集案件檢查表，提高基金商品審查機制之透明性及可預期性。
- 建立基金審查專責組別，規劃與執行相關制度，並舉辦業者說明會及相關連繫窗口，俾使新審查機制順利運行。
- 協助主管機關辦理基金審查業務，透過公私協力，建構更完善的投資環境並提供投資人更多元之商品服務。

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。

2023 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 22 項。如配合期交所推出客製化小型臺指期貨及選擇權契約，個股（台積電）期貨納入夜盤交易、「美國費城半導體指數期貨」及 ETF 期貨加掛小型契約等案，期貨結算系統調整交割結算、洗價、綜合帳戶、監視及部位限制作業等相關功能。

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。

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。2023 年逾 13 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，減輕債票券商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，2023年優化債券成交單據及債券存摺電子化作業，將公債標的納入債券成交單據，於 5 月 22 日上線，使電子遞送成交單據服務更符合客戶需求。

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 萬元快遞費用
- 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台，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

建置基金監理資訊大數據平台，包含「市場概況」、「部位曝險」、「產業發展」及「例行監理」四大面向。

協助主管機關快速掌握基金市場樣貌，包含基金規模、銷售情形及市場變化等資訊，並透過持有各種標的之特徵，完整強化主管機關對投信基金持有部位之監理，透過資料數位化與視覺化，一覽基金市場產業發展概況，有效解決人工產製資料及檢視作業繁瑣之痛點。

◆ 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，集保結算所運用視覺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多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

三、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 71 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。

2023 年新增多元身分驗證登入機制。

◆ 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。

2023 年新增 API 介接異常舉報機制，俾以申報資料之正確性更臻完善。

◆ 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
- 2023 年申報端新增多元身分驗證登入機制，提供申報公司管理者及使用者除以帳號密碼驗證身分登入平臺外，新增亦可選擇驗證健保卡卡號方式登入，提升申報效率，增加平臺資料完整性
- 2023 年查詢端新增 API 介接異常舉報機制，提供使用 API 介接查詢單位，增加申報資料異常舉報效率

四、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創新業者等指定之非金融事業或人員
- 2023 年度，使用單位計 33 個業別，6,349 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

五、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。

2023 年完成客戶審查及風險評級共 874 件，其中新往來客戶 358 件、新增往來業務 50 件、定期審查 115 件、其他如董監異動或遭金融監督管理委員會裁罰等 351 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

六、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

七、查核投顧事業資通安全作業

主管機關於 2023 年 10 月 5 日公告令，行政委託本公司辦理查核投顧事業之資通安全作業。本公司協助主管機關共完成下列事項

- 研訂完成 12 大項、65 小項查核項目並編製查核工作底稿。
- 研訂「查核投顧事業資通安全作業辦法」、「查核投顧事業資通安全作業缺失追蹤考核及輔導要點」及「專案查核投顧事業資通安全作業及輔導要點」等 3 項規章。
- 訂定「投顧事業資通安全作業查核手冊」，作為查核作業遵循規範。

價值及效益

- 精進基金交易安全，進而協助主管機關監理市場
- 確保投資人權益、維護基金市場健全發展

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，2023 年底基富通客戶持有基金規模（AUM）達 1,195.17 億元，年增率 34%。

近年累積成長客戶數表現佳，不僅好享退、退休準備平台等專案喚醒國人退休準備意識，基富通於 2023 年 10 月更推出專屬國人的基金理財 APP，提供多項免費資訊，幫助投資人快速掌握投資大小事，2023 年底累計下載量達 9 萬人次，並帶動平台開戶人數持續成長，2023 年底客戶總數達 254,125 人，相較 2022 年成長 9%。

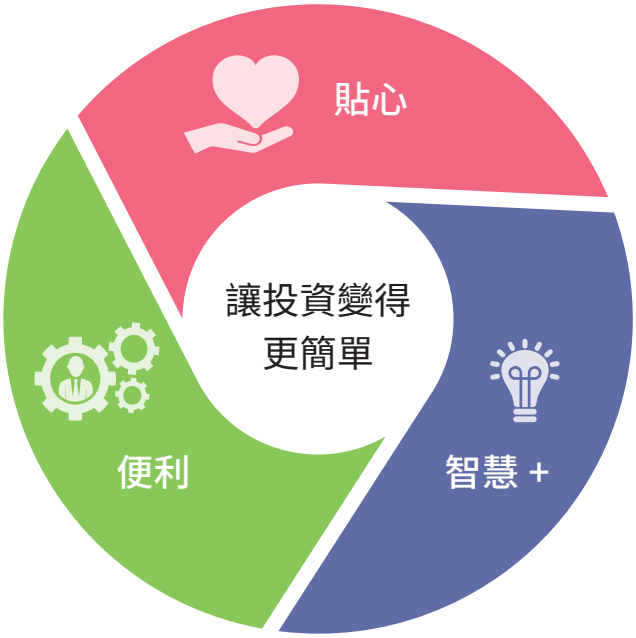
2023 年累積申購量約新臺幣 491.51 億元，其中好享退以及好好退休專案帶動定期定額申購，2023 年累積申購量約新臺幣 219.59 億元。

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，基富通秉持「貼心、便利、智慧 +」的初衷，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台上近 4,500 個級別基金商品中，找到符合自己風險屬性的基金標的。2023 年不僅與樂天國際銀行開辦「一鍵開戶」資訊共享服務，讓樂天銀行客戶不用再填寫繁複的個人基本資料，最快可在 3 分鐘內完成基金帳戶申請，創金融業內基金業者與銀行合作首例。同年 10 月，還推出專屬基金理財的 App，提供多項免費資訊，包括投資市場熱度排行、基金達人觀點文章、每周資金流向、金融市場脈動、每周關鍵問答等，不論是新手投資人或經驗豐富的專家，都能夠透過手機、平板等行動裝置，隨時隨地查看基金資訊、市場動態、下單交易，簡單快速學習基金理財。



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。

2023 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 27 家、保險 15 家，專案基金達 52 檔；並且在「好好退休準備平台」架構下，延伸推出「好好長大」活動，鼓勵父母透過好好退休專案基金為子女儲備教育準備金，也能放心做好個人退休準備，讓自己無後顧之憂，實現「顧老護小」的社會基礎，符合基富通落實普惠金融的使命。

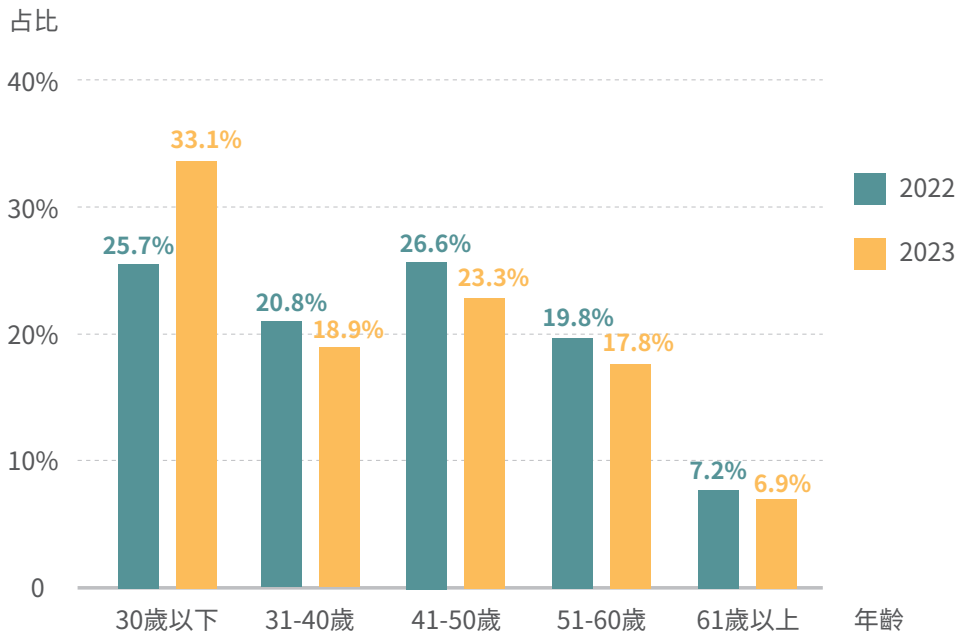
「好好退休準備平台」基金、保險項目

名稱	2021 年	2022 年	2023 年
基金品牌	21 家	24 家	27 家
基金商品數量	40 檔	45 檔	52 檔
保險品牌	9 家	13 家	15 家
保險商品	保障型保險	保障型保險 微型保險	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。2023 年儘管全球金融市場不確定性提高，平台累計開戶人數仍較 2022 年底成長 9%，達 25.4 萬人；其中，20 歲以下新增開戶數近 3,000 人、年成長 152%，且 30 歲以下新開戶占比，從 2022 年的 25.7% 提升到 2023 年的 33.1%，開戶占比年輕化，凸顯鼓勵青年理財的成效。

各年齡層新開戶占比



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。2023 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。2023 年無侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴事件，並完成業務上應遵循個人資料保護相關法令審視共計 14 項，遵循 TPIPAS:2021 最新規範內容，修正所轄個資相關程序書。

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。

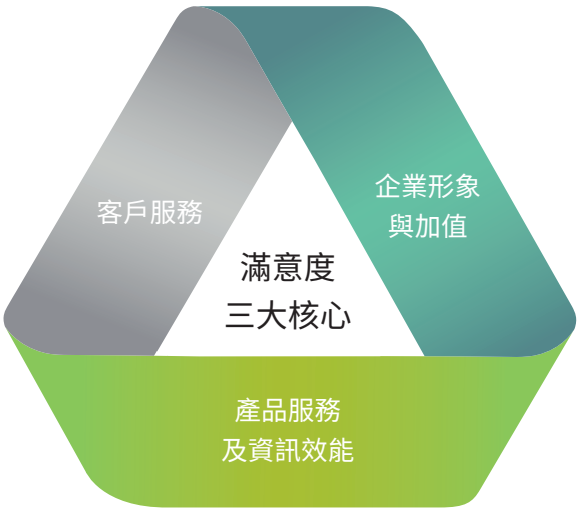
2023 年委託專業市調公司分別針參加人自主管理預警帳簿劃撥交易、債券自營商與一般投資人間債券成交單據及債券存摺電子遞送服務、ETF 收益分配資訊電子化傳輸服務業務等三項主題之客戶族群，進行客戶滿意度調查。根據市調公司提出之調查報告，對於集保結算所提供的服務，普遍具正向評價。回收 106 份有效樣本，回收率為 100%，全體用戶對集保結算所各項指標平均滿意度 94.32 分。

集保 e 手掌握 APP 主題客戶族群，共回收 1,050 份有效用戶樣本，APP 受訪者整體滿意度 7.59 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 2023 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，本公司導入知識學習共享平台（KM）系統，並正式命名為「集保 e 學堂」，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 12,600 個文件，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。2023 年業務宣導及教育訓練等活動如下：

集保結算所	
集保 e 手掌握	• 透過多元線上及線下管道推廣集保 e 手掌握 App，包括錄製「財經一路發」及「金融知識通」廣播節目、與周邊單位共同製作證券投資教育宣導短片，以及參加榮耀 20 ETF 啟動財富博覽會、世界投資者週（WIW）聯合論壇與 2023 台北國際金融博覽會等，總計逾 100,000 人次參與活動。 • 透過參加多項國內外競賽，增加集保 e 手掌握的曝光度，獲頒亞洲企業社會責任獎 AREA 之「綠色領導獎」、2023 年第 16 屆 TCSA 台灣企業永續獎及第 20 屆國家品牌玉山獎之「最佳人氣品牌類」及「最佳產品類」獎。首次參賽便勇奪獲「最佳人氣品牌類」全國首獎，董事長受邀至總統府接受蔡英文總統表揚。 • 持續發布新聞稿推廣投資人使用集保 e 手掌握 App 之服務，2023 年共發布 2 篇新聞稿，內容包括「連結銀行」功能擴增合作金融機構，及集保 e 手掌握 App 新增「股務事務電子通知」（eNotice）服務。
業務及系統平台等說明會	• 境內基金集中清算平台業者測試及上線作業說明會，本次會議兼採視訊方式共 304 人次。 • 受託辦理基金審查作業業者說明會，共 2 場 178 人次。 • 股東會視訊會議法規及平台作業說明，分別舉辦 9 場，430 人次。 • ESG 相關線上教育訓練，分別舉辦 3 場，240 人次。 • eNotice 教育訓練，分別舉辦 5 場，267 人次。

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。 • 2023 年隨著疫情降溫，基富通參與 2023 金融服務愛心公益嘉年華園遊會、2023 台北國際金融博覽會、2023 年世界投資者週聯合論壇，同時舉辦「好好長大」兒童樂園主題日活動，及線上與實體講座活動，包括 8 場直播、3 場基金公司專屬實體講座，另外，更深入企業、機關、團體，舉辦近百場理財講座，藉由活潑、生動、有趣與知性的活動，針對各類型民眾，宣導定期定額、退休準備等正確理財觀念，鼓勵國人及早做好退休理財規劃。
網路行銷分析	基富通採行精準分眾策略，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）、國際證券服務協會（ISSA）年會、亞太地區集保組織（ACG）年會與中階幹部研討會（CTS）、國際內部稽核協會（IIA）研討會及亞洲公司治理協會（ACGA）年度論壇等重要會議；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 2023 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 28 場國際交流活動，包含 5 場 ACG 執行委員會會議、4 場 WFC 董事會會議，及 19 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，於 2023 年 6 月以 ACG 投資人服務工作小組（Investor Services Task Force）召集人身分主辦「投資人服務之數位創新」研討會，計 20 家 ACG 會員機構逾 100 位代表與會，會中除本公司代表外，亦邀請韓國、印度、泰國、巴基斯坦、伊朗、印尼等多國集保機構，共同就後疫情時代，集保機構如何運用創新思維整合數位科技，擘劃產業未來發展及優化投資人服務等議題進行分享與交流。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。2024 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；考量新冠肺炎對全球產業之影響，於 2022 年更新問卷，以進一步了解集保機構在疫情下加速並提升投資人 e 化服務之發展。彙整之資料及調查結果與分析 ACG 曾於第 24 屆亞太地區集保組織年會中進行完整報告，2023 年更受歐亞地區集保組織（AECSD）之邀請於其主辦之 2023 年中階幹部研討會，以線上方式擔任專題演講之講者，就 ACG 會員機構之投資人服務現況與發展進行分享。

2023 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
第 23 屆亞太地區集保組織中階幹部研討會（CTS 23）	印尼峇里島 6 月	印尼集保公司（KSEI）及印尼結算所（IDClear）共同舉辦第 23 屆亞太地區集保組織中階幹部研討會（CTS 23）。本次集保結算所獲邀於新種業務工作小組（NBI）場次擔任與談人，以票券數位監理申報系統（SupTech Platform for Bills）為題，就集保結算所成功運用 AI 技術之監理科技相關業務，進行實務經驗之分享與交流，獲得各國代表熱烈迴響。
投資人服務之數位創新」研討會	印尼峇里島 6 月	集保結算所於 ACG 中階幹部研討會期間，以投資人服務工作小組（Investor Services Task Force）召集人身份主辦「投資人服務之數位創新」研討會，除邀請韓國、印度、泰國、巴基斯坦、伊朗、印尼等多國集保機構，共同就後疫情時代，集保機構如何運用創新思維整合數位科技進行與談，集保結算所代表亦就集保 e 手掌握資產整合服務及 ESG 服務等議題進行分享。
第 25 屆亞太地區集保組織年會（ACG 25）	越南峴港 10 月	越南集保結算公司（VSDC）以「與全球投資趨勢一致的集保機構倡議（CSDs' Initiatives in Line with Global Investment Trends）」為主題，主辦第 25 屆亞太地區集保組織年會（ACG 25）。本次集保結算所受邀於年會中擔任「專題座談：全球投資趨勢及集保業務轉型展望（Recognition of global investment trends and CSDs' expected business transformation）」與談人，分享集保結算所對國際 ESG 趨勢之觀察，及領先全球集保並推動有成之 ESG IR 平台服務。此外，集保結算所更以 ACG 投資人服務工作小組召集人身分主持工作小組分組會議，與各會員機構就最新投資人業務發展進行深度交流及討論，期藉由相互經驗分享，創造集保產業更多元之發展。
歐亞地區集保組織 2023 年中階幹部研討會（AECSD Annual Training Seminar 2023）	線上會議 11 月	歐亞地區集保組織（AECSD）以實體與線上並行方式舉辦 2023 年中階幹部研討會。集保結算所受邀以 ACG 投資人服務工作小組召集人身分，擔任「專題演講：進入當地資本市場（Local capital markets access）」之講者，就 ACG 會員機構之投資人服務進行分享。

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
新加坡金融科技參訪團	新加坡 2 月	全球金融科技發展趨勢
越南胡志明交易所（HOSE）及集保公司（VSD）來訪	台北 2 月	集保相關業務交流
馬來西亞投票顧問機構及集保公司拜訪	馬來西亞 3 月	投票顧問機構發展及集保機構業務創新
亞太防制洗錢組織（APG）來訪	台北 3 月	本公司協助落實國家洗錢防制政策及提升公司資訊透明成果分享
國際證券服務協會（ISSA）第 21 屆年會	瑞士蘇黎世 5 月	證券產業之全球發展趨勢
世界集保組織（WFC）2023 年會	捷克布拉格 5 月	全球集保產業之展望
思科全球技術論壇 CISCO LIVE	美國拉斯維加斯 6 月	全球資訊技術之發展趨勢
第 48 屆 IOSCO 年會	泰國曼谷 6 月	證券服務業之全球發展趨勢
2023 年亞太防制洗錢組織（APG）年會	加拿大溫哥華 7 月	防制洗錢及打擊資恐國際標準最新發展

會議項目	地點 / 時間	交流內容
2023 年國際內部稽核研討會（IIA）	荷蘭阿姆斯特丹 7 月	稽核作業國際發展趨勢
第 38 屆東協加三債券市場論壇	線上會議 9 月	國際債券市場及永續金融之發展趨勢
SWIFT 組織舉辦之金融業務會議（SIBOS）	加拿大多倫多 9 月	金融產業全球發展趨勢
印尼集保公司（KSEI）來訪	台北 9 月	集保相關業務交流
尼泊爾集保結算公司來訪（CDSC）	台北 9 月	集保相關業務交流
越南集保結算公司來訪（VSDC）	台北 9 月	集保相關業務交流
蒙古結算公司來訪（MSCC）	台北 9 月	集保相關業務交流
2023 OECD 亞洲公司治理圓桌會議暨參訪馬來西亞投票顧問機構	馬來西亞吉隆坡 10 月	投票顧問事宜進行交流
亞太區內部稽核研討會（ACIIA）	菲律賓宿霧 10 月	稽核作業國際發展趨勢

會議項目	地點 / 時間	交流內容
2023 年亞洲責任投資人論壇（RI Asia 2023）	新加坡 10 月	全球 ESG 監管發展趨勢
2023 年亞洲公司治理協會（ACGA）年度論壇	印度孟買 11 月	全球公司治理發展趨勢
顧能公司（Gartner）2023 年 IT Symposium/Xpo 論壇	西班牙巴塞隆納 11 月	全球資訊技術之發展趨勢
2023 年公認反洗錢師協會研討會（ACAMS MENA）	杜拜 11 月	國際最新洗錢防制發展與監理趨勢
泰國集保公司（TSD）來訪	台北 11 月	集保相關業務交流
顧能公司（Gartner）2023 年 IT Infrastructure, Operations & Cloud Strategies 論壇	日本東京 12 月	全球資訊技術之發展趨勢
韓國集保公司（KSD）來訪	台北 12 月	雙方業務發展及未來規劃

截至 2023 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。



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

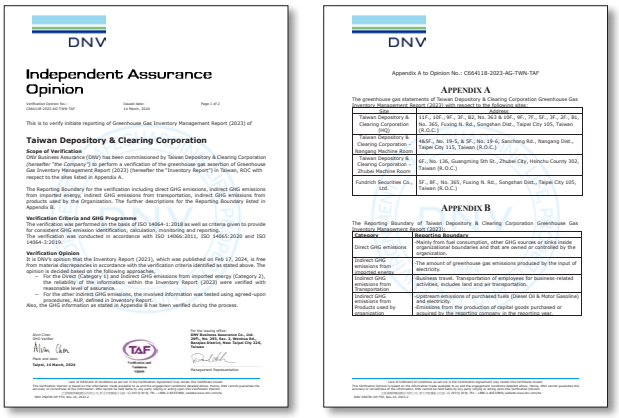
傳達綠色文化，從每一位員工做起，落實環保、節能的精神，
凡事皆能與低碳做連結，建立標竿永續企業形象

溫室氣體盤查

集保結算所及基富通依據「ISO 14064-1:2018」進行 2023 年溫室氣體盤查，並經立恩威國際驗證公司查證，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。集保結算所及基富通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 年永續發展委員會通過設定「2030 年範疇 1、2 淨零排放」目標，藉由具體工作計畫與落實執行，宣示減碳決心並邁向永續發展，有關減碳措施包括：

- 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 2023 年 8 月弘雅大樓開始轉供綠電，並規劃擴大其它辦公室及機房購買綠電。

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。


DNV

Independent Assurance Opinion

Taiwan Depository & Clearing Corporation

DNV

APPENDIX A

APPENDIX B

▲溫室氣體盤查聲明

集保結算所及基富通溫室氣體排放情形

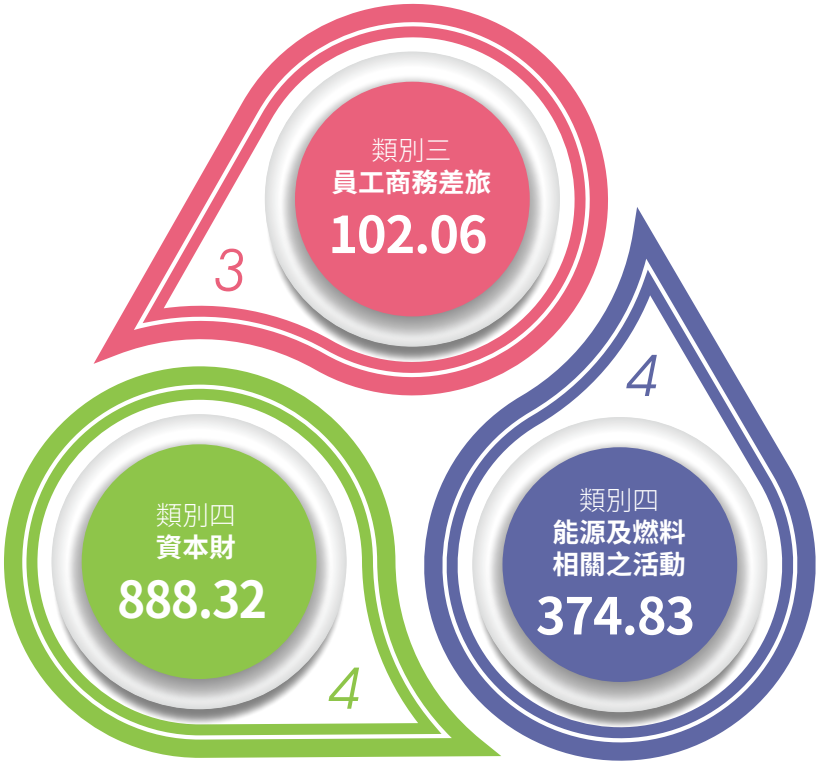
單位：t-CO_2e/ 年	2023 年
類別一	20.05
類別二	1,871.48
類別三	102.06
類別四	1,263.15
合計	3,256.74

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境部公告之最新版數據為計算依循。在電力排放係數方面，因統計期間能源署尚未公告 2023 年度排放係數，故除 2023 年度採用 2022 年係數 0.495kgCO_2e/ 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_2）、甲烷（CH_4）、氧化亞氮（N_2O）、氫氟碳化物（HFCs）；其中包含「生物源的二氧化碳排放量 0.13t-CO_2e/ 年」。

集保結算所及基富通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。

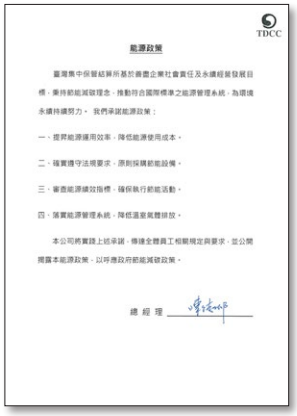
註 2：依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 2「Capital Goods」之計算方法，並依據採購系統中的資料進行計算。

註 3：依據 WBCSD 出版之「Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions」中類別 3「Fuel- and Energy-Related ActivitiesNot 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。

2023 年集保結算所及基富通溫室氣體排放情形（按據點）

範疇別	類別一				類別二	總排放量（t-CO_2e/ 年）
排放型式	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	
弘雅大樓	0.00	18.52	0.00	0.00	362.94	381.46
南港辦公室與機房	1.40	0.00	0.00	0.00	1,138.14	1,139.54
竹北備援機房	0.00	0.00	0.00	0.13	370.40	370.53
各別範疇排放總量	1.40	18.52	0.00	0.13	1,871.48	1,891.53
類別一與類別二占總量比例 %	1.06%				98.94%	100.00%

能源管理系統


能源政策

臺灣集中保管結算所基於善盡企業社會責任及永續經營發展目標，秉持節能減碳理念，推動符合國際標準之能源管理系統，為環境永續持續努力，我們承諾能源政策：

一、提昇能源運用效率，降低能源使用成本。

二、確實遵守法規要求，原則採購節能設備。

三、審查能源績效指標，確保執行節能活動。

四、落實能源管理系統，降低溫室氣體排放。

本公司將實踐上述承諾，傳達全體員工相關規定與要求，並公開揭露本能源政策，以呼應政府節能減碳政策。

總經理


DNV

MANAGEMENT SYSTEM CERTIFICATE

This is to certify that the management system of
Taiwan Depository & Clearing Corporation
and the sites as mentioned in the appendix accompanying this certificate

has been found to conform to the Energy Management System standard
ISO 50001:2018

This certificate is valid for the following scope:
Digital Finance, Financial Market Infrastructure and Financial Market Supervision and Investor Services

IAF TAF

2023 年 11 月再次取得 ISO 50001 能源管理系統驗證。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 2023 年規劃於 2024 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：



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	年碳排放量（tCO_2e）	樹木年吸碳量（棵）	大安森林公園年碳吸收量（座）
集保 e 手掌握	5,733	477,750	80
債票券次級成交單據及債券存摺電子遞送作業	1,059	88,250	15
外資及投信線上開戶	1,000	83,333	14
有價證券無實體登錄發行（基金、票券、股票）	917	76,417	13
金融遺產資料單一窗口	725	60,417	10
股務事務電子通知服務（e-Notice）	708	59,000	10
合計	10,142	845,167	142

欄位說明及資料來源如下表：

CO_2	▪ 作業項目估算碳排放量（tCO_2e） ▪ 請參考附表 碳排放作業用量 / 參考係數相關資料一覽表
	▪ 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） ▪ 農業部林業及自然保育署（www.forest.gov.tw› 網站服務 / 全站搜尋 /103 年中樞紀念植樹活動總統致詞文）
	▪ 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） ▪ 臺北市政府工務局公園路燈工程管理處（https://pkl.gov.taipei/News_Content.aspx?n=43E05059FCC72525&s=2FAA288D30F7BF77）

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

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。

2023 年幸福職場	
24,830 元	員工訓練平均每人訓練費用 24,830 元
36.29 小時	員工訓練平均每人 36.29 小時
421 人次	全年補助 421 次健康檢查，2023 年補助金額 8,274,000 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。2023 年底集保結算所之正職員工合計共 513 名，與非正職員工 16 名，總計 529 名員工。

2023 年集保結算所員工組成結構

類別	男性	女性	總數
正職員工 （本籍）	281	232	513
非正職員工 （本籍）	13	3	16
合計	294	235	529

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：非正職員工為非員工的工作者，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

2023 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	38	211	264
非正職員工	10	6	0
合計	48	217	264

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：

2023 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	3.12%
	專科	31	6.04%	53	10.33%
	大學	106	20.66%	73	14.23%
	碩士	138	26.90%	90	17.54%
	博士	1	0.20%	0	0.00%

註：僅包含正職員工

2023 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	19	494	513
非正職員工	0	16	16
合計	19	510	529

註：管理職係指首長及部門主管

2023 年集保結算所新進員工情形與新進率

類別 / 年齡	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	4	2	6	38	15.79%	42	38	15.00%
31-50 歲	9	3	12	211	5.69%	208	211	5.72%
51 歲以上	1	0	1	264	0.38%	260	264	0.38%
總數	14	5	19	513	3.70%	510	513	3.71%

註 1：僅包含正職員工（含董事長）
註 2：新進人員比例 = 新進員工總人數／員工總人數
註 3：新進率 = 當年新進人數 /〔（年初人數 + 年底人數）/ 2〕

2023 年集保結算所離職員工情形與離職率

類別 / 年齡	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	1	0	1	38	2.63%	42	38	2.50%
31-50 歲	4	3	7	211	3.32%	208	211	3.34%
51 歲以上	5	3	8	264	3.03%	260	264	3.05%
總數	10	6	16	513	3.12%	510	513	3.13%

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：

2023 年基富通員工組成結構

類別	男性	女性	總數
正職員工 （本籍）	34	36	70
非正職員工 （本籍）	0	0	0
合計	34	36	70

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：非正職員工為非員工的工作者，含透過派遣公司雇用之清潔人員

2023 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	44	7
非正職員工	0	0	0
合計	19	44	7

2023 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	25	36%	31	44%
	碩士	9	13%	5	7%
	博士	0	0%	0	0%

註：僅包含正職員工

2023 年基富通職務結構

項目	管理職	非管理職	總數
正職員工	6	64	70
非正職員工	0	0	0
合計	6	64	70

註：管理職係指首長及部門主管

2023 年基富通新進員工情形與新進率

類別 / 年齡	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	1	4	5	19	7.14%	13	19	31.25%
31-50 歲	5	4	9	44	12.86%	44	44	20.45%
51 歲以上	0	1	1	7	1.43%	9	7	12.50%
總數	6	9	15	70	21.43%	66	70	22.06%

註 1：僅包含正職員工
註 2：新進人員比例 = 新進員工總人數／員工總人數
註 3：新進率 = 當年新進人數 /〔（年初人數 + 年底人數）/2〕

2023 年基富通離職員工情形與離職率

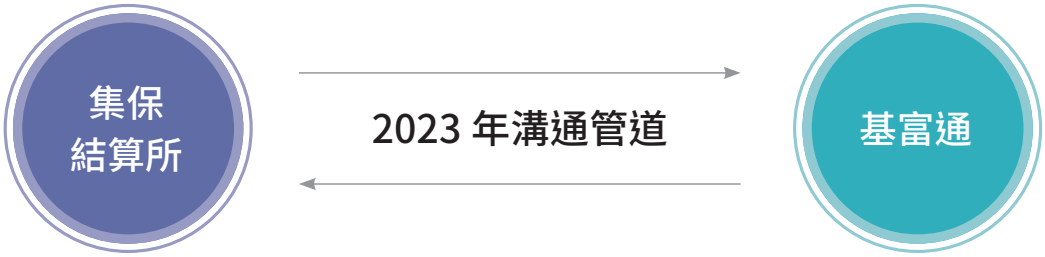
類別 / 年齡	離職員工							
	男	女	離職人數	員工總人數	離職人員比例（%）	年初人數	年底人數	離職率（%）
30 歲以下	1	2	3	19	4.29%	13	19	18.75%
31-50 歲	4	1	5	44	7.14%	44	44	11.36%
51 歲以上	0	3	3	7	4.29%	9	7	37.50%
總數	5	6	11	70	15.71%	66	70	16.18%

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。



員工建議表	勞資會議	勞資會議
鼓勵同仁運用創意，發揮潛能，主動提供有關各項業務規劃、法規、制度、工作環境、管理及人際關係等創新改革建議	▪ 舉行頻率：每 3 個月至少舉行一次 ▪ 舉行次數：舉辦 4 次勞資會議 ▪ 勞資方代表人數比例為 1：1 ▪ 討論並建立對於公司規定與未來規劃的共識，建立雙方正式的溝通管道並將員工反應意見列入公司重要的改善方向	▪ 舉行頻率：每 3 個月至少舉行一次 ▪ 舉行次數：舉辦 4 次勞資會議 ▪ 勞資方代表人數比例為 1：1 ▪ 討論並建立對於公司規定與未來規劃的共識，建立雙方正式的溝通管道並將員工反應意見列入公司重要的改善方向

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 標準課程介紹、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。

2023 年各類型訓練課程時數如下：

2023 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	總訓練時數
實體課程	7,087	958	17,870
線上課程	1,073	83	744.5
總上課時數	18,614.5		
訓練總經費	12,737,694		

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

2023 年集保結算所正職員工 513 人，平均受訓時數為 36.29 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、語言及管理等能力。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）	訓練時數
資訊專業	472	19	1,471
數位科技、永續經營	791	49	1,856
法令遵循	1,358	31	4,467
專業證照	7	7	243
新進人員教育訓練	36	2	54
專題演講	880	12	2,734.5
CIP 及金融產業	2,130	55	2,716.5
學習成果思想	115	3	168.5
其他	1,218	30	1,921.5
英語課程	80	750	2,238

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

2023 年基富通員工訓練表

員工教育訓練	受訓人次	開課次數	總訓練時數
課程	671	85	2,728
訓練總經費	897,316		

2023 年基富通正職員工 70 人，平均受訓時數為 38.97 小時，並持續精進日常業務營運與發展之相關技能與知識。列舉實體課程時數與人次如下：

課程類別	課程名稱	受訓人次	開課次數（堂數）	訓練時數
專業課程	證券商業務人員在職訓練	57	57	280.5
	證券商業務人員職前訓練	2	2	24
	防制洗錢及打擊資恐資格取得與回訓	5	5	54
	ISO/IEC 27001 主導稽核員認證	1	1	40
	網路基礎架構及網路服務	3	3	119
	SQL 資料庫安全實戰	1	1	12
	網站流量分析	2	2	96
	資通安全人員在職訓練班	3	3	45

課程類別	課程名稱	受訓人次	開課次數（堂數）	訓練時數
一般課程（通識）	ISO27001：2022 標準介紹	56	1	112
	官網改版及樂天銀行介紹	49	1	73.5
	各部門業務分享	162	3	488
	資訊安全認知教育訓練	197	3	788
	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	67	1	134
身心靈健康課程	陽明山藍寶石泉秘境	66	2	462

註：僅包含正職員工

5.3 員工薪酬與福利

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，讓同仁們可以享受在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，盡到企業的照護責任。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，由公司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→ 12 人次
- 生育獎勵及補助：生育獎勵→ 8 人次，生育補助 10 人次
- 學齡前哺育金： 5 歲以下子女每月補助→ 110 人次
- 托兒津貼補助 : 12 歲以下子女，每半年補助→ 274 人次
- 子女教育補助 : 依學籍區分→ 429 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→ 18 人次
- 員工及眷屬住院醫療補助：員工→ 12 人次、眷屬→ 31 人次
- 員工住院醫療探視，致贈水果禮盒→ 28 人次
- 離職慰問金：最高可領三個月→ 9 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，集保結算所設有育嬰留職停薪機制，復職狀況如下表：

項目	男	女	合計
2023 年總申請育嬰留停人數	0	2	2
預計於 2023 年復職人數	0	2	2
實際於 2023 年復職人數	0	2	2
實際於 2022 年復職人數	1	2	3
2022 年留停復職後工作超過一年人數	1	2	3
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

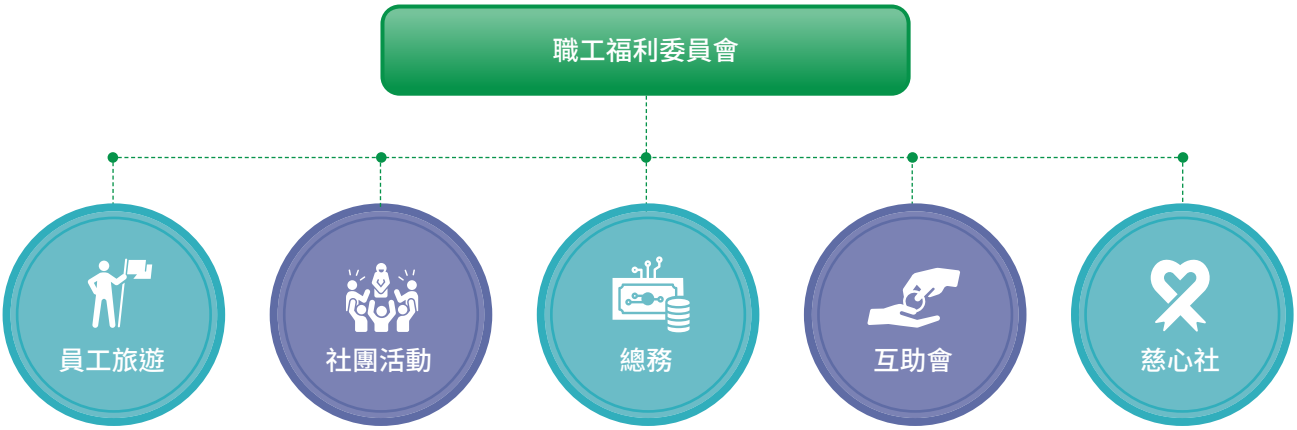
基富通設有育嬰留職停薪機制，復職狀況如下表：

項目	男	女	合計
2023 年總申請育嬰留停人數	0	0	0
預計於 2023 年復職人數	0	0	0
實際於 2023 年復職人數	0	0	0
實際於 2022 年復職人數	0	1	1
2022 年留停復職後工作超過一年人數	0	0	0
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，讓同仁徹底享受假期的美好，放鬆身心、抒發心情。

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。

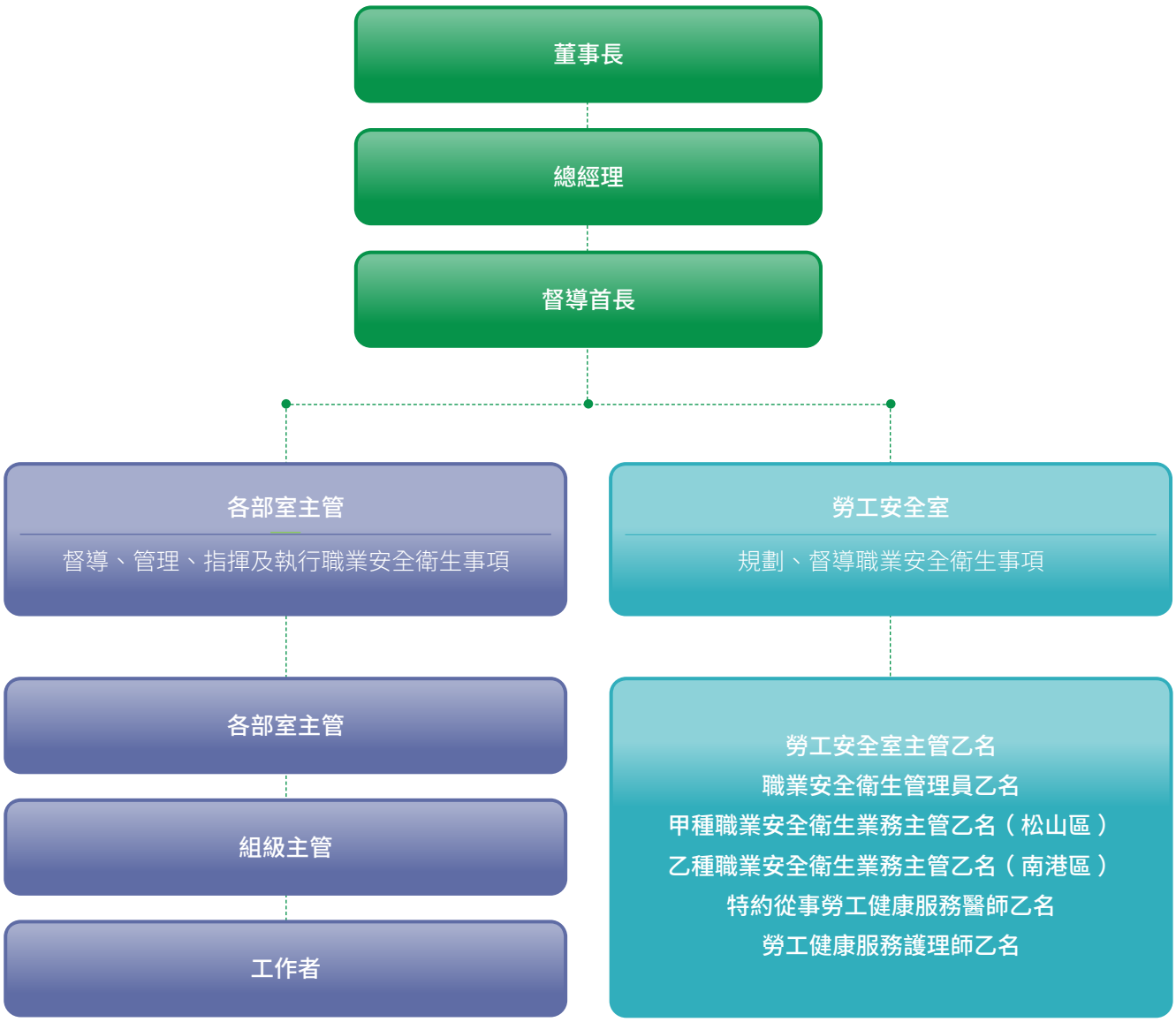
本公司對於各社團的運作頻率與活動內容更是重視，每年舉辦公司社團評鑑，由福委會、主管針對社團內容、活動成果、計畫實施等評核，並進行全公司員工之投票，最終獲得成果前四名之社團有禮券與獎狀的鼓勵。社團評鑑除了檢視各社團的成果外，亦可確保社團成員的參與程度，以及實質運作的情形，遇到各方面的困難即時給予適當協助。社團活動不僅活絡同仁的閒暇時光，也為同仁建立一個興趣培養的管道、豐富生活色彩。

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。2023 年集保結算所未發生工傷事件。

基富通為守護員工健康安全，以優於法規之規定，每年度均提供每位同仁進行健檢之員工福利，期使達到早期發現治療，並依據職業安全衛生法第 34 條規定，訂有安全衛生工作守則，以完善的措施及方法來維護並增進員工的健康與安全，2023 年基富通未發生工傷事件。

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	204	4	12
	「人際界線的拿捏與應對及職場不法侵害的認識與辨識」（組級以上）	110	3	6
	健康講座暨勞工身心健康保護措施	425	8	16
	職業安全衛生管理員在職教育訓練	2	1	12
	急救人員安全衛生教育訓練（初訓）	20	5	60
	急救人員在職教育訓練（回訓）	8	3	9
防災、救災與急救	消防課程	76	2	2
	全體員工 AED&CPR 課程	470	15	7.5

註：僅包含正職員工

防空疏散避難演練

為使本公司全體同仁於空襲警報發布時，對於防空疏散避難作業有所依循，並事先熟稔疏散動線，2023 年 6 月 9 日依主管機關核定之防空疏散避難計畫，舉辦全公司防空疏散避難演練。嗣後並配合年度「萬安演習」，辦理本年度第 2 次防空疏散避難演練。本公司 2023 年度防空疏散避難演練，相關演練狀況之設定、防護團指揮操作情形、各任務編組合作與銜接細節、各任務編組裝備配發、疏散動線及集合位置均符合主管機關要求。

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、3 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。2023 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（腸道保健）	2	腸保健康，身心更健康	38
職安法系列（預防過勞 - 紓壓）	4	拼貼正念，真實呈現 - 一個靠近真實自己的機會	46
職安法系列（職場不法侵害宣導）	5	職場人際，不可忽略的權力暨員工協助方案宣導會	102
職安法系列（人因危害預防系列）	7	人因講座 - 生活習慣不 NG，痠痛緩解好厲害！	50
健康保健系列（運動保健）	8	遠離代謝症候群：瘦腰翹臀大作戰	33
健康保健系列（運動保健）	10	練核心 X 超慢跑	32
職安法系列（預防過勞 - 紓壓）	11	藝起來紓壓 - 手作心靈課程	60
健康飲食系列（慢性病防治）	12	認識慢性病（心血管疾病 - 冠心病）/ 低溫保健注意事項	59

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。

2023 年第一階段服務共計 93 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 42 人次使用，計 45 小時，以家庭親子、感情議題、法律諮詢占多數，同仁使用滿意度為 98.4%。 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。



▲ EAPC 提供職涯、心理、管理、健康、法律、財務、感情等諮詢服務

2023 年集保結算所員工促進活動

1 健康體重管理班競賽活動

為提升均衡飲食知能及有效預防慢性疾病發生，依 in body 測量儀結果錄取 46 位同仁參加 3 個月之 6 堂營養課程、26 堂運動體能訓練，搭配健康便當及多元運動輔助器材，總減重 166.8kg 效果顯著，並頒發競賽獎金及參加獎品以鼓勵同仁。

2 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 8 場，共 425 人次參與。

3 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，2023 年共約 37 人諮詢。

4 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 10.5%，除醫師駐廠服務外，增加 7 場醫師諮詢服務，安排醫師進行一對一健康諮詢。人因評估 5 人安排與醫師指導，並給予物理治療等建議。

5 全體員工 CPR+AED 教育訓練

2022 年通過 AED 安心場所申請再認證事宜，依規定須於標章有效 3 年期限內，續辦理旨揭課程訓練，2023 年辦理 15 場全體員工 CPR+AED 實體員工教育訓練複訓，共 470 人參與，並通過 AED 安心場所申請再認證事宜。

6 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 1 場疫苗注射，共約 169 人施打。

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

社會共融

- 2023 年公益捐助總金額達 2 億 399 萬元
- 臺灣股票博物館累積 167,754 人次參訪
- 臺灣證券期貨虛擬博物館累計點閱逾 20 萬次
- 捐血活動已連續 14 年舉辦，累計捐贈超過 14 萬個血袋予臺北捐血中心，血袋捐贈累計金額高達 1,232 萬元，募集捐血量亦達 70 萬 c.c

2023 年深耕關懷

- 捐助全台 97 家社區照顧關懷據點，共計 2,500 萬元
- 推動偏鄉教育及體育活動，共計捐助 3,847 萬元
- 捐助南投等 9 縣市社會局（處）及澎湖等 7 縣市教育局（處）/ 體發中心執行弱勢扶助、多元教育等專案，共計 4,800 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，關懷並回饋社會是集保非常重視的一件事。近年來集保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，集保結算所持續配合「退休準備平台」公益捐贈計畫，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，期望逐步形塑長者友善的社會氛圍，實踐世代共融的目標。

補（捐）助社區照顧關懷據點

集保希望透過挹注資源，響應政府推動在地安老政策，傳達全體社會高齡照顧新思維，讓在地安養成為可能，於是洽衛生福利部社會及家庭署規劃「公益捐贈補（捐）助社區照顧關懷據點」方案，共捐贈包含澎湖縣馬公市菜園社區等 97 個社區照顧關懷據點，捐贈金額達 2,500 萬元。計畫接受補（捐）助的社區照顧關懷據點皆表示，方案提升活動據點辦理成效，強化社區自主運作模式，促進長者社會參與，為營造永續成長、健康的社區環境，提供重要助力。

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。



▲ 林董事長率領同仁至屏東關懷弱勢扶助專案

宜蘭縣社會處	老人及身障保護個案補充性服務、弱勢老人及身心障礙者照顧支持補助、兒童及少年未來教育與發展帳戶弱勢家戶無力繳存儲蓄金扶助計及物資銀行民生物資及設備充實計畫
南投縣社會處	社福照顧關懷服務方案申請補助計畫
屏東縣社會處	社會福利相關計畫
苗栗縣社會處	推展弱勢服務計畫
基隆市社會處	聚集幸福輩感溫馨高齡者照顧關懷計畫
雲林縣社會處	保護個案協助計畫
嘉義市社會處	老人、身障及新住民服務計畫
彰化縣社會處	兒少老婦障社會福利服務計畫
澎湖縣社會處	弱勢圓愛社福協助計畫

金融有愛・食（實）物銀行

我們理所當然的日常，是弱勢家庭的奢求，集保結算所持續參與「金融有愛—食（實）物銀行」活動，2023 年提供經費 1,200 萬元，與金融同業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。

教育部學校教育儲蓄戶

集保結算所每年捐助 500 萬元，參與證券交易所結合共 7 家證券金融周邊單位推動「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」，扶助高中以下經濟弱勢學童如餐費、課後輔導、交通、住宿、學費等就學需求。全台 21 個縣市皆有學校於教儲戶立案，2023 年受惠學生共計有 10,361 人。

家扶中心幸福列車

自 2011 年起，集保結算所每年陸續與各地家扶中心共同舉辦「幸福列車」親子關懷活動，2023 年列車將愛送到苗栗，捐助 55 萬元予苗栗家扶中心舉辦「家有 Young 苗 扶起希望」寒冬送暖園遊會，並於現場設攤宣導金融知識，集保志工同仁與現場家庭互動，共度溫馨時光。

贊助社福機構、弱勢團體

自 2015 年起，集保結算所每年配合公司週年慶或義賣活動，贊助社福機構，捐贈服務身心障礙人士或重病、經濟弱勢等孩童的弱勢團體，讓弱勢公益關懷涵蓋對象更全面。2023 年捐助 16 家社福機構、弱勢團體，每個單位 30 萬元，共計 480 萬元，期盼提升他們的生活品質，讓生命重燃希望的燈火。

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

集保結算所長期投入公益活動，在與家庭經濟狀況不佳的青年學子接觸過程中，發現學成就業是改善這群年輕人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 年集保邀請金融、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的大專生，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。



▲金管會蕭翠玲副主委與貴賓於第 9 屆大專生金融就業公益專班開訓典禮合影留念

「第 9 屆大專生金融就業公益專班」於 2023 年 9 月 16 日在全臺 9 所大學同步開課，來自全國 39 所大學校院、500 位應屆畢業生參與。課程內容從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，學員反饋皆提到課程中培養的金融知識對於銜接職場受益匪淺。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近三屆學員畢業後錄取率

年度 / 屆次	2020-2021 年（109 學年度）第 6 屆	2021-2022 年（110 學年度）第 7 屆	2022-2023 年（111 學年度）第 8 屆
錄取人數	234	189	167
錄取率	76.97%	74.70%	75.23%

註：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，設立於集保結算所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完整歷史，並設置多媒體互動專區，讓民眾能夠親身體驗臺灣股票的發展各個里程碑。

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推陳出新，2023 年展館轉廳更新工程於 2024 年第一季完工開放，提供參觀者動畫影像觀賞，以了解集保成立前，投資人交割過戶大排長龍、偽 / 變造股票，影響市場交易、股票遺失 / 滅失，損害投資人權益等現象，以及集保成立後，股票集中保管有效降低市場風險、推動帳簿劃撥進而提升作業效率、完成股票全面無實體發行並接軌數位金融等發展階段。

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，拓展數位瀏覽者的網路視野。2023 年共計 516 參訪場次、7,395 參訪人次，開館迄 2023 年底累計 12,733 參訪場次、167,754 參訪人次。

2023 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	0.84%
各級學校師生	85.22%
證券相關事業人員	1.92%
企業團體及其他	12.02%











● 產學合作—股票博物館導覽員

2023 年共計錄取 9 所學校 30 名同學，持續為導覽員辦理金融專業知識、導覽口說演示、美姿美儀課程等教育訓練，並由導覽員每日於股票博物館臉書粉絲專頁，分享各來訪團體的參觀照片及博物館趣聞軼事。

2023 年擔任博物館導覽員之心得與收穫

政治大學／古劭千同學

在博物館打工的特殊經歷實在讓我獲益良多。

一年多來除了解股票與證券相關知識，最大的收穫是有機會與來自不同學校各科系的同事們合作，與學校分組寫報告不同，博物館的工作需要更多合作，所以大家必須不斷溝通並培養默契，這是在普通打工中無法獲得的寶貴經驗。

我也注意到自己的台風和口條都有明顯的提升。藉由接待來自各級學校的師生或與專業人士和貴賓互動的機會不斷地精進自己的表達技巧。尤其接待來自企業或外國貴賓的經歷，提升了我的緊急應變能力及應對進退方法。



感謝一起打工的夥伴，大家的優秀與溫暖使我收穫滿滿，感謝集保的同事，讓我們能不斷進步、突破自我，能更好的迎接人生下一階段的挑戰。



台北大學／許修瑜同學

這是我未曾有過的體驗～

或許我們都沒想過，僅僅一個大學生，也有成為博物館導覽員的一天。聽起來好像不是這麼的真實，但這就是我自己的親身經歷。

甫踏進博物館，雖然一開始被這專業氛圍所震懾，擔憂著自己無法勝任，但卻具有挑戰性。

既然身為導覽員，流暢的導覽詞是必備的技能。一群人凝視著你，細聽著導覽員們解說，的確令人怯場，隨著上場的次數越來越多，漸漸地克服了，在眾人面前已可侃侃而談。

接待過各種不同的貴賓，不管是學生、界的人士，或是異國訪客，都可讓我學習以更好的方式去應對，不同的人不同的感受，是這份工作給予我們最大的收穫吧。

臺灣的證券市場從五０年代發展，一步一步的走到今天，一旁堆疊的股票承載多年的歷史和回憶，即便我要從博物館離開，但我的腳步不會停下，我會繼續在這個世界闖蕩，或許未來的某一天，我也會跟博物館的股票一樣，蛻變之後成長，帶給大家更多更多故事。

東吳大學／何旻芹同學

時間真的過得好快！從大三來到博物館，一轉眼已經一年半了，在博物館工作期間收穫很多，除了可以學到豐富的金融知識外，也能藉帶團導覽的機會，好好訓練自己的口條與臺風。



疫情之後，參觀增加外國遊客，也此有機會可以練習英文口說。在集保除了可以體驗很多不同事物外，同事和工作環境也非常的好，並且給予一週一次的彈性工時，才讓我在大學期間有機會可以邊打工邊兼顧學業。最後謝謝集保的同事以及在博物館認識的每一位可愛夥伴們，讓我度過快樂又充實的股票博物館打工生活！

● 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，嵌入 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 2023 年底，累計點閱超過 20 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。2023 年股票博物館同仁仍持續精進充實，10 月 25 日及 26 日出席國際博物館協會典藏委員會於臺北召開之 2023 年會，與其他博物館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，集保結算所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	2021 年 第 6 屆	2022 年 第 7 屆	2023 年 第 8 屆
實習名額	725	1,199	1,876
成功媒合	590	1,019	1,557
成功率	81%	85%	83%

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」，提供獎學金予國內各公私立大專院校學生，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。

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。

宜蘭縣教育局	古亭國小、力行國小、新南國小、龍潭國小、永樂國小、過嶺國小、廣興國小、武淵國小、宜蘭國中、東光國中
南投縣教育局	炎峰國小、名間國小、平和國小、埔里國小、敦和國小、草屯國小、光華國小、中興國中、營北國中、延和國中、南投國中、大成國中、爽文國中、北山國中、旭光高中
屏東縣體發中心	至正國中、新園國中、麟洛國中、萬丹國小、佳義國小、光春國小、麟洛國小、長治國中、枋寮高中
苗栗縣教育局	成功國小、大同國小、烏眉國小、泰安國中小林森國小、啟新國中
雲林縣教育處	三崙國小、鎮南國小、久安國小、水燦林國小、豐安國小、來惠國小、口湖國中、石榴國中
彰化縣教育處	民生國小、平和國小、育英國小、大同國中、鹿鳴國中、溪湖國中、彰化藝術高級中學、成功高中
澎湖縣教育局	藝文展星、國中小學多元社團深耕計畫、國中小學戶外教育深耕計畫、國中小學充實教學設備計畫

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。

集保結算所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。

偏鄉教育關懷

城鄉差距是導致社會事件及經濟缺口的一大原因，其中，偏鄉教育資源的匱乏更是不可忽視的主因，間接影響學童的家庭、職涯發展，長期觀之，甚至造成經濟與社會問題。集保結算所長期贊助偏鄉學校教育發展，透過各項專案培育計畫，全面提升偏鄉孩童學習環境和品質、鼓勵全人發展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，於青春成長的歲月中注入無窮的可能。

一校一關懷	新北市平溪國小、和平國小
小小文創家培育計畫	新北市石碇國小
多元展能計畫	臺東縣新園國小、紅葉國小
卓越揚才計畫	花蓮縣溪口國小、北昌國小、太昌國小、鳳林國小、花蓮市中華國小



▲花蓮六校學子於「集保情暖，花蓮傳愛」六校聯合音樂會合影，此一活動鼓勵偏鄉學子拓展視野，勇敢逐夢，並傳遞集保對基層教育的關懷

6.3 文化公益

在科技變遷的時代，文化的角色與力量，更形重要。文化能讓時光暫緩，讓心靈沈澱；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。

2023 年主辦 2022 集保結算所當代藝術賞獲獎藝術家作品精選展

集保結算所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。

為了讓獎掖更為延展，集保設計出兩階段的活動內容。第一年（2022 年）公開徵選優秀的年輕藝術創作者，並與大專院校合作，獲選者可於校園空間參與展出。第二年（2023 年）則是與臺灣專業畫廊合作，推薦獲獎者於畫廊舉辦展覽、進行後續推廣。「集保結算所當代藝術賞」除了透過獎項獎金鼓勵藝術創作外，更加深創作者與產業端的連結，以達促進年輕創作者持續發展、創造共好藝文環境的願景。



雲門舞集藝術教育推廣特別演出

集保結算所長期推動偏鄉教育，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。2023 年持續響應「2023 年雲門舞集《薪傳》、《波》藝術教育推廣特別演出」， 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

2023 年集保結算所再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，讓 3,500 多位青年與長者共同體驗藝術的美學，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。



臺灣絃樂團前進偏鄉小學計畫

集保結算所 2023 年繼續捐助台灣絃樂團推動「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，讓偏鄉學童也能聆賞古典樂的優雅美麗。

美力台灣 3D 行動電影院

集保結算所在 2023 年贊助、支持「美力台灣 3D 行動電影院」，美力台灣協會是由有台灣首席 3D 導演之稱的曲全立先生所創辦，從良善的初心出發，用影像作為途徑，打造了全台唯一的 3D 行動電影車，各地校園巡迴播映讓偏鄉孩子看到寶島的美好，認識台灣超人不同的人生故事，體會堅毅靈魂的生命力。



▲ 林董事長帶領同仁赴苗栗縣獅潭國小擔任《美力台灣 3D》電影一日志工

該協會配合製作「台灣超人」（理財篇）、印製 AR 3D 明信片、《台灣超人 AR 數位親子繪本》及配合舉辦行動電影院專場，期藉集保與該協會共同努力，帶領學童看見台灣自然之美、感受台灣人文之情，並建立學童正確價值觀，培養環境永續意識，學習基礎理財知識。

集保另安排同仁輪流至學校擔任電影播映志工，齊心傳遞回饋社會體現共好的價值，發揮集保社會正向的永續影響力。

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、澎湖縣講美國小
競速滑輪	臺南市大灣國小

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，期望透過資源的挹注，讓偏鄉的孩子也有機會接受訓練。

4 個贊助單位每年輪流舉辦聯誼賽，讓少年球員們在球場馳騁，各隊間場上是對手，場下結好友，球員們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 9 屆臺灣少年足球聯誼賽全體大合照

6.5 其他公益

參與社會救助，促進社會共融

● 土耳其救災重建專案

2023 年 2 月 6 日土耳其發生規模 7.8 強震，災情嚴重，基於「人飢己飢，人溺己溺」的理念，集保結算所發揮企業關懷社會的精神，參與衛生福利部賑災專案，捐助善款以提供災民生活必需用品及物資援助，期盼能協助土耳其災區居民儘速重建家園，恢復往日生活。

● 捐助原住民教會及相關團體交通車

集保結算所關心社會每一個角落，觀察到原住民部落雖然有社福團體長期耕耘，於文化健康站等相關集會場所提供完善照護工作，但部落長者因缺乏大眾運輸工具，無法自行前往前述場域參與活動。所以集保與證券交易所攜手，分別捐贈花蓮縣太魯閣教會等數個原住民教會及相關團體交通聯絡車輛，以提升偏鄉行車安全，並增進長者醫療、生活等需求的便利性。

● 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長期缺乏的問題，2023 年集保持續捐助門諾醫院「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。

● 心路基金會好天天齊步走活動

集保結算所支持心路基金會服務心智障礙者相關工作，除捐款資助「好天天齊步走－擁抱負能量 走出心力量」公益活動的辦理之外，集保同仁更自發參與，踴躍報名擔任該健走活動志工，以陪伴健走方式，創造融合環境，鼓勵心智障礙者走出家門，與社會互動，並展現自我價值。

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，2023 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，借閱 3.49 冊；以及針對全省高中及大專院校學生國際觀調查，多數學子認為自己及國人的國際觀僅在及格邊緣。

集保結算所為善盡企業公民回饋社會的責任，鼓勵國人閱讀及培養國際觀，自 2019 年起參與全球中央月刊「公益贈閱計畫」，2023 年每月贊助 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。

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 14 年舉辦愛心捐血活動，並每年捐贈 1 萬個血袋，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，14 年來已超過 2,000 人次熱情參與，累積捐血量達 70 萬 CC，血袋捐贈累計金額更已超過新臺幣 1,232 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。



▲陳總經理代表公司捐贈血袋予台北捐血中心

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；另一方面集保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。

2023 年終於離開新冠疫情籠罩的陰霾，但全球經濟面對供應鏈「斷鏈」與「重組」陣痛期，資源需要重新配置，對公益團體經營與募款，面臨不同的挑戰，間接影響了社會安全網的穩定。慈心社藉由舉辦擺攤義賣活動邀請唐氏症基金會、臺北市自閉兒社會福利基金會、財團法人勵馨社會福利事業基金會、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 35 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 45 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高雄市小天使家園等單位。

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	會員
中華民國公開發行公司股務協會	會員	中華民國票券金融商業同業公會	贊助會員
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	會員	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	贊助會員
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	會員	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	天下永續會	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）	執行委員	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

集保 e 手掌握

a. 2023 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_2e
紙本存摺	原生木漿影印紙（2014 年）80gsm（A4）	7,456,842	37,284	4.24	$KgCO_2e$/kg	158.0851

註：2023 年集保 e 手掌握新戶 1,242,807 人，平均每人使用 6 本紙本存摺，每本存摺 6 張 A4 紙。

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_2e
紙本存摺	10.5	營業大貨車（柴油，2022 年）	37,284	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0513

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_2e
掛號郵件	906,559	郵局郵件遞送服務（2020 年）	27,197	0.205	$KgCO_2e$/g	5,575.34

總碳排放量 =a+b+c=5,733.47

註 1：係數資料來源環境部產品碳足跡資訊網 （cfp-calculate.tw）

註 2：2023 年集保 e 手掌握新戶，其中線上開戶為 906,559 人

註 3：掛號郵件，證券商寄送紙本存摺予投資人

債票券次級成交單據及債券存摺電子遞送作業

a. 2023 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_2e
票券成交單、票券免保聲明書、票券同一產業發行餘額、債券成交單、結算清單、債券存摺	原生木漿影印紙（2014 年）	0.005	316,008	1,502.02	4.24	$KgCO_2e$/kg	6.3686
變更或其他相關審查文件	原生木漿影印紙（2014 年）	0.0163	221.786	3,615.11	1.08	$KgCO_2e$/kg	3.9043

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_2e
票券成交單、債券成交單、結算清單	9	營業大貨車（柴油，2022 年）	1,251.02	0.0587	$KgCO_2e$/tkm	0.0007
債券存摺	9	營業大貨車（柴油，2022 年）	78.02	0.0951	$KgCO_2e$/tkm	0.0001
票券免保聲明書、票券同一產業發行餘額、彌封袋	21	營業大貨車（柴油，2022 年）	3,788.09	0.0587	$KgCO_2e$/tkm	0.0047

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_2e
掛號郵件	312,510	郵局郵件遞送服務（2020 年）	5,117.13	0.205	$KgCO_2e$/g	1,049.01

總碳排放量 =a+b+c=1,059.28

外資及投信線上開戶

a. 2023 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_2e
開戶 / 變更 / 傳票或其他相關審查文件	原生木漿影印紙（2014 年）	0.005	859,395	4,297	4.24	$KgCO_2e$/kg	18.2191
彌封袋	牛皮紙（2013 年）	0.0186	26,425	492	1.08	$KgCO_2e$/kg	0.5308

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_2e
開戶 / 變更 / 傳票或其他相關審查文件	8.8	營業大貨車（柴油，2022 年）	4,297	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0050
彌封袋	9	營業大貨車（柴油，2022 年）	492	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0005

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_2e
掛號郵件 – 傳票 / 文件	52,850	郵局郵件遞送服務（2020 年）	4,788	0.205	$KgCO_2e$/g	981.6384

總碳排放量 =a+b+c=1,000.39

註： 2023 年外資 / 投信開戶作業估算 10,149 件，1 件平均 50 張 A4 紙；變更基本資料等其他作業估算 16,276 件，1 件平均 20 張 A4 紙

有價證券無實體登錄發行（基金、票券、股票）

基金

a. 2023 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_2e
100 磅有浮水印證券紙	原生木漿影印紙（2014 年）	85,812	549.2	4.24	4.24	$KgCO_2e$/kg	2.3286

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_2e
100 磅有浮水印證券紙	10.5	營業大貨車（柴油，2022 年）	549.2	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0008

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_2e
100 磅有浮水印證券紙	10.5	營業大貨車（柴油，2022 年）	549.2	0.131	$KgCO_2e$/g	0.0008
新發行簽證回投信	10.5	營業大貨車（柴油，2022 年）	256	0.131	$KgCO_2e$/g	0.0008
更換憑證簽證回投信	45,812	郵局郵件遞送服務（2020 年）	293.2	0.205	$KgCO_2e$/g	60.11

A. 基金總碳排放量 =a+b+c=62.44

票券

a. 2023 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_2e
本票、免保聲明書、成交單 / 委請書、委託書 / 承諾書	原生木漿影印紙（2014 年）	182,917	520.2	4.24	$KgCO_2e$/kg	2.2058
彌封袋	牛皮紙（2013 年）	6,802	110.9	1.08	$KgCO_2e$/kg	0.1197

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_2e
本票、免保聲明書、成交單 / 委請書、委託書 / 承諾書	10.5	營業大貨車（柴油，2022 年）	520.2	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0004
彌封袋	6	營業大貨車（柴油，2022 年）	110.9	0.131	$KgCO_2e$/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_2e
本票、免保聲明書、成交單 / 委請書、委託書 / 承諾書、彌封袋	189,719	郵局郵件遞送服務（2020 年）	631.1	0.205	$KgCO_2e$/g	129.37

B. 票券總碳排放量 =a+b+c=131.69

股票

a. 2023 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_2e
股票用紙	原生木漿影印紙（2014 年）	26,545,896	169,893.74	4.24	$KgCO_2e/kg$	720.35
紙箱	AB 楞紙箱（3 層 2 浪）（2017 年）	966	1,034.78	1.19	$KgCO_2e/kg$	1.23

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_2e
股票用紙、紙箱	14	營業小貨車（汽油，2022 年）	170,928.52	0.683	$KgCO_2e/tkm$	1.6344

C. 股票 =a+b+c=723.21

基金、票券、股票總碳排放量 =A+B+C=917.34

金融遺產單一窗口

a.2023 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_2e
A4 紙張、集保發票用紙（A4）	原生木漿影印紙（2014 年）	0.005	5,719,000	28,595	4.24	$KgCO_2e$/kg	121.2428
集保信封（小）	牛皮紙（2013 年）	0.0064	13,300	85.12	1.08	$KgCO_2e$/kg	0.0919
釘書針	2.6mm 裸銅線（2014 年）	0.021	532	11.17	4.24	$KgCO_2e$/kg	0.0478

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_2e
A4 紙張、集保發票用紙（A4）、集保信封（小）、釘書針	10.5	營業大貨車（柴油，2022 年）	28,691	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0395

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_2e
掛號郵件	13,300	郵局郵件遞送服務（2020 年）	2,946	0.205	$KgCO_2e$/g	603.88

總碳排放量 =a+b+c=725.30

註 1：申請一次用 42 張紙 +1 張發票
註 2：約 10 分之 1 的投資人需要寄送

股務事務電子通知服務（eNotice）

a.2023 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_2e
股利通知書	原生木漿影印紙（2014 年）	564,000	3,384	4.24	$KgCO_2e$/kg	14

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_2e
股利通知書	10	營業大貨車（柴油，2022 年）	3,384	0.131	$KgCO_2e$/tkm	0.0044

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_2e
掛號郵件	564,000	郵局郵件遞送服務（2020 年）	3,384	0.205	$KgCO_2e$/g	694

總碳排放量 =a+b+c=708

1. 係數資料來源環境部產品碳足跡資訊網 （cfp-calculate.tw）
2. 紙張重量以 80gsm 的 A4 紙張為主，約 5g
3. 彌封袋重量 1.86kg/100 份
4. 彌封袋以牛皮信封（4K）；估算一袋裝 50 張 A4 紙

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_2e），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

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：2023 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、130
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	81
2-8	非員工工作者	5.1 人力資源	81
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 CH4 綠色經營與永續金融服務 CH5 幸福職場 人權承諾與政策 - 官網連結	26
2-24	納入政策承諾		44
2-25	補救負面衝擊的程序		80
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	115
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 : 工會於 2023 年 4 月成立，本公司於 10 月開始與工會進行團體協約之協商會議等相關事宜	-

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	89	
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	2023 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	75	
	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	75	
	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	75	

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	81	
	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	89	
	401-3	育嬰假	5.3 員工薪酬與福利	89	
★ 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	93	
	403-3	職業健康服務	5.4 員工健康與安全	93	
	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	93	
	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	93	
	403-9	職業傷害	5.4 員工健康與安全	93	
★ 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	87	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	2023 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	2023 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	2023 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 2023 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 2023 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. 2023 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，2023 年共有 355 件，皆為業務性意見建議；所有意見皆已處理完成。 註：主管機關係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 2023 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 Corporation") commissioned **DNV Business Assurance Co., Ltd.** ("DNV" or "we") to undertake independent assurance over the 2023 Sustainability Report for the year ended 31 December 2023 ("the Report").

We performed our work using DNV's assurance methodology VeriSustain™[1], which is based on our professional experience and international assurance best practices, including International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000) and the Global Reporting Initiative (GRI) Sustainability Reporting Standards.

The Report also incorporated disclosures with reference to relevant sustainability reporting guidelines, such as the Sustainability Accounting Standards Board's (SASB) Sustainability Accounting Standard for the Consumer Finance industry (version 2018-10) and the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures.

We understand that the reported financial data and information are based on the data from the Corporation's Annual Report and Accounts, which are subject to a separate independent audit process. The Green House Gases Emission has been verified by third party, we tested transposition from these sources to the report.
Both the review of financial data taken from the Annual Report and the Green House Gases Emission are not within the scope of our work.

We planned and performed our work to obtain the evidence we considered necessary to provide a basis for our assurance opinion. We are providing the evaluation of reporting principles with a Type 1, Moderate level of assurance, according to the DNV VeriSustain™ Protocol and AA1000 Assurance Standard v3.

Responsibilities of the Directors of Taiwan Depository & Clearing Corporation and of the Assurance Providers

The Directors of TDCC 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 has provided further services to the Corporation, none of which constitutes a conflict of interest with the current assurance engagement under the established policies and procedures.

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 the Corporation and site level. We undertook the following activities:

- Review of the current sustainability issues that could affect TDCC and are of interest to stakeholders.
- Review of TDCC's stakeholder engagement approach and recent outputs.
- Review of information provided to us by TDCC on its reporting and management processes relating to the Principles.
- Interviews with selected senior managers responsible for the management of sustainability issues and review of selected evidence to support the issues discussed.
- Site visits to TDCC's Headquarters in Taipei and data checks with the Corporation's major subsidiary, Fund Rich Securities Co., Ltd., also in Taipei, to assess processes and systems for preparing site-level data and implementing sustainability strategies.
- Review of supporting evidence for key claims and 2023 data in the Report, as reported information beyond 2023 is not within the scope of the current engagement. Our checking processes were prioritised according to materiality, and we based our prioritisation on the materiality of issues at the consolidated corporate level.
- Review of the processes for gathering and consolidating the specified performance data and, for a sample, checking the data consolidation. Where data on financial performance and greenhouse gas emissions had been checked by other assurance providers or engagements, we tested the transcription from these sources to the Report.
- An independent assessment of TDCC's reporting according to the Global Reporting Initiative (GRI) Sustainability Reporting Standards.
- The verification was conducted based only on the Chinese version Report.

[1] The VeriSustain™ Protocol is available on dnv.com

Opinion

On the basis of the work undertaken, nothing came to our attention to suggest that the Report does not properly describe TDCC's adherence to the Principles.

In terms of reliability of the performance data, in accordance with Moderate level assurance requirements, nothing came to our attention to suggest that these data have not been properly collated from the information reported at the operational level nor that the assumptions used were inappropriate.

Observations

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

- As developing longer-term sustainability strategies made, we encourage the Corporation to broaden the basis of continuous engagement with potential stakeholders.
- On the basis of current material topics identified, we encourage the continual development of systematic and long-standing impact management, guided by appropriate policies and processes.
- We acknowledge the important efforts in incorporating the concept of impact and encourage the development of sensible indicators and targets that address the Corporation's unique role in the industry.

Stakeholder Inclusiveness

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

Sustainability Context

The Report provides an accurate and fair representation of the level of implementation of related corporate sustainability 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 disclosures that are identified as material within the Corporation's reporting boundary. The information in the Report includes the Corporation's most significant initiatives or events that occurred in the reporting period.

Accuracy and Reliability

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

Impact

The Corporation presents the impacts related to its identified material topics by measuring and monitoring impacts through appropriate performance metrics demonstrating outcomes and outputs of its value creation processes. Nothing has come to our attention to suggest that the Report does not meet the requirements related to the Principle of Impact.

For and on behalf of DNV Taiwan
Date: 15 April, 2024

Nasa Chen
Lead Verifier
Business Assurance
DNV Taiwan

David Hsieh
District Manager,
Business Assurance
DNV Taiwan

Statement Number: C666379-2023-AG-TWN-DNV

AA1000
Licensed Assurance Provider
000-10

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

台北市復興北路363號11樓
11F No.363, Fushin N. Rd., Taipei, Taiwan, R.O.C.
Tel:02-2719-5805 Fax:02-2719-5403
https://www.tdcc.com.tw