

TDCC
ESG

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

2024

2024
Environment
Social Governance
Report

臺灣集中保管結算所
永續報告書

contents 目錄

	<i>CH1</i>	永續策略與管理	13
關於本報告書	03	1.1 永續願景與策略	15
董事長的話	04	1.2 永續發展組織架構	16
關於集保結算所	05	1.3 永續績效	17
永續政策與承諾	07	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19
營運價值鏈	08	1.4.1 利害關係人議合	19
經營績效	11	1.4.2 重大主題鑑別與回應	21
公協會參與	12	1.4.3 重大主題衝擊管理	23
		1.4.4 重大主題與目標	25
	<i>CH2</i>	誠信價值堅守	27
2.1 企業治理	29	3.1 業務發展理念	43
2.1.1 公司治理架構與推手	29	3.1.1 年度研發亮點	43
2.1.2 董事會運作情形	33	3.2 數位創新業務	44
2.1.3 誠信經營	34	3.2.1 數位監理科技	44
2.2 法規遵循	35	3.2.2 低碳永續服務	46
2.2.1 法規遵循管理	35	3.2.3 金融市場管理	48
2.2.2 內部控制與內部稽核	36	3.2.4 基金理財工具	50
2.3 風險管理	37	3.3 市場拓展策略	52
2.3.1 風險管理與因應	37	3.3.1 客戶關係管理	52
2.4 資訊安全	38	3.3.2 客戶溝通	54
2.4.1 資安管理架構	38	3.3.3 業務推廣與行銷	55
2.4.2 資安防護措施	39		

CH4	綠色願景承諾	59	CH5	職員幸福守護	79
4.1 氣候治理	61	5.1 人才吸引	81		
4.1.1 氣候治理	61	5.1.1 人才招募	81		
4.1.2 氣候韌性評估	62	5.1.2 薪酬制度與留住	83		
4.2 能源管理	68	5.1.3 員工福利	84		
4.2.1 能源政策與管理	68	5.2 人才培育	86		
4.2.2 再生能源採購目標	69	5.2.1 人才多元發展	86		
4.3 溫室氣體排放管理	69	5.2.2 績效考核	88		
4.3.1 溫室氣體政策與目標	69	5.3 人權與勞資關係	88		
4.3.2 產品與服務減碳效益	72	5.3.1 人權政策	88		
4.3.3 碳中和	72	5.3.2 勞資溝通	89		
4.4 綠色營運	75	5.4 職場安全與健康管理	90		
4.4.1 永續金融	76	5.4.1 勞工健康與職業安全衛生管理	91		
4.4.2 永續採購	77	5.4.2 健康促進與健康照護	92		
CH6	愛心公益傳遞	93			
6.1 社會價值創造	95	附錄	107		
6.1.1 公益理念與行動方針	96	附錄一 GRI 永續性報告準則內容索引表	107		
6.2 社會公益實踐	97	附錄二 SASB 永續會計準則對照表	110		
6.2.1 社會扶助	97	附錄三 第三方查證證書	111		
6.2.2 文化紮根	99				
6.2.3 教育啟航	101				
6.2.4 運動育才	106				

關於 本報告書

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 年起即編製企業社會責任報告書（Corporate Social Responsibility Report）並公告發行，2020 年起調整名稱為永續報告書（ESG Report）。集保結算所長期以來在環境、社會（人權）及公司治理等面向，積極承諾與行動，期待藉由報告書展現實施成果，強化本業與企業永續發展的連結，落實利害關係人溝通並與國際永續趨勢接軌。

報告書揭露期間、邊界與範疇

本報告書揭露期間為 2024 年度（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日），揭露邊界與範疇為集保結算所及轉投資事業基富通證券股份有限公司（以下稱基富通），以經濟、社會、環境三個面向的數據為主，針對利害關係人高度關注議題作出回應與揭露管理作為。本報告書內的相關資料及數據皆由集保結算所和基富通各部門核對與彙整，並提報董事會通過後發佈，部分數據因資訊揭露的完整性與可比較性，將追溯至 2023 年，或提及 2025 年之行動方向。財務面資訊和揭露邊界與範疇一致，依集保結算所及基富通合併財務報告於報告書中特別註明，詳細內容可參閱集保結算所 2024 年度年報。本報告書揭露金額除有特別註明外，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）進行利害關係人議合、重大主題辨識與非財務資訊揭露，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，委託外部台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司依據 GRI 2021 Standard Guideline Comprehensive 及 AA1000AS v3 Type1，Moderate，Accountability 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。

發行週期及資訊重編

本報告書為集保結算所發行的第八本永續報告書，與上一版相比，溫室氣體盤查基準年已修正（請參考 [4.3.1 溫室氣體政策與目標](#)），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：2024 年 4 月

本年度發行時間為：2025 年 6 月

下一版發行時間為：2026 年 6 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/>



點我前往或掃描

集保結算所永續專區

董事長的話



TDCC



2024 年於亞塞拜然召開的聯合國氣候變化大會（COP29），確立了全球統一的碳信用市場機制及電網去碳化之目標；我國跟隨國際減碳趨勢，依據「氣候變遷因應法」第 28 條規定，亦於 2025 年開始徵收碳費，正式宣告臺灣進入了「排碳有價」的時代。

面對全球淨零脫碳之趨勢，集保結算所於 2024 年率全球證券集保機構之先，成為全球首家達成碳中和之證券集保機構。此外，為呼應 COP29 與巴黎協定揭橥：永續發展應兼顧環境和社會保障，企業應積極將原住民族權益納入自身氣候行動方案之倡議，集保結算所於 2024 年與原鄉總會簽署了合作意向書（MOU），盼透過原鄉土地植樹造林及培力原鄉人才，達成環境、企業與原住民族三贏之 ESG 目標。

達成 2023 碳中和，邁向 2030 淨零排放

集保結算所 2024 年通過英國標準協會（BSI）ISO 14068-1 碳中和查證，歸功於全體員工依據營運特性，實行各項節能減碳措施，並透過使用再生能源進一步降低排碳，最後再以符合 10 項聯合國永續發展目標（SDGs）的高品質碳權抵換殘存溫室氣體。展望未來，集保結算所將聚焦於碳移除工作，期透過與原鄉團體合作，培育自然碳匯及助力原鄉發展，達成企業、環境與社會三贏之淨零排放目標。

延伸五大公益面向，落實企業社會責任

「利他共好」是集保結算所的 DNA，我們持續致力於弱勢、教育、文化、體育及社會等五大面向之公益活動，觸角涵蓋急難救助、關懷身心障礙、經濟弱勢與高齡及原（偏）鄉、支持文化展演與基層體育，捐助警消勤務裝備、愛心捐血與賑災等公益活動，實踐社會關懷。

強化資訊揭露、優化公司治理

集保結算所遵循主管機關「上市櫃公司永續發展行動方案」，持續強化永續發展委員會職能與 ESG 資訊揭露，除已揭露氣候相關財務揭露規範（TCFD）外，亦規劃導入永續相關財務資訊揭露之一般規定（IFRS S1、S2），並持續關注永續會計準則委員會（SASB）及全球永續性報告協會（GRI）及等國際準則，俾完善公司治理，回應利害關係人期待。

關於 集保結算所

組織簡介

集保結算所	
	臺灣集中保管結算所股份有限公司
	1989 年 10 月 17 日
	臺北市復興北路、南港及竹北三地據點
	12,367,548 仟元 ^{註1}
	527 人 ^{註2}
2024 年底 集保結算所員工總人數	

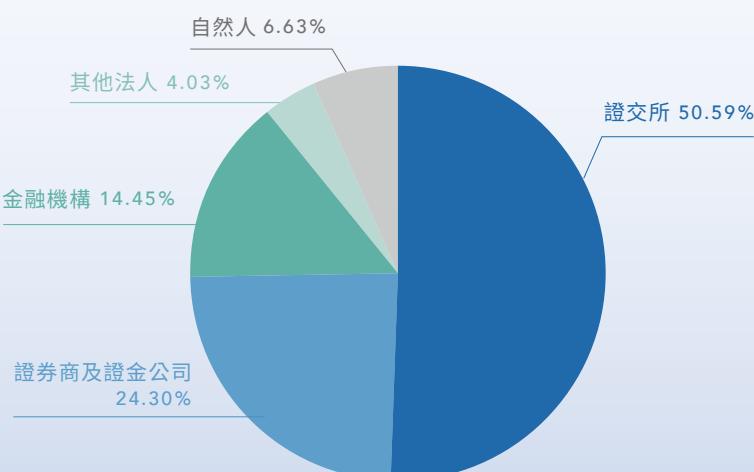
註 1：營業收入數據來源為合併財務報表，包含轉投資的基富通證券股份有限公司。

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 人才吸引](#)。

股東結構

截至 2024 年底止，集保結算所股東持股比率列表如下：

證交所	50.59%
證券商及證金公司	24.30%
金融機構	14.45%
其他法人	4.03%
自然人	6.63%



基富通	
	基富通證券股份有限公司
	2015 年 12 月 15 日
	臺北市敦化北路
	2024 年底 基富通員工總人數 73 人

公司簡介

基富通為國內最大線上基金交易平台，2015 年 12 月在金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）指導下成立。基富通由集保結算所、證券櫃檯買賣中心（以下稱「櫃買中心」）籌備發起，本公司為主要股東。

公司成立初期即以開放平台為營運架構，結合境內外基金公司資源，並將金融科技創新技術導入服務流程中。成立目的係運用金融科技力，提供投資人一個完整、客觀、安全、便利的基金投資管道，以及最齊全的基金產品、最優惠的手續費率，和最便捷安全的交易環境。滿足國人一站式理財的需求進而配合主管機關政策，推動「普惠金融」發展。

基富通的主要核心價值



Environmental 環境友善

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



Social 社會責任

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



Governance 公司治理

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

永續政策 與承諾

ESG 政策承諾

永續管理 – 董事會、永續發展委員會督導執行

營運治理 – 遵循公司章程、永續發展委員會組織簡則

治理面承諾

依循政策	管理行動
<ul style="list-style-type: none"> • 董事及監察人誠信經營守則 • 員工廉政倫理要點 • 檢舉案件處理要點 • ISO 22301 營運持續政策 • 個人資料保護管理政策聲明 • 隱權力保護政策 • ISO 27001 資通安全政策 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ 檢舉制度 ❖ ISO 22301 營運持續管理系統 ❖ 客戶盡職審查作業管理系統 ❖ TPIPAS 臺灣個人資料保護與管理制度 ❖ CBPR 跨境隱私規則 ❖ 個資當事人權利行使 ❖ ISO 27001 資通安全管理系统 ❖ 資通安全專區 ❖ 客戶關係管理程序書

社會面承諾

依循政策	管理行動
<ul style="list-style-type: none"> • 人權承諾與政策 • 供應商永續宣導政策 • 公益捐贈管理要點 • 職業安全衛生管理規章 • 人事管理辦法 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ 供應廠商評估程序書 ❖ 弱勢、教育、藝文與體育 4 大公益 ❖ 職業安全暨性騷擾防治專區 ❖ 員工教育訓練程序書

環境面承諾

依循政策	管理行動
<ul style="list-style-type: none"> • ISO 50001 能源政策 • ISO 14068-1 碳中和政策 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ ISO 14064-1 溫室氣體盤查 ❖ ISO 50001 能源管理系統 ❖ ISO 14068-1 碳中和

利害關係人 – 員工、客戶 / 參加人、主管機關、股東 / 投資人、供應商 / 承攬商、社區

議合與溝通 – 請參閱 [1.4.1 利害關係人議合](#)、[4.4.2 永續採購](#)、[5.3 人權與勞資關係](#)

營運 價值鏈



集保結算所長期耕耘整體市場，積極協助主管機關政策推行，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、股務服務數位化、公司投資人關係整合平台（IR）、證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統、大數據資訊平台、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台（CTP）等多元數位創新服務。

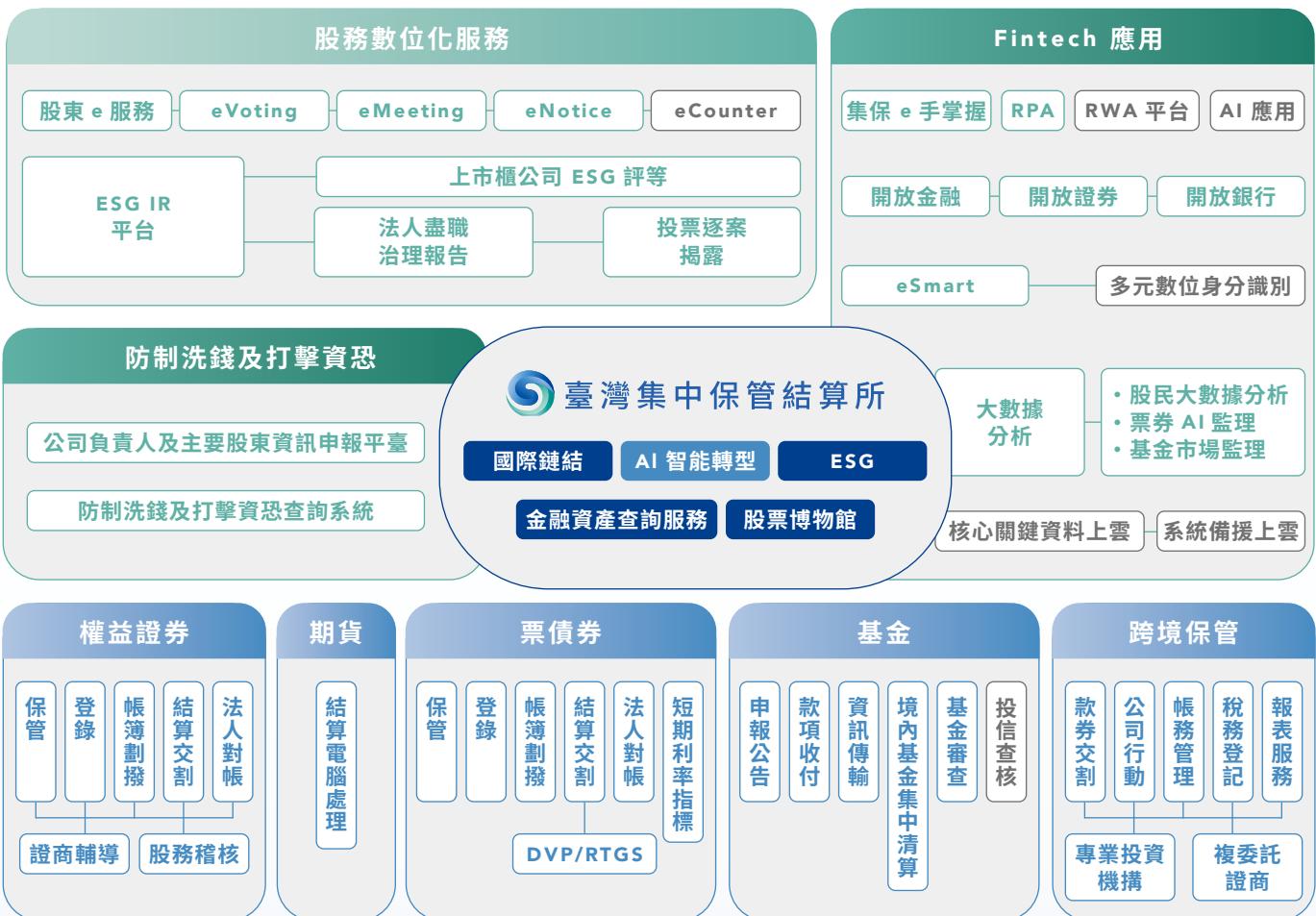
普惠金融體現在「股東 e 服務」結合「集保 e 手掌握」上，響應主管機關推動開放銀行 2.0 政策，「集保 e 手掌握」可查詢股票、債券、基金的資產訊息，以及部分金融機構的存款餘額與交易明細，並連結電子通知 (eNotice) 服務，查詢股票股利發放金額或股數、ETF 收益分配。另推動開放證券公開資料查詢新服務，證券、期貨及投信投顧均已上線，成就金融市場開放、便利的服務生態系，提供投資人更便利多元的資訊查詢服務。

集保結算所同時攜手子公司基富通擴大推動退休理財儲備平台，串聯安養信託及基金借貸等服務，讓更多民眾進行退休財務規劃。在業務推動上，本公司扮演公益化的角色，以普惠金融為出發點，引導國人儘早開始做退休準備，鼓勵定期定額、有紀律、長期投資，希望協助國人循序漸進達成快樂退休目標。

集保結算所秉持「利他共好」的核心理念服務金融市場，持續加強核心業務數位轉型，發展金融創新服務，提供多元便捷的創新金融服務，彰顯普惠金融新價值，建構下列數位金融基礎建設為未來奠基：

- 一、建置我國資本市場安全、便利、穩定而且值得信賴的後合作業機制，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



基富通服務價值鏈簡介

基富通為線上基金銷售理財平台，彙整各投信投顧公司提供之基金資訊，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。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，即是以開放平台為架構，提供一站式基金理財服務，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，平台超過七成以上的投資人都採電子開戶，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，同時搭配平台手續費優惠、低經理費級別基金等機制，引導不同族群學習理財、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」、「好好退休準備平台」，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。平台自成立以來，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、好用的資訊平台，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，並善用平台資源造福國人、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。

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、電腦機台等相關資訊基礎設施廠商；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有相同的企業社會責任理念，攜手共創永續價值鏈。

經營 績效

在動能充沛的市場帶動下，集保結算所積極優化核心業務並穩健成長，亦提供多樣的創新加值服務，2024年集保結算所在有價證券登錄、集中保管、帳簿劃撥及結算交割等核心業務的發展與創新服務均繳出漂亮的成績。

單位：仟元

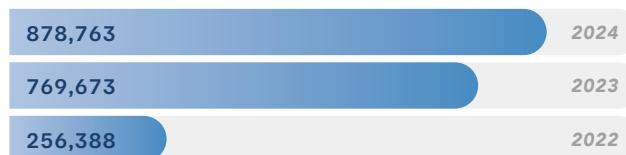
總資產



營業收入



營業外收入及支出



營業費用



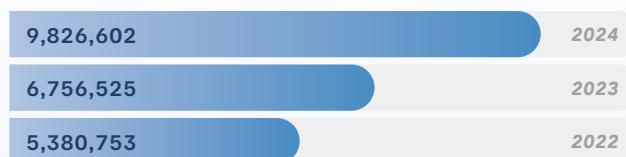
員工福利費用



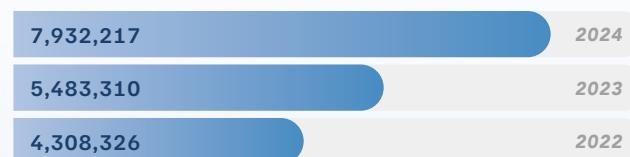
納稅金額



稅前淨利



稅後盈餘



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

公協會 參與

本公司積極加入國際組織，以專業與實務經驗拓展我國國際空間，參與國內的公會、協會，和各界交流，分享金融界與其他領域的最新知識，共同為金融市場盡一份心力。

集保結算所參與公 / 協會一覽表

國內公會、協會及學會		國際組織	
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	亞太地區集保組織 (ACG)	執行委員
中華民國內部稽核協會	會員	世界集保組織 (WFC)	董事會成員
中華民國公開發行公司股務協會	會員	國際證券服務協會 (ISSA)	會員
中華民國電腦稽核協會	會員	國際證券管理機構組織 (IOSCO)	觀察員
中華民國證券期貨分析協會	會員	環球銀行金融電信協會 (SWIFT)	會員
社團法人中華民國企業永續發展協會	會員	國際資本市場協會 (ICMA)	會員
社團法人臺灣全球品牌管理協會	會員	國際公司治理網絡 (ICGN)	會員
社團法人臺灣理財顧問認證協會	會員	國際博物館協會 (ICOM)	會員
社團法人臺灣財務工程學會	會員		
財團法人會計研究發展基金會 / 會計研究中心	會員		
中華人事主管協會	會員		
中華民國公司經營暨永續發展協會	會員		
臺灣金融服務業聯合總會	會員		
中華民國票券金融商業同業公會	贊助會員		
中華民國博物館學會	會員		
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	贊助會員		
中華金融學會	會員		
社團法人中華公司治理協會	會員		
政大國際產學聯盟	會員		
臺灣財務金融學會	會員		
中華民國退休基金協會	會員		
天下永續會	會員		
台北市護理師護士公會	會員		



CH1

永續策略與管理

傾聽利害關係人意見，重視其關注的重大主題，是集保結算所永續發展的核心精神，依循 GRI Standards（GRI 準則）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。

- 1.1 永續願景與策略
- 1.2 永續發展組織架構
- 1.3 永續績效
- 1.4 重大性分析與利害關係人議合

**對應聯合國
永續發展目標 (SDGs)**



重大主題 GRI 指標

GRI 2：一般揭露

GRI 3：重大主題揭露項目

對應的重大主題

公司治理與誠信經營

優先閱讀的利害關係人

主管機關

股東 / 投資人

客戶 / 參加人

員工

1.1 永續願景與策略

目前全世界處於後疫情時代、AI 爆炸性發展、區域軍事衝突，以及國際資金開始去槓桿化的多方影響下，金融市場的變化速度是前所未有的快速且波動劇烈。集保結算所成立逾 35 年，貫徹守護民眾資產，穩定金融市場，擁抱轉變，與時俱進的信念，始終在波濤洶湧的市場上，站穩腳步。放眼未來，集保將持續努力，以成就三大永續願景的各項擘劃。成為守護民眾資產、引領數位創新、共推市場永續的大後台及多元平台，秉持鏈結國際、利他共好的精神，與金融市場的所有參與者攜手前進，成為我國金融市場寧靜致遠的正向推力。

5 大永續發展策略



永續發展策略	2024 年具體措施
1. 建構關鍵樞紐金融後台	<ol style="list-style-type: none"> 推動數位帳簿劃撥作業平台 證券商後台作業中心自動化 債票券交割訊息動態查詢平台（甘丹查）
2. 打造全方位基金服務生態系	<ol style="list-style-type: none"> 推廣境內基金集中清算服務 建立投信直客申贖款項總額收付系統
3. 拓展金融科技創新應用	<ol style="list-style-type: none"> e 手掌握戶戶通 股利發送電子通知服務 ETF 收益分配電子通知服務
4. 佈建智慧韌性資訊堡壘	<ol style="list-style-type: none"> 建置新機房資訊基礎環境 優化資訊安全監控中心功能 (SOC) 落實網路零信任架構
5. 實踐 ESG 助推永續轉型	<ol style="list-style-type: none"> 建置金融業碳排申報平台 提供數位化產製盡職治理報告書 研擬 2030 範疇 1、2 淨零排放目標

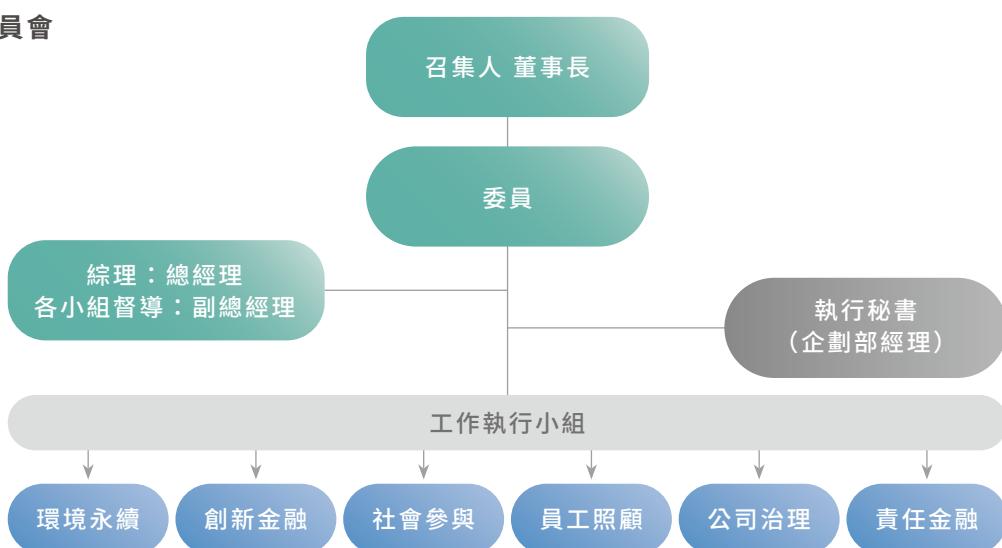
1.2 永續發展組織架構

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 年訂定「永續發展委員會組織簡則」，設置隸屬董事會之「永續發展委員會」，由董事長擔任召集人，董事、監察人擔任委員，每年至少召開 2 次會議，並視需要隨時召開，主要職掌為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、永續報告書之檢視及核准以及其他與永續發展相關事項之審定或備查。

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。

永續發展委員會



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 數位暨資安部	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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

1.3 永續績效

獎項肯定



行政院「112 年政府機關（構）資通安全稽核績優單位」獎



勞動部工作生活平衡獎：員工關懷獎



國家品牌玉山獎：最佳產品類、最佳人氣品牌類



臺灣企業永續獎：永續報告獎、單項績效創新成長領袖獎



亞洲企業社會責任獎：綠色領導獎



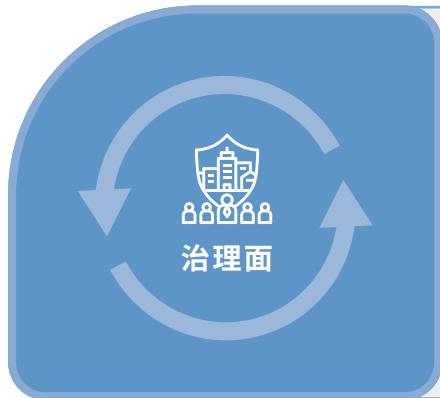
天下永續公民獎、天下人才永續獎

2024 年度永續績效



為實現淨零排放，積極落實各項作為

- ISO 14064-1 溫室氣體盤查及查證完成
- ISO 50001 能源管理系統驗證完成
- 全面實施節電措施及弘雅大樓達成使用比例約 70%
- 發布周邊單位第一本 TCFD 報告書
- ISO 14068-1 碳中和標準查證完成
- 全球首家宣告達成碳中和之集保機構



配合主管機關政策，將永續資訊之管理納入內部控制制度，深化公司內控與風險控管相關制度

- 永續報告書編製與查證或確信作業程序書
- 溫室氣體盤查與查證或確信作業程序書
- 永續資訊管理內部控制制度
- 內部稽核實施細則



推展普惠金融，促進理財知識，辦理金融知識及理財講座

- 軍職人員理財新觀念講座：17 場，1,863 人
- 深入校園金融知識講座：30 場，2,585 人
- 銀髮族金融知識講座：10 場，578 人
- 美力台灣－理財小教室：41 場次，5,263 位學童

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

- 公益捐助總金額：197,211 仟元
- 協助就業人次：1,448 人

1.4 重大性分析與利害關係人議合

註：* 為利害關係人關注之 9 項重大主題

傾聽利害關係人意見，重視其關注的重大主題，是集保結算所永續發展的核心精神。本公司依循 GRI Standards (GRI 標準) 與 AA 1000SES 標準，建構重大性分析模式。每年鑑別與組織營運攸關之重大永續主題，以了解各項主題受利害關係人關注的程度，以及各項主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。

1.4.1 利害關係人議合

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	利害關係人的重要性	前五大衝擊主題 (正負向衝擊合計)
主管機關	集保結算所為政府機關特許行業，許多業務需經過主管機關核准，並配合主管機關監理與查核，故主管機關對於本公司至為重要	<ul style="list-style-type: none"> • 公司治理與誠信經營 * • 政策與法規遵循 * • 資訊安全 * • 風險管理與溝通 * • 內控內稽
股東 / 投資人	股東結構中證券交易所持股占 50.59%，其他以相關金融機構為主，關注集保結算所經營績效、公司治理及永續發展	<ul style="list-style-type: none"> • 資訊安全 * • 政策與法規遵循 * • 內控內稽 • 人權與多元化 • 風險管理與溝通 *
客戶 / 參加人	營收之主要來源，本公司期待能預先一步提供參加人希望的服務，共創價值再造	<ul style="list-style-type: none"> • 健康職場 • 風險管理與溝通 * • 資訊安全 * • 因應氣候變遷之措施 * • 人才培育與發展 */ 永續供應鏈
供應商 / 承攬商	集保結算所各項服務需靠堅實的供應商夥伴提供品質良好且符合法規要求的產品與服務，彼此建立互信的合作關係	<ul style="list-style-type: none"> • 健康職場 • 因應氣候變遷之措施 * • 客戶關係與權益保障 * • 風險管理與溝通 * • 人權與多元化
社區	集保結算所重視社會參與活動對於當地發展的影響	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶關係與權益保障 * • 經營績效 • 能源管理 • 人才培育與發展 * • 人才吸引與留任
員工	擁有優秀的經營團隊及人才，才能追求企業永續經營及成長。視人才為立業之本，員工為重要資產，應給予健康平等之職場環境	<ul style="list-style-type: none"> • 資訊安全 * • 公司治理與誠信經營 * • 政策與法規遵循 * • 健康職場 • 內控內稽

鑑別利害關係人流程

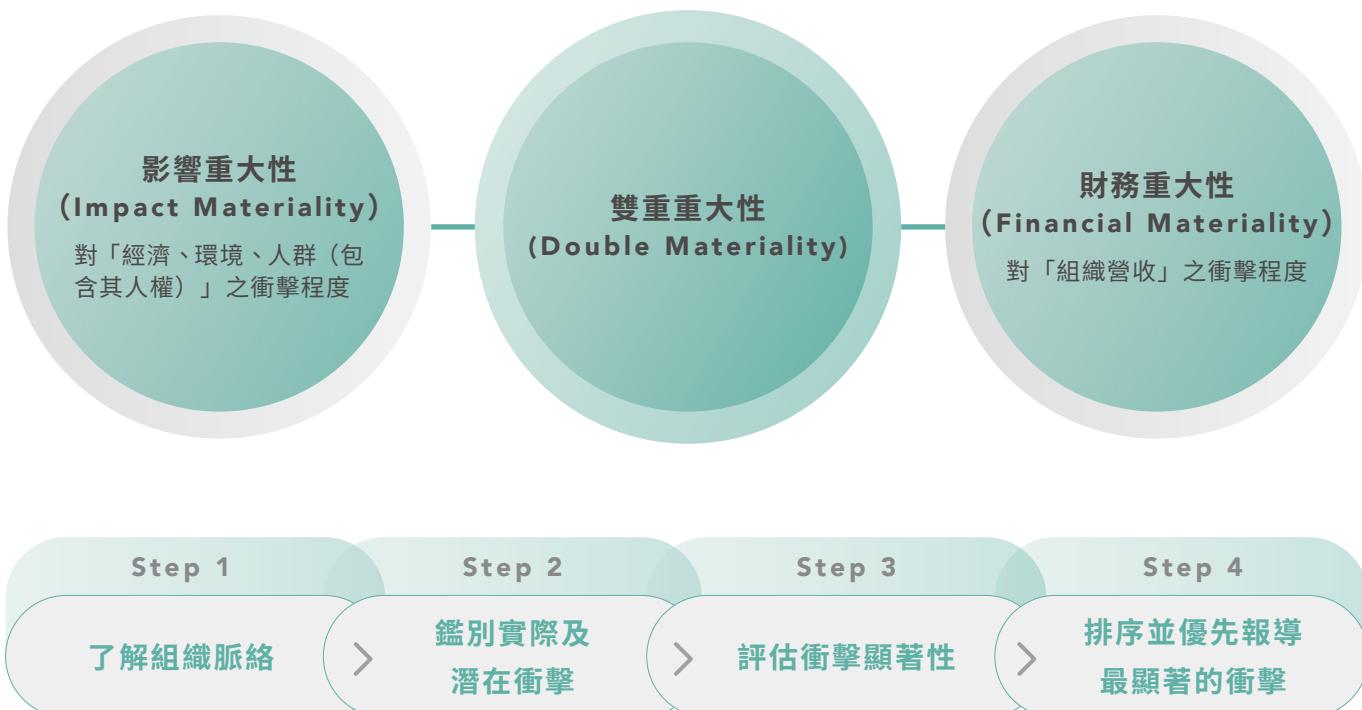
- 定義：對本公司產生影響或受本公司影響的內、外部團體或個人。
- 依循：最新 AA1000 SES 利害關係人議合標準之依賴性 (Dependency)、責任 (Responsibility)、張力 / 關注 (Tension)、影響力 (Influence) 及多元觀點 (Diverse Perspectives) 五大原則。
- 頻率：每三年一次。
- 鑑別方法：邀集本公司各部門主管，進行重要性評分與排序，以確認與本公司攸關之利害關係人，並提請永續發展委員會確認。
- 六大利害關係人：主管機關、股東 / 投資人、客戶 / 參加人、供應商 / 承攬商、社區、員工。

溝通管道與頻率	2024 年溝通成效
<ul style="list-style-type: none"> • 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） 	<ul style="list-style-type: none"> • 每月檢視主管機關及主管機關之外政府機構指示或委託辦理之業務，並提供更新執行情形 • 2024 年共辦理主管機關核許辦理之業務 83 項、主管機關之外政府機構業務 27 項
<ul style="list-style-type: none"> • 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） 	<ul style="list-style-type: none"> • 官網揭露股東會議事手冊、議事錄、錄音檔，以及財務報告書 • 股東常會方式議合，就股東共 19 次公司治理等相關議題發言，逐一回應 • 電子郵件及電話方式議合，共 10 封電子郵件、50 通電話
<ul style="list-style-type: none"> • 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） 	<ul style="list-style-type: none"> • 參與公協會會議，以業務面、公司治理面及風險管理面等內容議合 • 宣導會議共 41 場 • 資安相關會議共 21 場，另有針對氣候變遷議題之影響評估及因應措施 • 透過公司官網電子郵件意見交流共 313 封
<ul style="list-style-type: none"> • 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） 	<ul style="list-style-type: none"> • 召開營繕工程，購置、定製財物案件審議小組會議共 17 次 • 辦理「應用系統安全開發及委外開發廠商之監督管理」專案查核
<ul style="list-style-type: none"> • 業務上往來溝通（不定期） • 活動辦理（不定期） • 成果發表（不定期） 	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理金融知識及理財講座共 98 場次
<ul style="list-style-type: none"> • 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） • 內部 EIP 系統、e-Training 數位學習平台（不定期） 	<ul style="list-style-type: none"> • 勞資會議 4 次 • 員工勞動權益變更說明會共 4 場次 • 法規遵循類教育訓練共 16 堂，1,017 人次

1.4.2 重大主題鑑別與回應

衝擊鑑別評估及重大主題排序

集保結算所採用「雙重大性」（Double Materiality）原則進行永續主題重大性分析，並依循新版 GRI Standards (2021) 之重大性鑑別流程，邀請各部門與內外部利害關係人，共同評估永續主題之正、負向衝擊程度。若永續主題具「影響重大性」與「財務重大性」之任一重大性即鑑別為重大主題。本年度共鑑別出 9 項重大主題，分析流程與結果說明如下：



19 項永續主題

- 華集議題
- 1. 國際永續規範與標準
(GRI 準則、SASB)
- 2. 產業議題，國際集保組織及國內證券金融業相關議題
- 3. 本公司關注議題，依業務特殊性，聚焦關注議題
- 掌握議題
內部討論與參採專家建議，歸納出 19 項永續議題

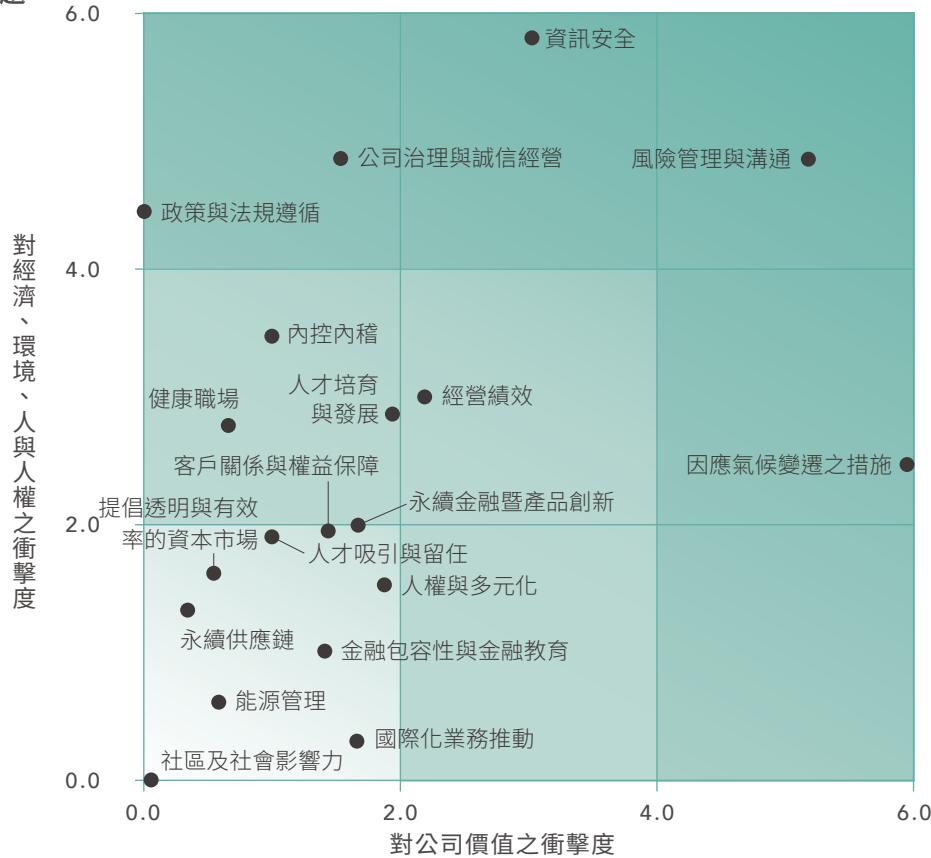
128 份內部及外部問卷

- 由各部門依各項永續主題對公司價值及企業永續發展之影響，填寫衝擊評估問卷
- 由各部門依各項永續主題對公司價值及企業永續發展之影響，評估各項永續主題的衝擊程度
- 由公司內部討論各項永續主題可造成之影響對象，對利害關係人發放衝擊評估問卷
- 由內、外部利害關係人進行永續主題之關注及衝擊程度評估

9 項重大主題

- 彙整各部門評估各項永續主題
- 對組織營收及企業永續發展造成之衝擊程度，以及利害關係人評估衝擊度前五大之議題。
- 評估永續議題之「影響重大性」與「財務重大性」，其中一項衝擊度超過 4 分者即列為重大主題，共計 5 項。經公司內部討論，納入近年重視與積極發展之 4 項主題項目
- 綜合矩陣評估結果與內部單位意見後，2024 年度最終決議的重大主題共計 9 項

2024 年重大主題



排序	重大主題	重大主題變動	與前一年度之排序差異
1	風險管理與溝通	維持	↑ 3
2	資訊安全	維持	無差異
3	因應氣候變遷之措施	新增之重大主題	↑ 16
4	公司治理與誠信經營	維持	↓ 3
5	政策與法規遵循	維持	↓ 2
6	人才培育與發展	維持	↑ 1
7	永續金融暨產品創新	新增之重大主題	↑ 5
8	客戶關係與權益保障	新增之重大主題	↓ 3
9	社區及社會影響力	新增之重大主題	↑ 12

根據各部門主管及利害關係人問卷結果分析，「風險管理與溝通」、「資訊安全」、「因應氣候變遷之措施」、「公司治理與誠信經營」以及「政策與法規遵循」等五項主題平均得分均高於 4 分，故列為重大永續主題。鑑於本公司近年招募數位人才、積極推動創新金融服務、拓展業務多元化及投入社區資源等方面作為，故將「人才培育與發展」、「永續金融暨產品創新」、「客戶關係與權益保障」與「社區與社會影響力」納入重大主題範疇。另由於 2023 年之重大主題「內稽內控」、「健康職場」、「勞資溝通」納入本公司日常作業管理，故未列入重大主題。

此外，本公司已訂定至 2030 年將範疇一與範疇二溫室氣體排放量減少 98.35% 的目標，並於 2024 年通過 ISO 14068-1 碳中和標準查證，配合減碳計畫推動組織營運減碳、RE100 能源轉型，以及積極尋求碳匯合作機會。隨著各部門對氣候議題的重視度提升，「因應氣候變遷之措施」的議題排序顯著上升，並成為 2024 年度新增的重大主題。

1.4.3 重大主題衝擊管理

本公司依據 GRI 標準揭露 2024 年集保結算所的重大主題內容，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。

重大主題分類	重大主題	正、負面衝擊說明及重大性描述
治理面	風險管理與溝通	未能進行日常風險管理或制定預警機制與防範措施，可能使集保結算所無法全面鑑別資安風險、法規風險、市場波動風險、操作風險等各類風險問題，導致難以有效應對突發事件。有效的風險管理則能夠減緩風險衝擊對集保結算所帶來的影響，進而減少營運中斷的可能。
	資訊安全	集保結算所的日常營運依賴資訊科技，隨著網路攻擊頻率的增加，安全漏洞或技術錯誤可能導致敏感數據洩漏或系統遭到破壞，對國內的證券、期貨及債券市場帶來嚴重衝擊。因此若能持續強化資安管理系統及應用技術，將能提升設施的防護韌性。避免因資安防護漏洞影響日常的業務運作，或對投資人的個資隱私形成潛在威脅。同時也確保相關作業平台面臨資安攻擊時，可及時抵禦與快速恢復運作。
	公司治理與誠信經營	集保結算所為我國金融市場之後台服務機構，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，可能導致管理層無法有效監督和控制日常業務運作，使決策不透明，並出現利益衝突與舞弊行為。若集保結算所的董事和監察人能秉持高度自律，監督內部管理，並遵循廉政倫理，將能維護公正與道德的作業標準，促進健全且可信賴的交易體制。
	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。因此若未能有效落實從業人員的教育訓練，或是吹哨者檢舉制度不夠健全，可能會導致稽核作業出現漏洞，進而發生違反政策與法令之情事。反之實施嚴格的內部監管措施，可增強員工的法治觀念，遏制欺詐行為和不道德活動，維護我國交易市場的聲譽並促活絡投資市場。
環境面	因應氣候變遷之措施	若氣候變遷加劇，將對集保結算所的日常運作構成衝擊。例如能源價格上漲使營運成本提升。或強颱來襲使交易市場同步休市，交割與結算業務順延等。然而隨著綠色金融與永續金融市場的擴展，企業對永續數據的需求日益增加。集保結算所可憑藉數據管理優勢，整合公開資訊，開發更具針對性的氣候數據服務與分析平台。在協助企業實現永續目標的同時，為集保結算所創造新的收益來源。
	人才培育與發展	忽視員工的培訓與發展，將導致員工無法隨著市場需求與技術變遷而強化專業職能，進而影響工作效率與品質。反之，制定完整的教育訓練規劃，則有助於持續提升員工的專業能力，進一步推動集保結算所的永續推動與創新研發。
社會面	永續金融暨產品創新	推動金融市場的永續發展，已成為主管機關近年的核心政策。若集保結算所未積極發展創新的金融科技應用服務，可能使未來的長期營運發展能力受限。反之若集保結算所持續掌握金融市場動向，發揮數據科技的應用優勢，並配合主管機關與機構投資者的需求發展創新服務，將有助於拓展多元業務，創造嶄新的服務商機。
	客戶關係與權益保障	客戶關係管理是集保結算所經營的核心關鍵，若未能妥善處理客戶關係或保障其權益，可能面臨主管機關的懲處或引發投資人不滿，對金融市場的穩定性帶來負面影響。若能建立良好的客戶關係，則可以使集保結算所更深入了解主管機關或機構投資人的需求與服務缺口，並透過其意見回饋精進服務內容、提高服務品質。
	社區及社會影響力	集保結算所作為政府機關特許的行業，肩負參與和服務公共事務的責任。若未能妥善履行社會責任，可能引發社會輿論壓力或社區衝突，對公司的形象造成損害。維護良好的社區關係可確保集保結算所持續履行企業公民責任，滿足利害關係人的期待。此外積極參與公益活動更能提升本公司的影響力，並發揮拋磚引玉作用，推動我國金融機構投身社會公益，促進社會的共同福祉。

對應 GRI 特定主題 及 SASB 準則	價值鏈衝擊邊界			管理成效 (請參閱以下章節)
	上游 供應商／承攬商	集保 結算所	下游 客戶	
自訂主題	—	●	●	2.3 風險管理
GRI 418：客戶隱私				
FN-EX-550a.1. (1) 重大市場中斷的次數和 (2) 停機時間的持續長度	—	●	●	2.4.2 資安防護措施
FN-EX-550a.2. (1) 資料外洩事件的次數 (2) 其中涉及個人資料外洩的百分比 (3) 受影響的客戶人數	—	●	●	3.3.1 客戶關係管理
FN-EX-550a.3. 防止技術錯誤、資訊安全漏洞及市場中斷的相關努力說明				
GRI 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練				
GRI 205-3：已確認的貪腐事件及採取的行動				
GRI 206-1：反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動				
GRI 405-1：治理單位與員工的多元化	—	●	—	2.1 企業治理
FN-EX-510a.1. 因詐騙、內線交易、反壟斷、不正當競爭行為、操控市場、不當行為或其他相關金融業法律或法規的法律程序所導致的總金額損失	—	●	—	
FN-EX-510a.2. 識別與評估利益衝突的程序討論				
自訂主題	—	●	●	2.1.3 誠信經營 2.2 法規遵循
GRI 201-2：氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會 TCFD 氣候相關財務揭露	—	●	—	4.1 氣候治理
GRI 404：訓練與教育 2016	—	●	—	5.2 人才培育
自訂主題	—	●	●	3.2 數位創新業務
GRI 417：行銷與標示 GRI 418：客戶隱私	—	●	●	3.3 市場拓展策略
自訂主題	—	●	—	6.2 社會公益實踐

1.4.4 重大主題與目標

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。

面向	聚焦之 SDGs	重大主題	政策與承諾
治理面		風險管理與溝通	依「短期票券集中保管結算機構許可及管理辦法」，及本公司組織規程第二條規定，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
		資訊安全	落實《隱私權保護政策》與《資通安全政策》，致力建構資通安全環境。充分運用資訊及通訊安全科技，建立兼具有效性及完整性的資訊安全防護機制，以確保資訊資產之機密性、完整性及可用性，並保障投資人權益。
		公司治理與誠信經營	訂定《公司董事及監察人誠信經營守則》、《員工廉政倫理要點》等規章辦法。規範各董事、監察人與全體員工皆應秉持高度自律，並維持職務公正性。以建立誠信、透明的公司文化，及促進公司健全經營
		政策與法規遵循	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，調整事業辦法及內部規章，以符合主管機關要求
環境面		因應氣候變遷之措施	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
		人才培育與發展	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
社會面		永續金融暨產品創新	以「完善金融資產集保平台」、「引領金融服務數位創新」、「共推金融市場永續發展」3 大願景，敏捷開發創新服務，積極回應政策與市場需求，擴大集保服務範疇與服務場景
		客戶關係與權益保障	訂定顧客關係管理程序書，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。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
	社區及社會影響力	依本公司公益捐贈管理要點，規劃捐贈單位、金額，以及推動之計畫與活動，明確設定經費使用項目，並辦理執行與考核	

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。

行動 / 目標	2024 年執行績效
<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 已達成，詳見 2.3 風險管理
<ul style="list-style-type: none"> 發生關鍵基礎設施中斷事件，於最大可容忍中斷時間內，恢復至最小可接受服務水準時間 全年發生關鍵基礎設施資訊作業異常狀況，依「各單位內部自行查核作業程序書」及「資訊作業異常狀況內部通報時點一覽表」完成內部通報比率 誤觸電子郵件社交工程演練信件，將導致電腦病毒、勒索軟體或惡意程式感染等風險之比率需 $\leq 3\%$ 每半年定期針對資訊設備、資訊系統、檔案伺服器、雲端服務、物聯網設備、廠商人員使用者帳號執行檢視作業 定期檢視未符合密碼原則或未納入系統控管者之帳號密碼規則與系統控管改善作業 全年度經稽核發現，應用系統或設備帳號權限，未依「帳號管理程序書」規定辦理之次數 	<ul style="list-style-type: none"> 未發生或發生關鍵基礎設施中斷事件，於最大可容忍中斷時間 1.67 小時內，恢復至最小可接受服務水準時間 未發生或完成通報比率 100% 本公司全年度辦理社交工程演練，演練結果開啟率、點閱率符合 $\leq 3\%$ 之目標 各部室上、下半年審查作業皆已完成 已完成年度資訊系統及設備等未符合密碼原則相關檢視作業 本年度量測結果符合全年度目標值
<ul style="list-style-type: none"> 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 建立內部控制及稽核制度 舉辦誠信經營與反貪腐教育訓練 完善檢舉制度 執行 82 項內部稽核項目 無貪腐情事 	<ul style="list-style-type: none"> 已達成，詳見 2.1 企業治理及 2.2 法規遵循
<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 已達成，詳見 2.2 法規遵循
<ul style="list-style-type: none"> 再生能源使用比例 遵循 ISO 14068-1 規定達成落實減碳路徑 永續金融相關服務與產品使用人次正成長 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年綠電占弘雅大樓總用電量 67% 及全據點總用電量 11% 達成每年減量 5.25% 目標 持續完善 ESG IR 平台 推出金融機構範疇三計算工具試行
<ul style="list-style-type: none"> 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 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 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、形塑友善多元環境 	<ul style="list-style-type: none"> 員工平均受訓時數 37.24 小時，詳見 5.2 人才培育
<ul style="list-style-type: none"> 優化傳統核心業務，提升營運效能 協助金融業永續轉型，致力打造最完善最先進的基礎設施 推動負責任創新，拓展跨域應用場景 	<ul style="list-style-type: none"> 已達成，詳見 3.2 數位創新服務
<ul style="list-style-type: none"> 定期辦理顧客滿意度問卷調查，平均 80 分以上 核心業務營運穩定，不發生重大缺失 內部客服教育訓練課程完訓率達 100% e 化服務使用人數及家數持續正成長，且不發生顯著衰退情形 業務宣導說明會辦理數量 	<ul style="list-style-type: none"> 滿意度調查結果 91.54 分 無發生重大缺失 內部人員客服完訓率達 100% e 化服務 (包含 e 手掌握、eVoting, eMeeting, eNotice 甘丹查等業務) 使用人數或家數皆穩健成長，無衰退情形 辦理 41 場業務宣導說明會
<ul style="list-style-type: none"> 推動弱勢、教育、藝文、體育等面向公益活動 	<ul style="list-style-type: none"> 已達成，詳見 CH6 愛心公益傳遞



CH2

誠信價值堅守

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。

◎ 2.1 企業治理

◎ 2.2 法規遵循

◎ 2.3 風險管理

◎ 2.4 資訊安全

對應聯合國 永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 205：反貪腐
- GRI 206：反競爭行為
- GRI 405：員工多元化與平等機會

對應的重大主題

- 風險管理與溝通
- 資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 政策與法規遵循

優先閱讀的利害關係人

- 主管機關
- 股東 / 投資人
- 客戶 / 參加人
- 員工

2.1 企業治理

本公司致力於建立誠信、透明的企業文化並完善公司治理制度，配合主管機關政策，以及因應日新月異之國際永續趨勢，融合公司治理、風險管理與內部控制，健全永續資訊管理制度，由上而下的引領公司深化及實踐永續治理。

2.1.1 公司治理架構與推手

董事會組成及背景

集保結算所最高治理單位為董事會，成員皆為法人代表，並由股東會依法選任：

董事：7位，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：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。

任期：董事監察人任期均為三年。

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，以督促、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。各項 ESG 專案推動及執行情形，經永續發展委員會確認後，以永續報告書形式，每年向董事會報告。

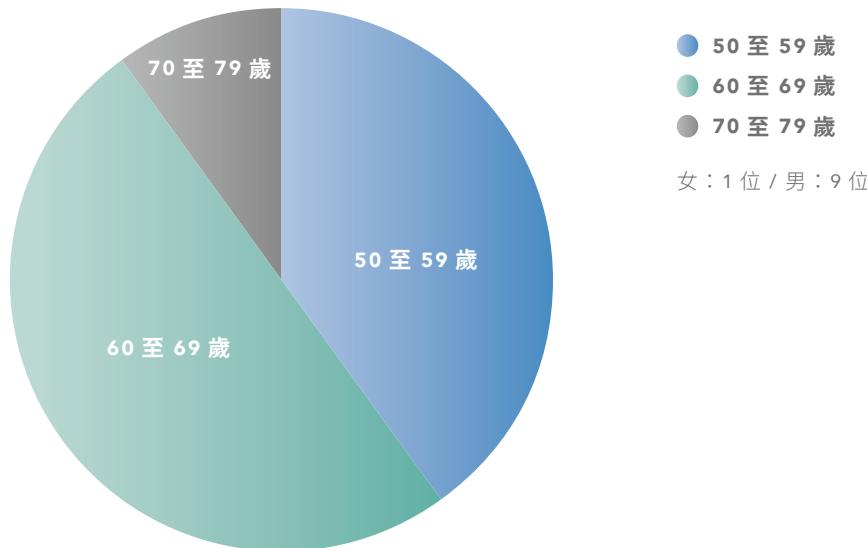
董事會選舉制度

本公司董事長由董事會推舉，董事及監察人之選舉，採用記名式投票，由所得選舉票代表選舉權數較多者，依次分別當選為董事或監察人。第 12 屆任期為自 2022 年 6 月 24 日至 2025 年 6 月 23 日止。

董事、監察人名錄及代表股東

職稱	姓名	代表股東
董事長	林丙輝	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	林修銘	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	陳德鄉	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	郭昭良	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	廖鴻圖	臺灣證券交易所股份有限公司
董事	王義明	元大證券金融股份有限公司
董事	糜以雍	凱基證券股份有限公司
常駐監察人	詹正恩	中華民國證券商業同業公會
監察人	黃崇哲	中華民國證券商業同業公會
監察人	洪秀芬	臺灣期貨交易所股份有限公司

董監事年齡



集保結算所組織圖

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」、「研究發展及費率審議委員會」與「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	2024 年運作情形
永續發展委員會	<ul style="list-style-type: none"> 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 2 次會議，平均出席率 100%
風險控管委員會	<ul style="list-style-type: none"> 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 87.50%
研究發展及費率審議委員會 (權益證券商品組、固定收益商品組)	<ul style="list-style-type: none"> 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 94.23%
基金市場研究發展諮詢委員會	<ul style="list-style-type: none"> 基金市場發展、產品設計及後台作業之諮詢或建言 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 89.28%

永續議題的指導與參與

本公司各單位依董事會作業程序書、組織系統規劃程序書、規章修訂程序書，以及業務需要或法規需求等重大議案，提報董事會審議或報告，俾利董事會知悉及與其即時溝通。2024 年董事會共 43 項重大業務永續議題，依 ESG 分類如下：

2024 年董事會重大業務永續議題列表	
 環境	建置金融業範疇 1、2 碳排申報平台 集保結算所獲頒碳中和證書，成為全球首家達成碳中和之集保機構 與原鄉總會簽署「原鄉碳匯 ESG 公益平臺碳匯專案 MOU」
 社會	ETF 收益分配發放電子通知服務上線 積極推動開放金融 建置 TAO 之客戶身分多因子驗證機制案 上市櫃 ETF 資訊整合入口，「ETF 觀測站」6 月 28 日正式上線案 通過 ISO/IEC 27001:2022 驗證 集保 e 手掌握 APP 用戶數突破 500 萬戶案 集保獲臺灣首家取得 CBPR 驗證企業案 以風險為本，簡化投資人拋棄作業案 基富通證券業務推動進度案 規劃建置具臺灣特色之個人投資專戶（TISA）查詢平台 積極推動開放金融（開放銀行 3.0 及開放證券 2.0） 「ETF 觀測站」持續優化，全新數據與配息資訊正式上線 建置戶戶通平台提供證券商客戶申請手機存摺 規劃 eCounter 平台提供股東電子化申請服務事務服務 首檔 ETF 受益人會議使用電子投票，受益人反應熱烈電子投票率達 86%



優化公開收購對價有價證券控管作業案
推動「境內基金集中清算平台」，有效提升市場整體款項收付效率
股東常會登記及視訊輔助股東會推動報告案
eVoting、eMeeting 使用情形持續成長，再創新高案
因應臨時放假日短期票券交易量擴增強化機制案
攜手臺北大學及永豐投顧，打造臺灣 ESG 評等品牌
主辦投資人服務研討會案
臺日集保攜手深化合作，集保結算所出訪日本成果豐碩案
提升 ETF 業務服務功能案
參加人債票券交割訊息動態查詢平台（甘丹查）上線
友善外資政策之處置證券新措施案
擴大跨境保管服務範疇，提供複委託證券商交割保管服務案
南港據點搬遷作業案
研議現實世界資產代幣化 (RWA) 及參與央行 CBDC 專案
推動「境內基金集中清算平台」，有效提升市場整體款項收付效率
受主管機關行政委託辦理境內外基金募集案件審查作業
集保複委託跨境保管國家隊正式上路，券商啟動移券作業
提供投信事業與保管機構間之交割指示傳送平台
協助證券商建置集保後檯作業中心
主管機關開放證券商辦理認股借貸業務
配合周邊單位業務發展系統優化
投資人關係平台（ESG IR 平台）數位化盡職治理服務試行上線
與 ISS 公司簽約，提供超過 1,300 家上市櫃公司投票建議報告
本公司參與亞洲公司治理協會年會，與外資交流我國公司治理成果
本公司加入國際資本市場協會 (ICMA) 等國際組織，讓世界看見臺灣
AI 智能轉型推動計畫

2.1.2 董事會運作情形

註：本小節內容未包含基富通

薪酬政策及決定流程

- 依本公司章程第 25 條規定，董事長、董事、常駐監察人及監察人之報酬，由股東會議定。
- 高階經理人報酬
董事及監察人：均為無給職，故無薪資酬勞，僅酌支出席費及交通費。
- 董事長及總經理：

 1. 薪資依「金融監督管理委員會派任 或推薦至事業機構、財團法人及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」規定辦理。
 2. 董事長、總經理的固定收入（月支薪俸及主管加給）總額，以「臺銀董事長及總經理支領固定收入總額二倍」為支領上限。
 3. 非固定收入（績效獎金或其他各項獎金等）總額，則以固定收入總額為支領上限。
 4. 離職金、退休福利依本公司「職工退休基金保管、運用及分配要點」辦理，無索回機制。

最高個人年度總薪酬與其他員工年度總薪酬之中位數之比率為 4.01 倍；薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比與其他員工年度總薪酬增加百分比之中位數之比率為 0.80 倍。

董事進修

2024 年每位董監事皆高於法規建議 6 小時，本公司規劃舉辦之教育訓練課程包含「全球碳治理」、「自願性碳權抵換與誠信標準」、「永續經濟活動認定參考指引」、「企業 ESG 績效檢視」、「企業氣候相關財務揭露準則」、「自然碳匯與碳權方法學」等課程，以提高董監事及全體員工 ESG 相關智識。

董事出席情形

2024 年共召開 12 次董事會，2 次臨時董事會，主席為董事長，整體出席率皆為 100%。

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。
- 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。
- 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。

利益衝突迴避

- 「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。
- 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。
- 2024 年彙報 1 件至監察院之「公職人員利益衝突迴避資料通報暨補助交易身分關係公開系統」。

2.1.3 誠信經營

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。

此外，集保結算所每年辦理誠信治理與反貪腐相關規章宣導及教育訓練，包含董事、監察人與全體員工，確保皆確實遵守企業自律之相關規範，以建立高度誠信、自律的經營環境。

2024 年誠信經營與反貪腐教育訓練執行狀況

對象	頻率與方式	受訓人次	涵蓋率 (%)
董監事	至少參與本公司或其他單位舉辦之 1 次 1 小時誠信經營相關教育訓練	10 人	100%
全體員工	1 次 3 小時防制洗錢及打擊資恐、檢舉制度及廉政倫理教育訓練	496 人	94%

註：國內外出差、留職停薪、延長病假及產假員工未參加受訓。

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。2024 年本公司未發生貪腐情事，亦無涉及反競爭、違反反托拉斯或壟斷法規之行為或發生相關訴訟案件。

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。2024 年基富通未發生貪腐情事，亦無涉及反競爭、違反反托拉斯或壟斷法規之行為或發生相關訴訟案件。

2.2 法規遵循

法規遵循為企業經營之根本，為了確保對於法規遵循的落實，本公司持續關注與業務相關之政策與法令，並從法規盤點、法規更新、法規鑑別到合規性，藉由執行法規遵循制度，落實持續有效之法遵作為。

2.2.1 法規遵循管理

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2024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，已訂定下列三個行動方案：

- 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



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股務單位內部控制制度標準規範，並受主管機關委託辦理股務查核。證券商與股務機構已有一套依循標準，每年仍持續宣導、辦理說明會與教育訓練等，以強化各界以及集保結算所全體員工之法治觀念，建立良好的法規遵循制度架構。

基富通

為確保基富通業務運作均依循法規，基富通透過宣導及教育訓練，強化內部遵循規章及行為守則。基富通依據洗錢防制法第 5 條第 1 項規定，屬應執行洗錢防制義務所稱金融機構之一，須遵守洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法等相關規範，並依據證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條辦理防制洗錢及打擊資恐執行作業。2024 年並無發生任何違反洗錢防制相關規定之事件，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。惟因違反資安相關管理規範情事，主管機關以違反證券管理法令處分，如下：

2024 年度法規遵循事件

法律規章	裁罰內容	裁罰金額	因應措施
證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款	基富通違反證券商資訊安全相關管理規範情事， 未落實執行內部控制制度	30 萬元	查核缺失已於 2024 年底前改善完成，相關調查報告案並經董事會通過

2.2.2 內部控制與內部稽核

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。另設置內部查核室，隸屬董事會，對各部室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，確保內部控制制度得以持續有效實施。

2024 年已針對各單位共辦理 82 項稽核項目，全年度查核次數計 367 次，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。

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。基富通內部定期進行查核，2024 年已針對各項作業辦理 79 項稽核項目，全年度查核次數計 756 次，對於查核結果，定期函報監察人審閱、並每季向董事會報告，每年度定期完成各部室內控自評作業。

永續資訊管理納入內部控制制度

集保結算所已於 2024 年修訂完成永續資訊管理內部控制制度，並修訂永續報告書編製與查證或確信作業程序書、溫室氣體盤查與查證或確信作業程序書等規定，將永續資訊之管理納入內部控制制度。

2.3 風險管理

註：本段落內容未包含集保結算所

風險鑑別與管理措施

本公司依據 ISO 22301 營運持續管理系統，每年定期辦理本公司營運持續議題風險評鑑，依實際營運環境變化與國際永續標準趨勢，更新鑑別風險情境，強化氣候變遷、人為災害與軍事威脅等新興風險應對能力。

風險鑑別議題面向涵蓋 14 項類型，包括天然災害（地震、颱風） 、極端氣候（暴雨、雷擊） 、人為災害（傳染病散播、爆炸） 、軍事威脅（極端情境風險）及資安事件（病毒感染、駭侵）等。評估過程針對各風險項目進行風險情境描述，並以最不利情境（Worst Case Scenario）為基礎擬定風險處理策略，包括風險轉移、風險控制措施及應變計畫等。各項風險均已納入預防性控制與事後應變計畫中，確保關鍵作業不中斷並降低負面影響範圍與時間。藉由鑑別集保結算所可能之營運持續風險，對可能影響資訊系統運作與營運持續之潛在風險進行確認、管制、減輕或排除，並施以適當的風險控管方式，將風險降低至集保結算所可接受程度，以確保服務運作正常。以下列示部分主要風險類別之處理：

內 / 外部	議題面向	威脅事件	風險情境描述 (Worst Case)	風險處理方式		
				風險轉移 (保險)	風險控制	
					預防性控制	事件應變計畫
外部	天然災害	地震	1. 地震造成弘雅大樓人員傷亡。 2. 地震未造成大樓倒塌，但毀損樓內設施，導致大樓相關業務中斷，且無法於最小可容忍中斷時間內回復；或人員無法進入辦公場域作業，且無法立即回復。 3. 地震引發大樓外部電力、網路等供應中斷，導致相關業務中斷，且無法於最小可容忍中斷時間內回復。 4. 外海地震致海纜斷裂，造成我國對外網際網路、企業專線、國際語音服務緩慢或中斷，金融領域重要業務系統無法正常營運。	員工保險、電子設備綜合保險、商業火災險 (地震險)	<ul style="list-style-type: none"> 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 預先發展事件應變處理與通報機制 消防逃生演練 	<ul style="list-style-type: none"> 異常狀況處理手冊 (共同篇) 異常狀況處理手冊 (資訊篇) 資通安全事件通報應變程序書
外部	極端氣候 / 天然災害	颱風侵襲	1. 颱風侵襲造成弘雅大樓人員傷亡。 2. 颱風或暴雨之豐沛雨量導致淹水，導致弘雅大樓無法出入。 3. 颱風或暴雨之豐沛雨量導致淹水，引發電力中斷。	員工保險、電子設備綜合保險、商業火災險 (颱風及洪水險)	<ul style="list-style-type: none"> 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 預先發展事件應變處理與通報機制 風災水災桌面演練 	<ul style="list-style-type: none"> 異常狀況處理手冊 (共同篇) 異常狀況處理手冊 (資訊篇) 資通安全事件通報應變程序書

2.3.1 風險管理與因應

集保結算所行動方案

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

風險控管委員會

為有效控管結算交割作業風險，風險控管委員會每半年定期召開會議一次，必要時得隨時召開。其中關注及監管議題主要包含保管結算交割業務流程、電腦系統作業制度及與參加人間作業流程之風險控管審查；並且審議參加人風險控管之標準及自評申報機制。2024 年包含票券保管結算交割系統異地備援演練、導入偽冒網站偵測與下架服務，以及資訊安全監控中心等議題呈報至風險管理委員會。

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、軍事威脅及資安事件，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。

2.4 資訊安全

2.4.1 資安管理架構

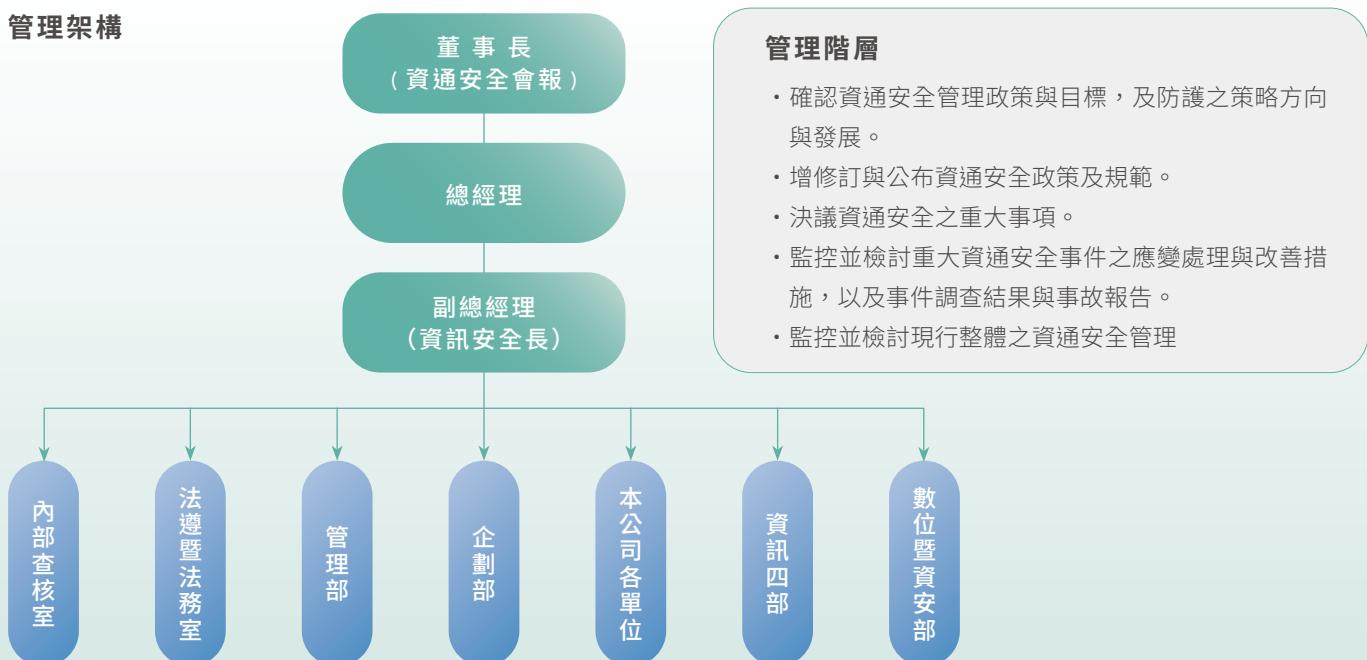
集保結算所

集保結算所資通安全政策經董事會通過後施行，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。



資通安全專區

管理架構



管理階層

- 確認資通安全管理政策與目標，及防護之策略方向與發展。
- 增修訂與公布資通安全政策及規範。
- 決議資通安全之重大事項。
- 監控並檢討重大資通安全事件之應變處理與改善措施，以及事件調查結果與事故報告。
- 監控並檢討現行整體之資通安全管理

集保結算所資安防護執行三大項



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



即時監控各種事件及關連性分析後，產製分析報表並告警通報



每日辦理事件監看、事件追蹤及監控

基富通

基富通將資訊安全列為內部作業及營運時最重要之基礎，持續強化資訊安全防護能力與緊急應變能力，導入新型態之身份認證機制，落實登入雙因子認證，避免客戶資產遭受撞庫攻擊。2024年3月取得ISO 27001:2022版之ISMS管理制度認證，依規定定期召開資訊安全管理審查會議辦理資訊安全相關議題，透過PDCA循環強化公司之資安治理，並配合主管機關資安規範，積極防止資訊安全或個資外洩事故發生可能帶來之損失。

2.4.2 資安防護措施

集保結算所

資安防護執行	
ISO 27001 資通安全管理系統	<p>為確保資訊系統之機密性、完整性及可用性，本公司於2004年即取得BS 7799資訊安全管理系統認證，2006年通過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。</p> <p>2024年度ISO 27001:2022資訊安全管理系統之審查作業，由驗證機構BSI於4月9日至11日辦理轉版驗證，及10月7日至9日辦理後續審查，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。另2024年度未發生影響市場之重大資安事件。</p>
營運持續管理系統	<p>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。另2024年度未發生影響市場之重大中斷事件。</p> <p>集保結算所每年持續辦理ISO 22301:2019營運持續管理系統之審查作業，2024年度已通過審查作業，管理系統持續有效。</p>
例行資安檢測作業	<ul style="list-style-type: none"> 每年執行資安檢測作業，2024年資安檢測作業，檢測項目包含資安健診、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，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)，辦理CSCF評估作業，評估結果未有不符合事項。

資安防護執行

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。
辦理資安演練作業	<p>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，包含：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 資訊系統異地備援測試作業。 • 關鍵基礎設施安全防護計畫演練 • 電子郵件社交工程演練。 • 分散式阻斷服務攻擊演練。 • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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，測試結果皆達金融監督管理委員會證期局之演練目標值。 • 依據「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，本公司每位資訊人員已接受至少 3 小時之資通安全專業課程訓練，資通安全人員每位已接受至少 15 小時之資通安全專業課程訓練，全體同仁已接受 3 小時資通安全通識教育訓練。

基富通

資安防護執行

機房定期外部稽核	<p>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 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統。每年進行一次外部單位稽核驗證。2024 年驗證結果無主要及次要不符合事項。</p> <p>定期執行業務永續運作計畫演練。</p> <p>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。</p>
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 基本資安檢測基準	<p>2024 年 9 月於通過行動應用資安聯盟（Mobile Application Security Alliance）</p> <p>合格實驗證執行 L3 類之驗測，取得合格證書及標章。</p>  
員工資訊安全訓練	<p>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。</p> <p>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。</p>



CH3

服務應用創新

本公司長期關注國際資訊創新發展趨勢，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。

◎ 3.1 業務發展理念

◎ 3.2 數位創新業務

◎ 3.3 市場拓展策略

對應聯合國 永續發展目標（SDGs）



重大主題 GRI 指標

GRI 417：行銷與標示

GRI 418：客戶隱私

對應的重大主題

因應氣候變遷之措施

永續金融暨產品創新

客戶關係管理與權益保障

優先閱讀的利害關係人

主管機關

股東 / 投資人

客戶 / 參加人

3.1 業務發展理念

註：本段落內容未包含基富通

集保結算所身為創新金融與普惠金融的關鍵推手，以數位發展與資安強化，優化核心業務，敏捷開發創新服務，規劃各項具體推動項目，深化「完善金融資產集保平台」、「引領金融服務數位創新」、「共推金融市場永續發展」3大願景，強化人工智慧（AI）應用，擴大服務範疇與服務場景，結合永續發展理念，協助金融「安全」與「發展」持續並進。

2024 年五大核心業務

	股票市場	期貨市場	固定收益		跨境保管	基金市場
			債券	票券		
日均交易量	5,281 億元	163 萬口	400 億元	4,233 億元	62 億元	15 億元
日處理筆數	198 萬筆	132 萬筆	608 筆	1,704 萬筆	156 筆	8.5 萬筆

3.1.1 年度研發亮點



研議金融市場數位化 創新服務機制

因應證券商發展作業中心，研議相關配套作業及核帳程序，本公司於主管機關核准後，修正相關作業規定及辦理公告，以利證券商修訂內部控制制度作為執行作業遵循依據，並分批次陸續新增系統功能。

建置金融業碳排申報平台，提供金融業者透過數位化方式完成碳排放申報作業，並提供監理報表，協助主管機關掌握金融業碳排放申報情形。

規劃 e 手掌握戶戶通作業流程，提供投資人申請轉換手機存摺更多元、便利之管道，已於 2024 年 12 月 23 日正式上線。

推動數位帳簿劃撥作業平台之全面轉換，開發股票市場結算交割及存券匯撥等帳簿劃撥作業功能。

配合金融科技發展路徑圖 2.0 政策，研議推動開放證券第二階段之可行性。

建置參加人債票券交割訊息動態查詢平台，提升交割作業效率。

研議提供外資 ETF 申購作業自動化功能，增進 ETF 申購效率。

研議協助繼承、贈與等作業相關文件電子化傳輸服務。

3.2 數位創新業務

3.2.1 數位監理科技

集保結算所協助市場監理作為

註：本段落內容未包含基富通

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，協助主管機關快速掌握基金市場樣貌，完整強化主管機關對投信基金持有部位之監理，有效解決人工產製資料及檢視作業繁瑣之痛點。

❖ 價值及效益

- 即時掌握市場脈動，多維度互動式資訊，提升主管機關監理作業效率
- 提升衍生性金融商品市場資訊透明度及完整性

境外結構型商品 資訊觀測站

• 境外結構型商品資訊觀測站

提供發行人 / 總代理人資訊、境外結構型商品之基本資料、每日申購 / 贖回資訊、參考價格、及重大訊息，俾主管機關及投資大眾查詢。

• 境外結構型商品監理資訊

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，供投資人資產管理參考，保護投資人權益
- 簡化申報機構日常資訊申報作業，提升資訊申報、彙整效率與作業穩定

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

本平臺為經濟部指定本公司建置及營運，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 萬家國內登記公司或其指定申報代理人以電子方式申報公司資料。
- **查詢端**：提供符合洗錢防制法規範之金融機構或指定之非金融事業或人員查詢。
- **監理端**：提供申報公司之基本資料及申報情形查詢，協助經濟部監理及查核。

❖ 價值及效益

- 2024 年度申報端新增多元身分驗證登入及查詢端新增應用程式介面（API）介接異常舉報機制，提升公司申報效率，增加平臺資料完整性及正確性
- 2024 年度優化監理功能，增加自動更新查詢年度等篩選條件，協助經濟部商業發展署南投辦公室建立 CTP 監理輔助系統連線機制，有效協助經濟部強化監理
- 2024 年度，使用單位涵蓋 30 個業別，超過 3,910 個使用帳號數



防制洗錢及打擊資恐 查詢系統

金管會及法務部請本公司建置維運本系統，提供金融機構及非金融事業或人員查詢客戶資料，協助政府落實洗錢防制政策。

• 系統運作及優化

本系統採購道瓊斯資料庫進行維運，提供應用程式介面（API）介接查詢、受查人異動批次比對、憑證變更基本資料等功能，提升使用單位落實客戶盡職審查作業效能。

❖ 價值及效益

- 2024 年度，使用單位涵蓋 33 個業別，超過 6,000 個使用帳號數。



客戶盡職審查作業 管理系統

辦理本公司往來客戶盡職審查作業，以電子檔案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、定期審查資料、批次自動掃描客戶資料、線上簽核與通知等功能。

❖ 價值及效益

--- 數位化流程管理，提升相關工作效率及降低作業成本

- 訂定及修正「服務單位內部控制制度標準規範」、「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」。
- 修正後內控標準規範及修正對照表上傳公司官網，俾服務單位、證券商及投資人查閱。
- 訂定有價證券無實體交易異常標準，透過電腦系統管控達異常標準之交易，則產制報表，據以對服務單位進行輔導或查核作業。
- 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

- 以電子化方式提供服務單位、證券商及投資人查閱內控標準規範相關資料，促進渠等落實法令遵循，以提升服務單位及證券商作業之效率，進而協助主管機關監理市場
- 以數位化方式辦理查核樣本之篩選，俾有效進行查核，以落實服務單位及證券商內部控制制度，強化市場管理
- 確保投資人權益、維護證券市場健全發展及穩定運作



服務及證券商 查核作業

主管機關委託本公司辦理查核投顧事業之資通安全作業，協助主管機關完成下列事項：

- 依據主管機關核定之「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 項規章及「投顧事業資通安全作業查核手冊」作為遵循規範，落實投顧事業資通安全查核作業。
- 2024 年度共辦理 2 家投顧事業例行查核及 1 家投顧事業專案查核。

❖ 價值及效益

- 精進基金交易安全，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

查核投顧事業 資通安全作業

因應近年境內外基金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。

❖ 價值及效益

- 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
- 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



基金審查作業

3.2.2 低碳永續服務

e 服務數位化作業

註：本段落內容未包含基富通



集保 e 手掌握

詳情請參考
「集保 e 手掌握」網站



• 視覺化呈現資產

多元化圖表呈現投資人持有之證券、基金及銀行資產分布狀況。

• 一站式行使股東權益

投資人個人化服務資訊，並連結至「股東 e 服務」平台。

• 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。

• 連結往來銀行帳戶資產

可查詢往來金融機構之存款帳戶餘額與交易明細。

• 戶戶通平台 - 集保 e 手掌握申請新管道

投資人使用電子憑證登入或透過證券商下單 APP 可連結至「戶戶通平台」，一次將名下之紙本證券存摺轉換為手機存摺。



股東 e 服務

詳情請參考
「股東 e 服務」網站



• 股東 e 票通

- 國際化：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。
- ESG 推手：提供公司或其代辦服務機構於股東會前 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。

• 股東會視訊會議平台

- 因應市場需求辦理視訊會議平台，並持續優化。
- 外資股東得以 FN 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。

• 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，2024 年 3 月 15 日進一步提供 ETF 收益分配發放電子通知服務 (ETF eNotice)。

❖ 市場價值

- 109 家公司使用股東會視訊會議平台，均順利召開
- 2024 年 1,256 家發行公司及 17 家 ETF 發行人完成簽約使用 eNotice 平台

永續資訊申報

註：本段落內容未包含基富通



投資人關係整合平台 (ESG IR 平台)

詳情請參考
[「ESG IR 平台」網站](#)



- 「公司投資人關係整合平台」(ESG IR 平台)完整收錄國際 6 大及國內 3 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 評等資訊整合網站。
- 為協助機構投資人實踐盡職治理義務及落實責任投資。2024 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 評等機構行為準則」，為全球第一個以 ESG 評等使用單位的身分發布行為準則。

集保 ESG 評等機構行為準則參考國際相關準則，及國內實務和業界意見後，共訂定 7 項原則及 31 項指引，實施對象為與本公司簽訂授權合約之「ESG 評等機構」，該準則可望成為 ESG 評等機構的共同標準，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，並保障我國受評公司相關權益。

❖ 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



基金資訊觀測站

詳情請參考
[「基金資訊觀測站」網站](#)



• 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。

• ETF 基金專區

ETF 資訊單一查詢入口，讓投資人得以一鍵查詢與下載各類 ETF 資訊，並提供全市場 ETF 之統計資訊及配息資訊等，俾利一覽 ETF 市場的發展全貌及配息資訊揭露。

• 服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，2024 年 3 月 15 日進一步提供 ETF 收益分配發放電子通知服務 (ETF eNotice)。

❖ 市場價值

- 提高基金資訊透明度
- 提升資訊取得的便利性，協助主管機關形塑良好 ETF 產業發展環境，滿足投資人投資需求及保障投資人權益



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」，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。
- 2024 年配合主管機關推動金融業淨零推動工作平台，建置金融業碳排放申報平台，為利金融業者友善申報，並串接證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統資料。

3.2.3 金融市場管理

註：本段落內容未包含基富通



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系統 (BCSS) 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)：**

集保結算所推動 CP2 以登記形式發行，2018 年起並完成商業本票發行文件電子遞送服務。

- 票券市場管理資訊平台：**

票券市場管理資訊平台使用儀表板呈現方式，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。



基金作業平台 基金清算平台

基金作業
平台



基金清算
平台



- 基金申報公告：**

應用金融科技與智能軟體工具，並與晨星公司合作，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及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。

- 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：**

基金交易平台提供每日可設定為定期定額扣款日之服務；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購交易下單資訊，並自動接收境外基金公司回覆交易確認，提供銷售機構得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：**

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，2024 年提供 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，協助有需求業者推展基金業務。



跨境保管服務



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、英、法、德、日、港、新及韓等成熟市場。同時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，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。



期貨結算系統

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。

2024 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 18 項。如配合期交所推出「股價指數微型期貨契約」、「加掛小型 ETF 期貨契約」、「臺灣中型 100 指數期貨」、「東證期貨、聯電及元大美債 20 年 ETF 納入盤後交易適用商品」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。



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：

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

・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、稅捐單位及內政部國土管理署等，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。

・國稅局單一窗口回覆金融遺產資料：

協助國稅局完成金融遺產資料匯入財產參考清冊，提供民眾查詢被繼承人金融遺產之便捷服務，增進遺產稅申報之便利性。

2024 年逾 14 萬位民眾使用本項服務，便民效益顯著。



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：

將提供主管機關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：

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，以及保管銀行實體保管及出入庫作業，提供提前解約線上作業以替代書面申請。2024 年 12 月起提供業者使用本項電子化服務之碳排量減少統計表，統計業者在使用本項電子化服務過程中預計可間接減少的碳排放量，使淨零排放效益具體呈現。

・區塊鏈應用：

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。



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

・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。

・為持續提升基金市場作業效率，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，減少過去點對點人工傳遞書面資料及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。

3.2.4 基金理財工具

基富通創新金融服務

註：本段落內容未包含集保結算所

基富通經營績效

2024 年底基富通客戶持有基金規模（AUM）達 1,577 億元，年增率 32%。

近年累積成長客戶數表現佳，好享退、退休準備平台等專案喚醒國人退休準備意識，2024 年底兩大退休專案存量規模超過 300 億元。開戶人數亦持續成長，2024 年基富通新增開戶數超過 3.7 萬人，較前一年度新開戶數成長 75%，總客戶數逾 29 萬人。

2024 年累積申購量、淨流入金額分別成長 64%、29%，其中好享退、好好退休專案帶動定期定額申購成長 38%。

基金理財 APP 榮獲《工商時報》2024 年「數位普惠獎」金質獎、「數位服務獎」優質獎兩項大獎。

專屬基金理財 APP，助力普惠金融發展

專屬基金理財 APP，從選基金、買基金與看績效 3 大投資交易旅程站點著手，設計數位金融服務動線，將複雜的基金理財簡單化，並取得經濟部 8 大數位金融科技創新專利。基富通 APP 目標用戶設定為每一位有理財需求的普羅大眾，承襲平台的核心優勢，有最多基金選擇、免費專業市場資訊、完備的人生理財專區，不僅促進現有 7 成客戶成功轉移到 APP，更帶動大量的新客戶加入與申購動能。

截至 2024 年底，累計下載人數已超過 17 萬人次，在 Apple Store 和 Google Play 兩大 APP 商城的免費財經類皆擠進百大排行榜，成為最多國人下載使用的基金理財 APP。

開發輔助理財功能，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，2024 年推出「好享加 - 低檔智動投」、「好享 Check 基金健檢」輔助理財功能，及建立 ESG 永續投資主題專區，協助平台客戶善用共同基金自主投資，做好人生的財富規劃。

完善退休準備平台，解決高齡社會課題

隨著台灣社會高齡化，退休已是社會問題，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，推出「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，以達到普惠金融目標。

2024 年與《今周刊》合作，發起疫後規模最大的「萬人退休大調查」，發現參與平台退休專案的人對於達成退休準備目標的信心度高於一般民眾，凸顯「好好退休準備平台」的重要性。在「好好退休準備平台」架構下，持續推動「好好長大」活動，舉辦好好長大兒童樂園主題日活動，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。



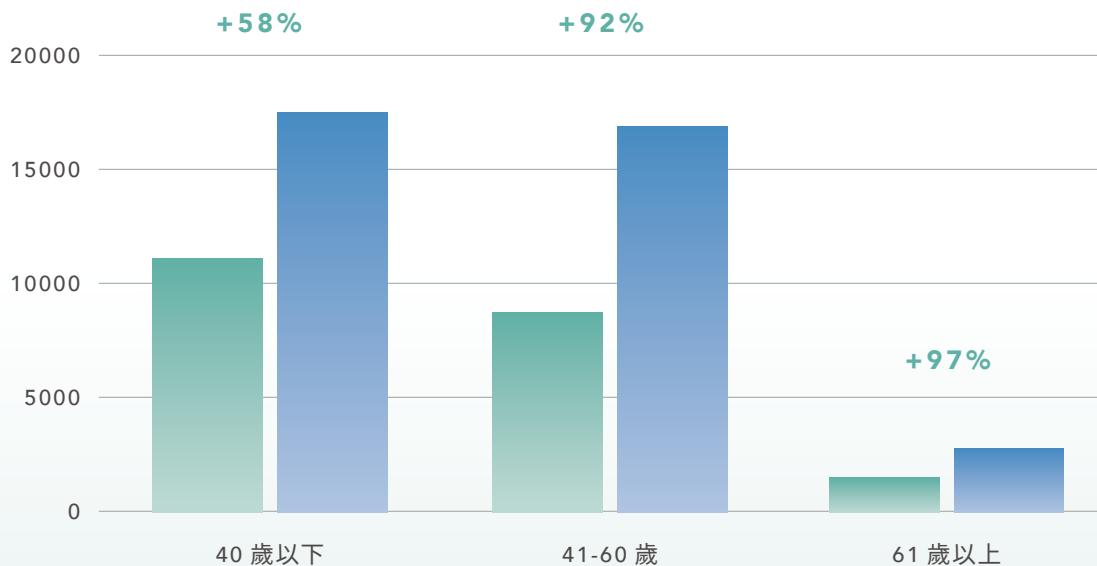
「好好退休準備平台」基金、保險項目

名稱	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
基金品牌	21 家	24 家	27 家	28 家
基金數量	40 檔	45 檔	52 檔	58 檔
保險品牌	9 家	13 家	15 家	16 家
保險商品	小額終老保險 定期壽險 重大疾病險	小額終老保險 定期壽險 重大疾病險 微型保險	小額終老保險 定期壽險 重大疾病險 微型保險	小額終老保險 定期壽險 重大疾病險 微型保險

基富通宣導正確理財觀念獲得投資人廣泛認同，2024 年儘管全球金融市場受到地緣政治、通膨等變數考驗，平台新增開戶數仍超過 3.7 萬人，較前一年度成長 75%；其中，40 歲以下新增開戶占比合計達 47.1%，實際人數超過 1.7 萬人，較前一年度成長 58%，凸顯鼓勵青年理財的成效。

各年齡層新開戶數

■ 2023 年 ■ 2024 年



3.3 市場拓展策略

本公司秉持「利他共好」的核心理念服務金融市場，維護良好顧客關係管理措施：提供優質多元創新服務，並有效解決顧客問題，賦予更完善的客戶交流能力。

- ・建置我國資本市場安全、便利、穩定而且值得信賴的後台作業機制，提供客戶完善多元服務。
- ・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。
- ・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。

3.3.1 客戶關係管理

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。皆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。2024 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。

個資保護措施

集保結算所

集保結算所長期推動個資保護不遺餘力，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），成為臺灣金融業首家導入 TPIPAS 的企業。每年持續委請專業機構驗證，以確保投資人的財產資料安全與隱私保護。2024 年獲全臺首家跨境隱私規則（CBPR）國際認證，有助於提升金融資料跨境移動安全，擴大數位金融合作領域，成為臺灣金融業個資保護的助力。另 2024 年度並無個人資料洩漏之情事。

基富通

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。每年定期由營運管理部召集各部門進行個資盤點、瞭解可能發生的個資外洩風險，並演練以測試應變機制之有效性。另 2024 年度並無個人資料洩漏之情事。

客戶滿意度調查

集保結算所

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，並依其提供專業建議，作為集保結算所服務重心設定及提升客戶滿意度之依據。

2024 年委託專業市調公司分別針對參加人帳簿劃撥直通式（STP）及自動化收檔服務及境內基金集中清算平台業務等二項主題之客戶族群，進行客戶滿意度調查，根據市調公司提出之調查報告，回收率達 97.1%，全體用戶對集保結算所各項指標平均滿意度 91.54 分。

基富通

基富通 2024 年開始導入客戶語音滿意度調查，請使用客服專線之客戶，就客服同仁回覆之內容訪查其滿意度。2024 年進線數 36,164 通，完成問卷數 26,834 通，佔整體進線數 74.20%，其中回覆滿意數 26,568 通，佔已完成問卷數 99.01%。

3.3.2 客戶溝通

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：



基富通

基富通客服同仁擁有專業的基金知識，且擅於傾聽客戶聲音，以熱情與同理心協助客戶處理各類問題。基富通客服中心於 2024 年安排多元類型的教育訓練，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」等課程，以期精進同仁全方面的專業知識，提升服務品質，滿足客戶需求。

3.3.3 業務推廣與行銷

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，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。本公司秉持廣告誠信原則，重視消費者與投資人權益，所有行銷與宣傳活動遵循相關法令規範，確保資訊揭露清晰、正確且不產生誤導性內容。2024 年度本公司未發生任何違反商品與服務資訊標示、行銷傳播相關法規之情事，持續落實誠信經營與投資人保護之承諾。

2024 年業務宣導及教育訓練等活動如下：

集保結算所



業務及系統平台等 說明會

- 股務單位股務人員訓練課程，共 484 人次。
- 股東會委託書徵求作業宣導說明會，共 420 人次。
- 內部控制制度標準規範修訂說明會，共 178 人次。
- 線上數位集保業務宣導說明會，共 599 人次
- 證券商業務宣導說明會，共 725 人次。
- 基金審查機制及運作方式說明會，共 239 人次。
- 甘丹查業務宣導說明會、數位化產製盡職治理報告及永續績效服務線上說明會、複委託跨境保管合作共贏發表會，及境外結構型商品申報業務宣導說明會等 10 項不同業務說明會，共 953 人次。



- 線上及線下多元媒體管道，推廣集保 e 手掌握、eVoting、eMeeting、eNotice、eCounter、基金、甘丹查等業務，以及宣導防詐騙，皆未違反包括廣告、促銷及贊助等任何相關法規。

基富通



業務宣傳管道

- 透過新聞媒體與財經節目，宣導定期定額紀律且長期投資理念，並力推退休準備，宣導反詐騙資訊，建立正確理財觀念與方法。
- 電視廣告、社群媒體投放短影片，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。
- 2024 年基富通參與 2024 金融服務愛心公益嘉年華園遊會、2024 台北國際金融博覽會、中興大學 2024 年退休金管理實務論壇，同時舉辦桃園樂天球場棒球主題日活動、「好好長大」兒童樂園主題日活動，及線上與實體講座活動。



網路行銷分析

- 官網、APP 以「普惠金融」為出發點，根據用戶於平台的行為軌跡等數據，輔以當前市場熱門投資話題和趨勢，統整出適合單筆短期或定期定額長期投資的基金清單，提供投資人參考依據，滿足追求短期高風險回報，或是長期穩健收益等不同投資需求的選擇。
- 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、運用 LINE 提升接觸投資人的點，透過收集、標籤化有效的區隔既有客戶、潛在客戶，進行精準行銷。另提供投資人基礎查詢及優惠通知，如有更深層的個人資訊功能，可定位為官方 APP 的前導站。



2024 年好好退休暨好好長大記者會

桃園樂天球場舉辦主題日活動



2024 台南金融園遊會活動

國際推展交流

註：本段落內容未包含基富通

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）、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、公認反洗錢師協會年會（ACAMS Conference）、亞洲責任投資人論壇（RI Asia）及亞洲公司治理協會（ACGA）年度論壇等重要會議。為強化我國資本市場與國際證券機構之交流，集保結算所在 2024 年持續以亞太地區集保組織（ACG）執行委員及工作小組召集人之身分，積極參與國際集保組織，並派員參加國際會議，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 33 場國際交流活動，包含 6 場 ACG 執行委員會會議、1 場 WFC 董事會會議，及 26 場國際會議。

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 2024 年 2 月以 ACG 投資人服務工作小組（Investor Services Task Force）召集人身分主辦「永續金融—集保機構如何為投資人打造更好的基金環境」研討會，計 26 家 ACG 會員機構 80 位代表與會，會中除本公司代表分享深耕臺灣基金市場的成果，包括提供多元便利的基金生態系服務，及集保 e 手掌握 APP 的基金資產整合功能與基金服務 e 化服務外，亦邀請泰國、巴基斯坦、印尼及越南等多國集保機構與基金網路業者等多位代表，分別就永續下之數位優勢、ESG 基金市場發展等多項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台。未來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。

2024 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

第 26 屆亞太地區集保組織年會 (ACG 26) 📍 哈薩克 阿拉木圖／9月

哈薩克集保公司 (KCSD) 以「強化亞太地區與中亞經濟帶間之金融基礎設施連結 (Strengthening Financial Infrastructure Connectivity between the Asia-Pacific Region and the Central Asian Economic Belt)」為題，舉辦第26屆亞太地區集保組織年會 (ACG 26)。本次集保結算所受邀於「專題座談：數位轉型與提升證券市場服務品質 (Digital transformation and improving the quality of services in the securities market)」場次擔任與談人，就集保結算所業務創新之經驗與成果進行分享。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，與各會員機構共同探討投資人服務之最新發展方向，並於會員大會報告工作小組年度活動成果。

第 24 屆亞太地區集保組織 中階幹部研討會 (CTS 23) 📍 香港／7月

香港交易所 (HKEX) 以「提升亞太地區金融基礎設施發展與合作 (Advancing Financial Infrastructure Development and Cooperation in the Asia-Pacific Region)」為主題，舉辦第24屆亞太地區集保組織中階幹部研討會 (CTS 24)。

本公司以「優化投資人服務以打造更好的金融生態系 (Developing Investor Services for a Better Financial Ecosystem)」為題主持研討會，邀請巴基斯坦、斯里蘭卡、香港、韓國、印尼、土耳其、印度等多國集保機構，共同就集保機構如何運用創新思維整合數位科技以提供投資人更好之服務進行與談，集保結算所代表亦就集保之數位與ESG服務進行分享；此外，本次會議獲邀於新種業務工作小組 (NBI) 場次擔任與談人，就債票券交割訊息動態查詢平台－「甘丹查」為題，進行實務經驗分享與交流。

亞洲基金標準化論壇 (AFSF 2024) 📍 印尼 峇里島／2月

印尼集保公司 (KSEI) 舉辦第6屆亞洲基金標準化論壇，本公司於CSD場次擔任講者，就臺灣基金市場之法規架構與發展進行分享。

本公司與韓國集保公司 (KSD) 及印尼集保公司 (KSEI) 共同舉辦聯合業務研討會 (Junior CSD Workshop) 📍 印尼 日惹／4月

集保結算所於本次會議中就交割指示傳送平台、票券市場交割訊息動態查詢平台及股東e服務平台與ESG服務等議進行簡報說明。



集保結算所國際交流活動



國際合作備忘錄一覽表

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。



CH4

綠色願景承諾

本公司長期投入永續行動，2018年即啟動減碳第一步，盤查公司溫室氣體熱點，同時依據營運特性制定減碳計畫，逐年落實減碳行動，期許2030年達成類別1、2淨零排放目標。

- **4.1 氣候治理**
- **4.2 能源管理**
- **4.3 溫室氣體排放管理**
- **4.4 綠色營運**

對應聯合國
永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標
GRI 305：排放

對應的重大主題
因應氣候變遷之措施

優先閱讀的利害關係人
客戶 / 參加人
供應商 / 承攬商

4.1 氣候治理

TCFD 氣候變遷風險架構揭露

註：本段落內容未包含基富通

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。



氣候變遷財務風險
揭露報告書

4.1.1 氣候治理

董事會為集保結算所管理氣候變遷議題之最高治理單位，並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」，落實集保結算所的永續政策及氣候承諾，共同管理氣候變遷風險與機會之相關議題。

董事會

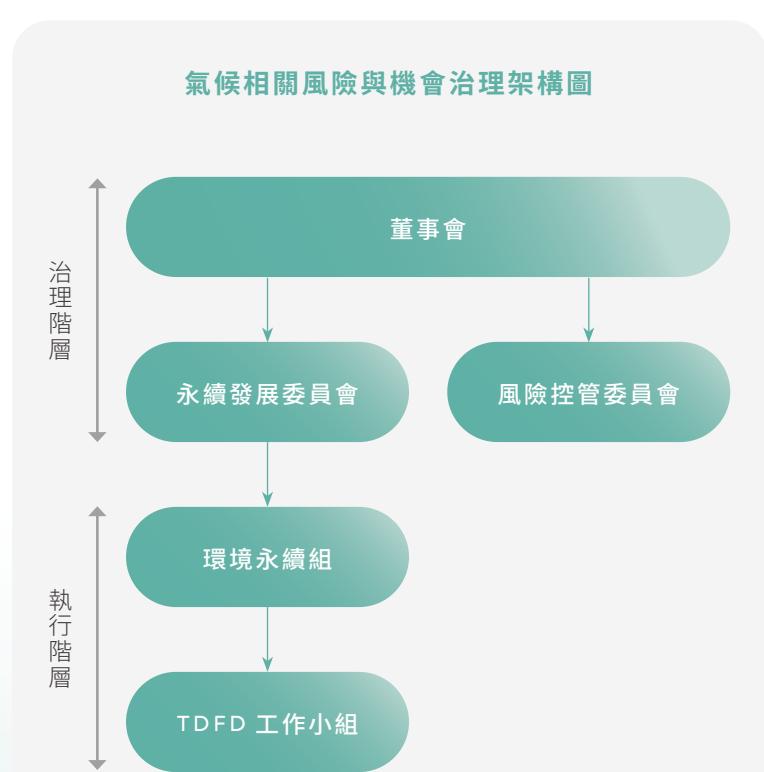
作為氣候變遷風險與機會管理的最高監督單位，核定氣候環境風險管理政策及監督氣候風險，核定行動方案及確保風險管理機制有效運作。

永續發展委員會

每年至少召開 2 次會議，納入氣候治理相關議題，並向董事會報告。永續發展委員會透過各部室主管帶領 6 大工作執行小組，落實 ESG 之各項行動推展與執行，並在環境永續組下成立 TCFD 工作小組，負責追蹤氣候變遷風險與機會。

風險控管委員會

設置於董事會下，統籌辦理氣候變遷相關財務揭露專案之推動，每年至少進行 2 次會議，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。



4.1.2 氣候韌性評估

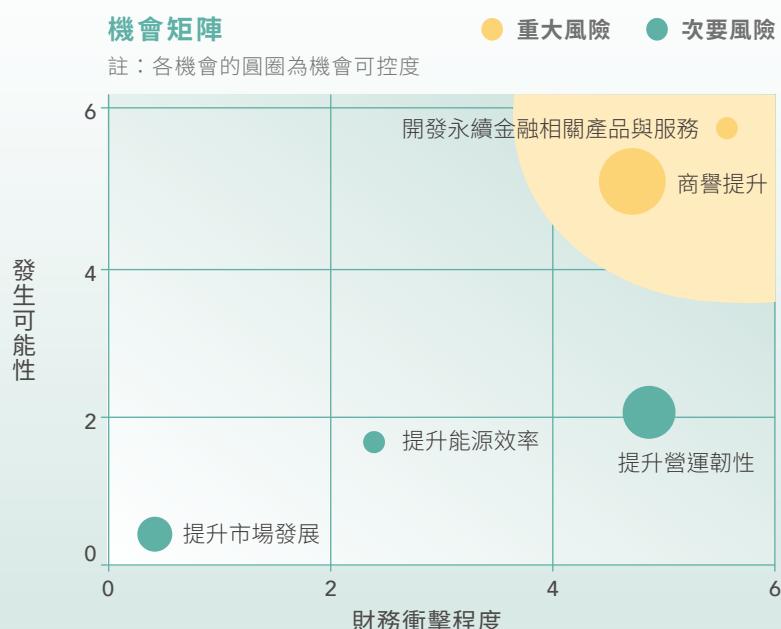
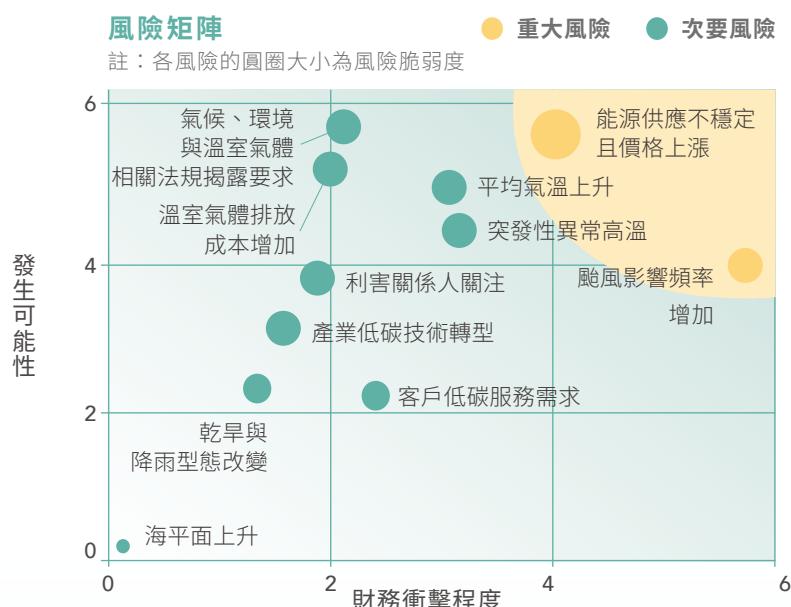
為掌握氣候變遷對集保結算所之影響，並提前研擬因應措施與應對方案以提升營運韌性，集保結算所本年度綜合國際集保相關機構、周邊單位與大型金融機構考量之氣候風險與機會進行綜合評估，同時邀集各部門主管依據自身業態特性共同進行分析。

• 集保結算所氣候變遷風險矩陣

集保結算所依據發生可能性、財務衝擊程度與潛在脆弱度（機會可控度）三個考量面向做為重大性排序的分析原則，衡量 11 項氣候風險因子以及 5 項氣候機會因子，亦考量各個風險與機會在未來不同的影響區間與對價值鏈的潛在衝擊，掌握氣候風險與機會之影響樣態。透過氣候風險值量化分析繪製出風險矩陣，鑑別出 2 項高度風險、2 項高度機會，其中，高度風險包含了 1 項實體風險與 1 項轉型風險。

考量集保結算所樣態，氣候風險與機會評估中採用的時間區間為，短期為 1-3 年內、中期為 3-5 年；長期則為 5 年以上。

氣候風險與機會重大性矩陣



氣候風險重大性排序

排序	氣候風險說明			影響區間	價值鏈衝擊部位
	風險類別	風險因子	風險描述		
1	轉型風險	市場風險	能源供應不穩定且價格上漲	短、中、長	自身營運
2	實體風險	立即性風險	颱風影響頻率增加	長	自身營運
3	實體風險	長期性風險	平均氣溫上升	長	自身營運
4	實體風險	立即性風險	突發性異常高溫	長	自身營運、下游
5	轉型風險	政策法規風險	氣候、環境與溫室氣體相關法規揭露要求	長	上游、自身營運、下游
6	轉型風險	政策法規風險	溫室氣體排放成本增加	長	自身營運
7	轉型風險	聲譽風險	利害關係人關注	長	上游、自身營運、下游
8	轉型風險	技術風險	產業低碳技術轉型	長	上游、自身營運、下游
9	轉型風險	市場風險	客戶低碳服務需求	長	自身營運、下游
10	實體風險	立即性風險	乾旱與降雨型態改變	短、中、長	自身營運
11	實體風險	長期性風險	海平面上升	長	自身營運

氣候機會重大性排序

排序	氣候機會說明		影響區間	價值鏈衝擊部位
	機會類別	機會因子		
1	市場	商譽提升	短、中、長	自身營運
2	產品與服務	開發永續金融相關產品與服務	長	自身營運、下游
3	韌性	提升營運韌性	長	自身營運
4	能源使用效率	提升能源效率	短、中、長	自身營運
5	市場	市場發展機會	長	自身營運、下游

• 重大氣候風險情境分析

集保結算所將重大氣候風險與機會進行鑑別與排序後，為強化組織面對氣候風險時的策略韌性，針對所鑑別出具重大性的氣候風險進行詳細評估與分析，分別為「能源供應不穩且價格上漲」、「颱風影響頻率增加」兩項氣候風險。透過氣候情境分析的方式，評估在不同路徑下的預期影響，檢視該風險對集保結算所的營運、策略、產品與財務規劃等方面之影響，並依據評估結果，調整對應之管理策略，以減緩未來受氣候風險影響之可能性。

重大氣候風險之衝擊

	實體風險 - 颱風影響頻率增加	轉型風險 - 能源供應不穩且價格上漲
風險描述	隨著暖化持續加劇，颱風影響的頻率與強度逐漸增加，使得颱風假的日數漸增而導致營收下降	為因應全球 2050 淨零排放目標，本國政府訂定能源轉型政策，逐步擴大再生能源使用量 為達成此目標，需大量增加再生能源發電比例，因此發電成本隨之提高，並高度可能轉嫁給使用者
衝擊面向	<p>上游（供應商）：因集保結算所之主要供應商為硬體設備與軟體服務商，判斷集保因颱風影響頻率增加之衍生影響對其無重大衝擊</p> <p>自身營運：颱風假導致營收下降</p> <p>下游（客戶）：因集保結算所之客戶主要使用集保之線上平台服務，故集保服務中斷將連帶導致下游受到衝擊</p>	<p>上游（供應商）：因集保結算所之主要供應商為硬體設備與軟體服務商，判斷電價上漲對其無重大衝擊</p> <p>自身營運：辦公處所及機房用電成本提高，電費支出增加</p> <p>下游（客戶）：因集保結算所之客戶主要使用集保之線上平台服務，判斷電價上漲對其無重大衝擊</p>

為掌握氣候變遷所帶來之財務影響，集保結算所參考國際機構如「聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC)」與「國際能源署 (IEA)」所發布之氣候情境，針對前述兩項重大風險進行情境分析，並將結果作為風險因應策略的重要依據。

• 重大氣候風險財務影響

颱風影響頻率增加

為評估未來颱風侵台之數量，集保結算所參考 IPCC 第五次評估報告之 RCP8.5 情境，並結合國家災害防救科技中心在該情境下，模擬臺灣到世紀末之不同時間區段之平均侵台颱風數量之研究，進行台灣到世紀末之逐年侵台颱風之數量推估。其中颱風假的影響為模擬中的重要考量，在颱風假的設定方面，集保結算所回顧台北市過去之颱風假歷史紀錄，並有鑑於未來颱風強度增強以及 2024 年侵台之颱風假狀況，推估未來單一颱風所導致的颱風假將呈現上升的趨勢，故集保結算所自 2024 年起，單一颱風導致之颱風假影響亦設定為持續上升的狀況，以模擬可能的衝擊狀況。

註：代表濃度路徑 (Representative Concentration Pathways, RCPs)，是 IPCC 第五次評估報告 (AR5) 中定義四組未來變遷的情境 (2.6、4.5、6.0 與 8.5)，根據 2100 年與 1750 年之間的輻射強迫力 (Radiative Forcing) 差異量當作各情境的區分，RCP8.5 代表 2100 年每平方公尺的輻射強迫力增加 8.5 瓦，代表暖化程度最嚴重之情境。

影響項目	財務衝擊影響狀況		因應之減緩措施
	2030 年	2050 年	
颱風假之營收損失	2.76%	2.68%	未來針對颱風侵台，以最少人數為原則，提前安排颱風假當天加班人員，同時為因應颱風強度提升，制訂災害應變措施，降低同仁之人身風險。並預先規劃與調整颱風假隔天之工作安排，降低同仁的工作負擔並減少加班費支出
颱風假及隔日之加班費支出	0.0054%	0.0053%	

能源供應不穩且價格上漲

為評估集保結算所在既定的綠電轉型政策下之用電成本變化，集保除了根據經濟部之電力結構規劃，亦參考國內研究機構之報告做為基準情境之計算依據。同時，參考「國際能源署 (IEA)」之《World Energy Outlook 2023》的既定政策情境 (STEPS) 與淨零情境 (NZE)，兩個情境下，各項發電技術之成本，作為 2030 年模擬電力價格變化率的基礎，。另外，為將目前台灣發展綠電之現況與企業界的需求納入考量，亦設定一嚴重情境，與其他三個情境一同做為用電成本變化的考量。

採用之情境	情境說明與假設	參數設定： LCOE 年變化率
基準情境 (BAU)	依據歷史數據推估未來在不發生重大轉變情況下的狀況。係數選用係根據核能研究所 2018 年之研究報告 < 發展再生能源對於電價的衝擊 >，所提供之台灣在現行政策下之未來各能源價格推估	燃煤：2.75% 燃氣：0.69% 再生能源：-0.65%
既定政策情境 (STEPS)	各國目前既定之氣候政策皆如實達成之情境，係數選用係根據 IEA World Energy Outlook 2023 之 STEPS 情境下全球各能源之 LCOE	燃煤：-2.18% 燃氣：0.46% 再生能源：-4.09%
淨零情境 (NZE)	全球在達成 2050 淨零排放的前提下進行轉型的情境，係數選用係根據 IEA World Energy Outlook 2023 之 NZE 情境下全球各能源之 LCOE	燃煤：-12.50% 燃氣：1.74% 再生能源：-4.47%
嚴重假設情境 (自行假設)	假設背景：假設未來台灣因缺乏技術自主性導致再生能源轉型遭遇困難，企業界對於綠電的需求仍居高不下之嚴重情境	燃煤與燃氣與 BAU 情境相同 台電之再生能源：1.5% 民間業者之再生能源：2.5%

在電力需求未有顯著波動的前提下，集保結算所將依照目前減碳規劃持續落實節能措施，以求持續降低自身用電量，減緩受到電費上漲衝擊的影響。然而，國家淨零目標達標具有極高度的挑戰性，在嚴重假設情境下企業的綠電成本將提高，集保結算所將透過與再生能源業者簽訂長期購電，鎖定價格以降低綠電取得成本，降低可能的衝擊。

採用之情境	2030 年用電成本與 2024 年營收之占比
基準情境 (BAU)	0.20%
既定政策情境 (STEPS)	0.16%
淨零情境 (NZE)	0.15%
嚴重假設情境 (設定情境)	0.24%

• 氣候風險管理

鑑別氣候風險與機會，透過各部室量化問卷調查，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，鑑別出關鍵氣候風險因子、強化氣候變遷風險的管理流程。



• 同業比較

參考與集保結算所業態較相似之同業鑑別狀況，納入潛在氣候風險與機會清單

• TCFD 問卷

透過氣候風險與機會問卷，衡量潛在財務影響程度及發生可能性，並根據營運現況，評估集保結算所對於特定氣候風險的潛在脆弱度及特定機會的可控度

• 彙整問卷結果

釐清資料填寫背景與完整性，並請各部室覆核資料是否進行調整，以確保原始資料有效度

• 重大性分析

以財務衝擊程度、發生可能性、潛在脆弱度 / 機會可控度三軸面評分相乘，並根據分析結果進行氣候風險與機會因子重大性排序

• 分析結果檢視

透過國際趨勢、集保結算所營運特性檢視重大氣候風險與機會之合適性，建立重大氣候風險與機會分析矩陣，鑑別出對組織發展有重大影響之關鍵風險與機會因子

• 情境分析

根據鑑別結果進行氣候風險情境分析，量化風險對組織財務面的衝擊

• 因應措施

針對鑑別出的重大風險與機會揭露衝擊影響面向及因應措施，並設定短中長期管理方案與目標

為落實氣候風險管控，集保結算所將氣候風險整合進現有的業務永續運作計畫（BCP）所擬定風險管理架構中，以落實集保結算所的業務永續管理（BCM）。（詳細內容請參閱 [2.3.1 節](#)）

• 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，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，達成對利害關係人以及環境影響的承諾。

重大氣候風險與機會的因應措施與控管目標

重大氣候風險		
	能源供應不穩定且價格上漲	颱風影響頻率增加
因應措施與策略	強化能源數據監控，降低非必要用電，並配備足夠的緊急發電設備以便在缺電時穩定供電	強化設備監控系統與大樓防水措施，持續調整災害應變管理辦法
管理目標	持續推動減碳與能效優化計畫、提供市場具減碳效益之數位服務項目	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，並在主管機關期望的時限內完成通報與確保人員的安全
2024 年成果	1. 數位服務減碳預期效益合計達 20,294 tCO ₂ e 2. 取得 ISO 50001 能源管理系統認證	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

重大氣候機會		
	商譽提升	開發永續金融相關產品與服務
因應措施與策略	穩步達成設定之減碳目標，加速老舊高碳排設備的汰舊換新，逐年提升綠電的使用占比	持續強化現有 ESG IR 平台與其他服務平台的維護，加速永續相關產品的開發，並持續協助企業在資訊揭露及溫室氣體盤查等工作與國際準則接軌
管理目標	2024 年弘雅大樓達成 70% 使用綠電，並於 2030 提升至 100%	持續推動 ESG IR 平台的服務功能，並持續推動金融業範疇三盤查工具的開發與功能深化
2024 年成果	2023 年 8 月開始採購綠電，統計至 2024 年底，弘雅大樓 2024 全年總用電 70% 為綠電	從 2023 年開始投入金融業範疇三盤查工具的開發，並於 2024 年正式推出，供業者使用

4.2 能源管理

註：本段落內容未包含基富通

本公司日常營運產生之溫室氣體主要來自外購電力，爰導入能源管理系統，提升能源使用效率及實行節電政策，對於本公司後續溫室氣體盤查、實踐碳中和與進一步達成本公司 2030 淨零排放等永續發展目標至關重要，並可降低日常營運對於環境之衝擊，回應利害關係人期待與善盡企業責任。

4.2.1 能源政策與管理

• 能源管理系統

集保結算所是第一家證券周邊單位導入 ISO 50001 能源管理系統者，由總經理簽署本公司能源政策，並依據能源管理程序書相關文件，建立全公司能源管理權責單位。本公司於 2020 年首次取得 ISO 50001 能源管理系統驗證，並於 2023 年 11 月再次取得 3 年有效驗證，另於 2024 年 9 月通過驗證機構年度查核。

本公司定期向利害關係人（同章節 1.4.1 之利害關係人）進行問卷調查，結果顯示穩定供電、機房節電與空調節電為利害關係人共同關注的能源議題。本公司另透過內部能源審查，顯示弘雅大樓、南港據點一與竹北據點二主要能源使用，與各營運據點使用型態一致，並與利害關係人關注結果相同。爰透過將能耗較高的設備與日常用電情形納入管理，確立能源使用基線，再進一步由各權責單位訂定全公司各項節能行動計畫，範圍涵蓋各辦公室與據點，定期檢討執行結果，持續節電以達成設定之節電目標。

若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、環保與永續發展的企業。



集保結算所能源政策

• 綠色營運管理

可靠穩定

電力系統相互備援，高低壓設備一次汰換

安全縝密

電力、環控、消防設施一應俱全

靈活彈性

網路佈線系統與地板下線路重置，提高空調效率，並預留未來成長機櫃量

永續管理

機房空間與佈線可因應未來成長，空調與環控系統監測暨管理無虞

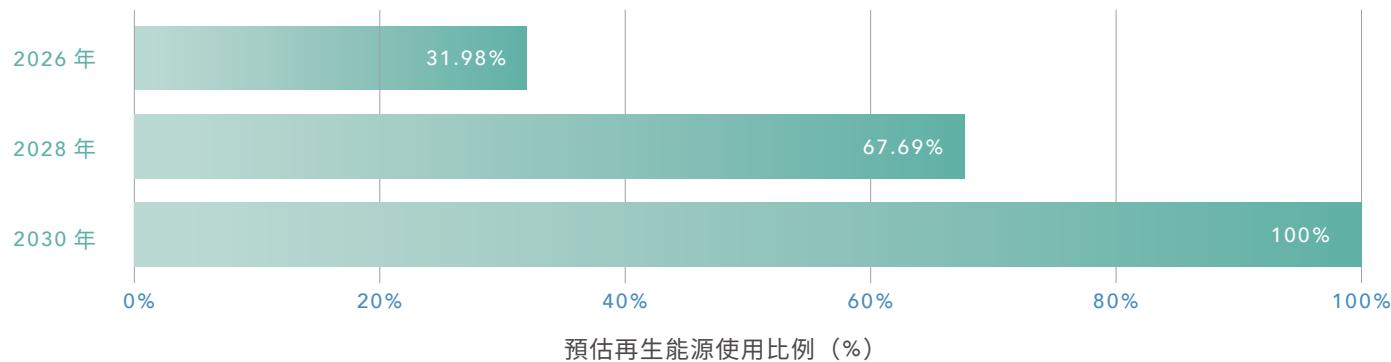


4.2.2 再生能源採購目標

註：本段落內容未包含基富通

集保結算所分別在 2026 年、2028 年及 2030 年設置短、中、長期減量以及綠電採購策略與目標，於 2023 年宣告碳中和後，每年逐步透過實施節能減碳措施及使用綠電減少溫室氣體排放，詳見下表。

重大氣候風險與機會的因應措施與控管目標



2023 年已購買 194,515 度綠電量，占 2023 年弘雅大樓自用電表 23% 及全據點總用電量 4%，2024 年已購買 549,989 度綠電量，占 2024 年弘雅大樓自用電表 67% 及全據點總用電量 11%。

4.3 溫室氣體排放管理

4.3.1 溫室氣體政策與目標

集保結算所及基富通依據「ISO 14064-1:2018」進行 2024 年溫室氣體盤查，並經過第三方查驗機構查證，以作為後續節能減碳改善的參考依據。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、南港據點一、竹北據點二及宏泰大樓。2024 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）

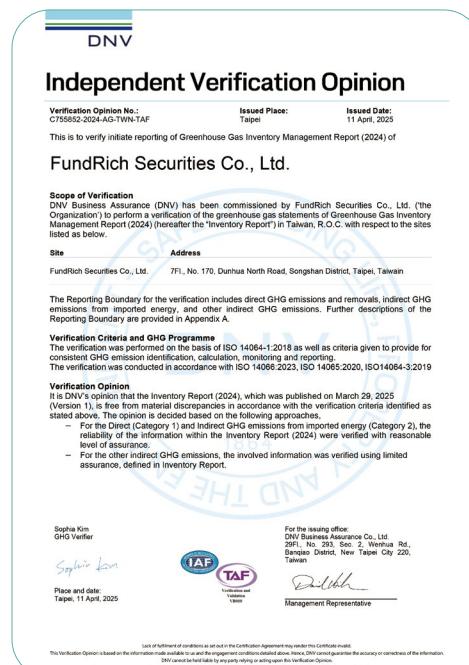
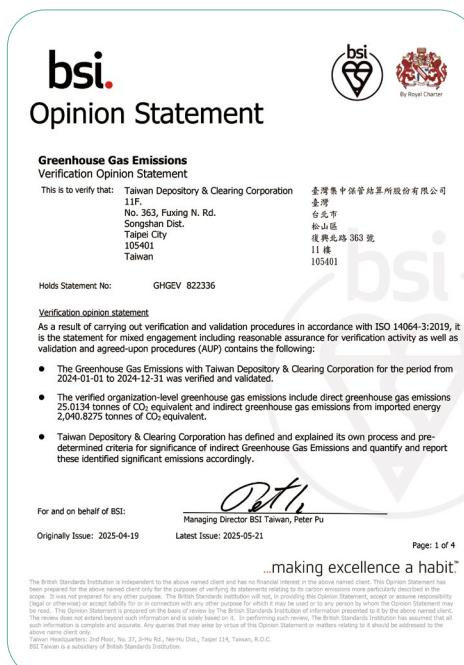
規劃未來更換電動車。

• 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 2024 年弘雅大樓增加轉供綠電度數。

集保結算所藉由啟動類別三「員工通勤」、「員工商務旅行」、類別四「資本財」與「燃料能源相關活動」之間接溫室氣體排放，藉此瞭解本公司非直接控制範疇的溫室氣體來源及排放量，得知公司價值鏈之全球暖化影響程度，進而管理本公司的行動，將減碳作為擴大，一起為氣候變遷努力。

溫室氣體盤查聲明書



集保結算所及基富通 溫室氣體排放情形

單位 : t-CO ₂ e / 年	2024 年	
類別一	28.29	
類別二	地點基礎	市場基礎
	2,082.60	1,821.91
類別三	389.88	
類別四	6,045.45	
合計	8,546.22	8,285.53

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。電力排放係數方面，基富通統計期間能源署尚未公告 2024 年度排放係數，故 2024 年度採用 2023 年係數 $0.494\text{kgCO}_2\text{e/度}$ 計算，集保結算所採用 2024 年係數 $0.474\text{kgCO}_2\text{e/度}$ 計算。

註 3：本公司盤查後排放之溫室氣體包含：二氧化碳 (CO₂)、甲烷 (CH₄)、氧化亞氮 (N₂O)、氫氟碳化物 (HFCs)、全氟化合物 (PFCs)、六氟化硫 (SF₆)、三氟化氮 (NF₃)；其中「生物源的二氧化碳排放量為 0 t-CO₂e/ 年」。

集保結算所及基富通類別三與類別四 溫室氣體排放

類別	集保	基富通	合計
類別三：員工通勤	238.13	—	238.13
類別三：商務旅行	150.27	1.48	151.75
類別四：能源及燃料 相關之活動	375.43	8.43	383.86
類別四：資本財	3,874.95	1,325.75	5,200.70
類別四：資產使用	460.90	—	460.90
合計	5,099.68	1,335.66	6,435.34

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

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

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

註 4：集保結算所及基富通各自訂定不同階段之盤查類別目標，盤查起始年度皆不相同，故盤查邊界不盡相同。

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 ₂ e/ 年)
		固定燃燒 排放	移動燃燒 排放	製程排放	逸散排放	能源間接排放		
2024	排放型式					地點基礎	市場基礎	市場基礎
	弘雅大樓	0.52	16.72	0.00	1.44	790.02	529.33	548.01
	南港據點一	1.26	0.00	0.00	5.00	1,250.80	1,250.80	1,257.06
	竹北據點二	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00	0.07
	基富通	0.00	0.00	0.00	3.28	41.78	41.78	45.06
	各別範疇 排放總量	1.78	16.72	0.00	9.79	2,082.60	1,821.91	1,850.2
類別一與類別二 占總量比例 %		1.47%				—	98.53%	100.00%

集保結算所及基富通近年溫室氣體排放量

單位：公噸 CO ₂ e/ 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年 (基準年)
類別 1	31.42	32.53	22.09	20.05	28.29
類別 2	3,116.55	2,476.22	2,004.40	1,871.48	1,821.91
類別 3	7.74	4.54	30.99	102.06	389.88
類別 4	3,665.48	5,971.81	4,417.62	1,263.15	6,045.45
合計	6,821.19	8,485.10	6,475.10	3,256.74	8,285.53

註 1：2024 年新增報告邊界，導致溫室氣體排放量變動超過顯著性門檻 3%，爰將 2024 年訂為溫室氣體盤查之基準年。

註 2：上表之類別 2 排放量係為市場基礎之排放量。

集保結算所近年來積極落實節能減碳已有初步成效，2024 年由於類別 2 增加盤查公共用電；類別 3 新增盤查員工通勤，以及員工商務旅行的部分，隨著疫情結束及本公司近年的業務成長，員工出差需求增加，導致排放量上升。本公司因應策略，為積極宣導同仁出差採較低碳排的交通運輸方式。類別 4 則因配合公司政策新增採購設備，導致資本財的部分的排放量上升。

4.3.2 產品與服務減碳效益

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 ₂ e)	 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	7,716	643,041	107
債票券次級成交單據及 債券存摺電子遞送作業	1,401	116,739	19
外資及投信線上開戶	1,052	87,634	15
有價證券無實體登錄發行 (基金、票券、股票)	1,118	93,167	16
金融遺產資料單一窗口	780	64,961	11
服務事務電子通知服務 (e-Notice)	8,227	685,545	114
合計	20,294	1,691,087	282

欄位說明及資料來源如下表：



- 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

4.3.3 碳中和

註：本段落內容未包含基富通

集保結算所 2024 年通過英國標準協會 (BSI) ISO 14068-1 碳中和查證，為全球首家達成碳中和標準的證券集保機構，並承諾 2030 年實現淨零排放，以及率先響應原鄉碳匯養護專案，引領臺灣永續金融行動。

為實現淨零排放，本公司於 2023 年積極導入碳中和標準，依據科學基礎減量目標，設定與控制升溫 1.5°C 一致之短中長期減碳路徑，並以 2022 年為基準年，至 2030 年溫室氣體減量 98.4%，再搭配取得自然碳匯，進而達成淨零排放。

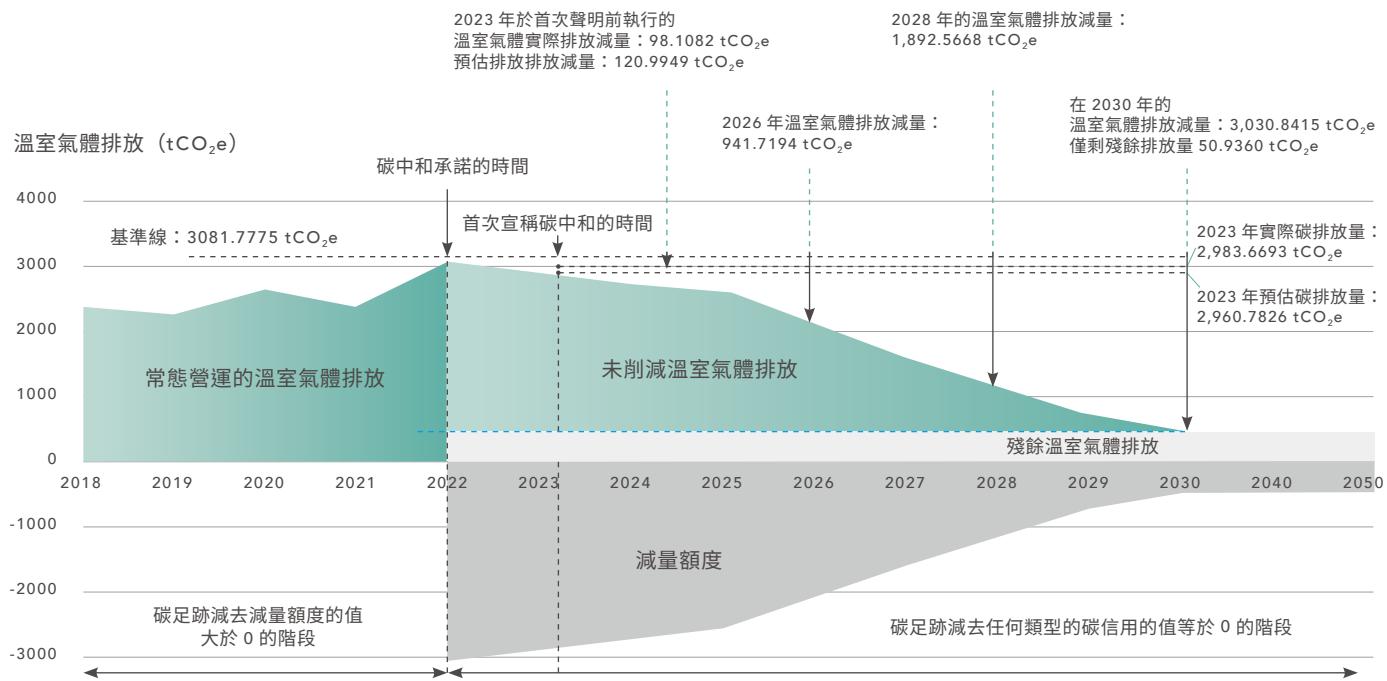
集保結算所依循碳中和路徑圖，逐年減少溫室氣體排放量，制訂碳中和管理計畫，實現碳中和路徑與目標，並透過以下重點措施減少排放量：

1. 公務車更換為電動車
2. 弘雅大樓及南港據點一實施節能措施
3. 逐步提升使用再生能源比例，至 2030 年所有據點全面使用再生能源
4. 執行負碳排技術（自然碳匯）



碳中和報告書

碳中和路徑圖



本次為集保結算所首次宣告碳中和，達成期間為 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。依據目標年盤查結果，未削減之溫室氣體排放量為 2,983.67 tCO₂e，集保結算所已完成減量額度之採購與抵銷作業，採用登錄於黃金標準（Gold Standard）和 Verra 平台相關專案之碳權作為抵換額度來源。

目標年度碳中和抵換額度來源

案件類型	認證機構	方法學	地點	SDGs Impact	額度 (Tonnes)	Vintage
Agriculture Forestry and Other Land Use	Verra	AR-AM0014	Myanmar	3, 4, 5, 7, 8, 9, 13, 14, 15	250	2021
Biogas	Gold Standard	GS TPDDTEC v3.1	Kenya	7, 8, 13	550	2021
Energy Efficiency	Gold Standard	GS TPDDTEC v 1.	Uganda	3, 5, 6, 13	500	2021
Solar Thermal Electricity	Gold Standard	ACM0002 Grid-connected electricity generation from renewable sources	Viet Nam	7, 8, 13	1,684	2020

專欄

推動原鄉自然碳匯

為呼應政府 2050 淨零排放政策及金管會綠色及轉型金融行動方案，本公司積極推動淨零減碳與綠色轉型。並依據 ISO14068-1 碳中和標準，聚焦減少直接與間接溫室氣體排放，並加強溫室氣體移除。爰本公司與臺灣原住民族歷屆鄉鎮市區長總會（下稱原鄉總會）、臺北大學專家學者，以及專注於永續發展與碳權交易之相關法人團體進行合作，透過與原鄉總會簽署 MOU 並規劃參與「原鄉碳匯 ESG 公益平臺」之自然碳匯專案，攜手原民組織及公益團體於原鄉土地進行復育造林，產生之自然碳匯將作為移除本公司溫室氣體排放之用，進而達成淨零排放目標。

本合作案可望創造生態保育、促進原鄉經濟發展、推廣原住民文化等符合聯合國永續發展目標（SDGs）及全球生物多樣性框架之外部效益，除彰顯本公司淨零排放之決心，更可強化本公司 ESG 及氣候風險之因應機制，提升永續意識及能力建構，成為我國金融業永續金融轉型之正向推力。



集保結算所與原鄉總會之合作計畫，未來將由原鄉總會整合原住民族、專家學者、查驗證機構、法律及會計事務所等機構組成之專業團隊，規劃原鄉碳匯養護專案，並透過其建置之原鄉碳匯 ESG 公益平臺，媒合企業與原住民族相關組織。企業即可透過專案支持山林保育或推廣原住民族作物與工藝品等公益活動，並取得自然碳匯，達到環境、企業與原住民族三贏之綜效。

4.4 綠色營運



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，集保結算所已購買符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」並取得資格認可之相關投資標的，俾透過投資永續發展債券，落實環境保護與社會發展。



綠色採購

集保結算所為落實低碳行動，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。



4.4.1 永續金融

註：本段落內容未包含基富通

投融資碳排分析與結果（PCAF）

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，集保結算所持續投資符合櫃買中心「永續發展債券作業要點」並取得資格認可之永續發展債券，俾透過前述投資理念，落實環境保護與社會發展。

集保結算所採用碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）的方法學計算其投資組合碳排放量。納入計算之資產類型包含股權投資、公司債，以及主權債等。2024 年投資組合中，不包含土地利用與林業（Land use, land-use change, and forestry, LULUCF）項目的碳排放總量為 83,183.28 tCO₂e。其中以未上市櫃公司債的碳排放量佔比與碳強度為最高，排放量合計約達總量的 98.85%，碳強度則為 9.90 (tCO₂e / 新臺幣百萬元)。

2024 年投資組合溫室氣體排放 (tCO₂e)

依資產類型 劃分	項目		應承擔之碳排放量 (tCO ₂ e)	碳強度 (tCO ₂ e / 新臺幣 百萬元)	資料品質	盤查覆蓋率	排放量佔比 (排除 LULUCF)
	上市櫃公司債		9.14	0.0044	1.0000	80.44%	0.01%
未上市櫃公司債		82,230.70	9.9010	1.0602	60.86%	98.85%	
未上市櫃股權投資		124.72	0.0524	1.1666	100.00%	0.15%	
主權債	包含 LULUCF	756.21	5.0769	2.0000	100.00%	-	-
	排除 LULUCF	818.72	5.4966				0.99%
總計	包含 LULUCF		83,120.77	6.4485	1.081	68.82% (註)	-
	排除 LULUCF		83,183.28	6.4533			100%

註：

1. 上市櫃公司債及未上市櫃公司債的盤查覆蓋率未達 100%，主要係因集保結算所投資的公司債中，包含數筆綠色債券及永續發展債券。鑑於 PCAF 尚未公布相關方法學，且參考國內銀行業投融資組合財務碳排放實務手冊或國內證券等三業公會委外研究報告等內容，均尚未有實質計算方法原則，爰將此類資產暫時排除。
2. 集保結算所持有部位皆已更新至 2024 年底之資料，惟被投資公司尚未公布 2024 年度財報及碳排放量，故相關資料仍採用 2023 年底。

4.4.2 永續採購

註：本段落內容未包含基富通

供應商管理

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，本公司也希望攜手供應商，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 2024 年底供應商已全數簽署該政策，完成率達 100%。

在地採購與綠色採購

為推行低碳行動，本公司持續於內部推動優先採購具環保標章之產品，例如冷氣、除濕機、冰箱、印表機及紙張等設備與文書用品。同時公司能源政策亦明確載明應優先採購節能設備，強調提升能源使用效率的重要性。此外，為降低採購商品於運輸過程所產生之溫室氣體排放，本公司亦積極落實在地採購原則。2024 年本公司在地採購比例達 100%。



類別	採購金額（新臺幣仟元）	比例 (%)
在地採購金額	999,295	100

註 1：上表所列統計資訊涵蓋本公司所有營運據點。

註 2：在地採購係指於本公司營運據點所在地（臺灣）之採購。

營運減碳



- 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



- 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



- 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



- 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



- 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



- 會議資料皆以電子化方式發送，透過 iPad 遷由 EIP 網站查詢會議資料



CH5

職員幸福守護

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。

- **5.1 人才吸引**
- **5.2 人才培育**
- **5.3 人權與勞資關係**
- **5.4 職場安全與健康管理**

對應聯合國 永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 401：勞雇關係
- GRI 402：勞 / 資關係
- GRI 403：職業安全衛生
- GRI 404：訓練與教育

對應的重大主題

人才培育與發展

優先閱讀的利害關係人

- 股東 / 投資人
- 供應商 / 承攬商
- 社區、員工

5.1 人才吸引

本公司為永續發展與經驗傳承，以「CARE」(Creativity、Appreciation、Responsibility、Excellence)為集保人的核心價值，敢於創新、心懷感激、勇於負責並追求卓越。「CARE」本身即為關注、關心、關懷及關愛的意思，在AI智能轉型的浪潮下，更要關注事情、關心他人、關懷社會並關愛環境，「CARE」將有助於在變革的時代中，保持前進的動力。

5.1.1 人才招募

企業持續茁壯的關鍵在於人才，近年集保結算所積極打造「雇主品牌」，利用數位行銷，運用不同的平台與工具去積極觸及潛在的求職者，提高網路聲量，讓大眾認識集保。由新進員工自編自導自演，拍攝招募影片放置在公司網頁及 YouTube，以及錄製 Podcast 介紹集保 e 手掌握 APP、線上股東會、集保資訊新浪潮等，透過這些受歡迎的平台來吸引大眾的目光。

員工組成與多元化

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。2024 年底集保結算所及基富通之正職員工合計共 600 名，與非正職員工 15 名，總計 615 名員工，近三年度聘僱人力並無重大變化。

集保結算所及基富通近年正職及非正職員工總數

年度	2022 年		2023 年		2024 年	
	正職	非正職	正職	非正職	正職	非正職
女	266	4	268	3	270	3
男	310	11	315	13	330	12
總計	576	15	583	16	600	15

2024 年員工組成結構

	集保結算所				基富通				總計			
	勞雇合約		勞雇類型		勞雇合約		勞雇類型		勞雇合約		勞雇類型	
	一般聘雇人員		全職員工		一般聘雇人員		全職員工		一般聘雇人員		全職員工	
	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
女	230	43.64	230	43.64	40	54.79	40	54.79	270	45.00	270	45.00
男	297	56.36	297	56.36	33	44.21	33	44.21	330	55.00	330	55.00
總計	527	100.00	527	100.00	73	100.00	73	100.00	600	100.00	600	100.00

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：勞雇合約之正職員工包含一般聘雇（永久聘僱），勞雇類型包含全職員工；且無定期約聘（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

2024 年新進及離職員工結構

		集保結算所				基富通				總計			
		新進人員		離職人員		新進人員		離職人員		新進人員		離職人員	
		人數	佔總員工 人數比例	人數	佔總員工 人數比例	人數	佔總員工 人數比例	人數	佔總員工 人數比例	人數	佔總員工 人數比例	人數	佔總員工 人數比例
女	30 歲 以下	3	0.57%	0	0.00%	6	8.22%	1	1.37%	9	1.50%	1	0.17%
	30-50 歲	2	0.38%	4	0.76%	7	9.59%	7	9.59%	9	1.50%	11	1.83%
	50 歲 以上	0	0.00%	4	0.76%	1	1.37%	2	2.74%	1	0.17%	6	1.00%
男	30 歲 以下	10	1.90%	1	0.19%	2	2.74%	2	2.74%	12	2.00%	3	0.50%
	30-50 歲	15	2.85%	5	0.95%	6	8.22%	5	6.85%	21	3.50%	10	1.67%
	50 歲 以上	0	0.00%	4	0.76%	0	0.00%	1	1.37%	0	0.00%	5	0.83%
總計		30	5.70%	18	3.42%	22	30.14%	18	24.66%	52	8.67%	36	6.00%

註 1：僅包含正職員工（含董事長），30-50 歲為 31 歲起至 50 歲為止；50 歲以上則不包含 50 歲

註 2：新進人員比例 = 新進員工總人數／員工總人數

註 3：離職人員比例 = 離職員工總人數／員工總人數

註 4：上表所列統計資訊涵蓋本公司所有營運據點

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：

2024 年員工教育程度背景結構

類別	組別	集保結算所				基富通				總計			
		男性		女性		男性		女性		男性		女性	
		人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
學歷	高中或 以下	5	0.95%	15	2.85%	0	0.00%	0	0.00%	5	1.52%	15	5.56%
	專科	29	5.50%	52	9.87%	5	6.85%	3	4.11%	34	10.30%	55	20.37%
	大學	118	22.39%	72	13.66%	20	27.40%	31	42.47%	138	41.82%	103	38.15%
	碩士	144	27.32%	91	17.27%	8	10.96%	6	8.22%	152	46.06%	97	35.93%
	博士	1	0.19%	0	0	0	0.00%	0	0.00%	1	0.30%	0	0.00%

註：僅包含正職員工

2024 年員工職務結構

		集保結算所				基富通				總計			
		主管職		非主管職		主管職		非主管職		主管職		非主管職	
		人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
性別	女	18	3.42	212	40.23	4	5.48	36	49.32	22	3.67	248	41.33
	男	21	3.98	276	52.37	1	1.36	32	43.84	22	3.67	308	51.33
	合計	39	7.40	488	92.60	5	6.84	68	93.16	44	7.33	556	92.67
年齡	30 歲以下	0	0.00	40	7.59	0	0	14	19.18	0	0.00	54	9.00
	30-50 歲	0	0.00	221	41.94	4	5.48	49	67.12	4	0.67	270	45.00
	50 歲以上	39	7.40	227	43.07	1	1.36	5	6.85	40	6.67	232	38.67
	合計	39	7.40	488	92.60	5	6.85	68	93.15	44	7.33	556	92.67

註 1：集保結算所主管職正、副主管及業務委員；基富通主管職為首長及部門主管

註 2：類別包含性別、年齡，且無種族 / 族裔（國籍）之員工

註 3：30-50 歲為 31 歲起至 50 歲為止；50 歲以上則不包含 50 歲

5.1.2 薪酬制度與留任

註：本段落內容未包含基富通

薪資政策

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。全體員工依據年度業務計畫（涵蓋經濟、環境、社會等面項）設定目標，每季追蹤預定進度達成情形，並將年度績效評估標準達成情形，以及業務績效傑出表現事項，陳報主管機關，據以評核績效表現。員工薪資於各層級人員不因性別而有所差異，落實職場性別平等。2024 年男女基層員工平均薪資皆高於國內最低薪資水平，顯示本公司對於員工本身專業的重視及信任。

男女基本薪資與薪酬比例

年度	男	女
2024 年	1	1

註 1：基層人員係指組級幹部以下之非主管人員

註 2：上表所列統計資訊涵蓋本公司所有營運據點

本公司雇用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：

- 一、派遣司機員：團體保險、三節獎金。
- 二、臨時工讀生：團體保險、獎學金。

退休金計畫

註：僅限正職人員

集保結算所

- **恩給制 (1985 年 12 月 31 日前)**

依集保結算所原訂員工退休、功績贈與金及撫卹規定，結算其截至 1985 年 12 月 31 日止之年資及職級給與，予以保留，於退休時，一次發給之，其結算與給與標準並得按本公司員工待遇標準之調整予以調整。

- **公提儲金制 (1986 年 1 月 1 日起至 1998 年 2 月 28 日)**

由員工按其每月薪資金額提撥 3% 為「自提儲金」，並由公司提撥至少 6.5% 為「公提儲金」，另由公司再提撥 1.5% 列為「共同儲金」。於員工退休時，就其「自提儲金」及「公提儲金」之本息，一次發給之。

- **確定福利計畫 (適用勞動基準法，簡稱勞退舊制)**

依集保結算所人事管理辦法提撥公提儲金及共同儲金，於退休時，按集保結算所提撥之個人公提儲金本息加計共同儲金金額與勞動基準法之給與標準（基數乘以平均工資）相較，如低於勞動基準法之規定給與標準，則從較優者給付，其差額由公司補足。

- **確定提撥計畫 (適用勞工退休金條例，簡稱勞退新制)**

依集保結算所人事管理辦法提撥公提儲金及共同儲金，於退休時，一次發給之。

基富通

基富通全體員工皆適用勞退新制，由公司每月固定提撥薪資一定比例之金額至勞工退休金專戶。

5.1.3 員工福利

註：本段落內容未包含基富通

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：

福利措施

- **結婚補助**

每人 12,000 元

- **喪葬補助**

包含父母、配偶及子女

- **特約優惠**

包含餐廳、旅館、商店、月子中心等各種不同類型廠商

- **離職慰問金**

- **生育獎勵及補助**

學齡前哺育金

5 歲以下子女每月補助

托兒津貼補助

12 歲以下子女，每半年補助

子女教育補助

補助金額依學籍區分

- **員工住院醫療探視，致贈水果禮盒**

- **辦公大樓內設置哺（集）乳室，鼓勵哺乳以促進嬰幼兒健康**

- **員工及眷屬住院醫療補助**

- **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**

職工福利委員會

註：本段落內容未包含基富通

集保結算所福委會負責員工福利運作與監督，讓同仁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，審議員工旅遊、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案，提供同仁們更好的職場環境。

2024 年度員工福利活動

員工旅遊自強活動

每年皆補助員工國內外旅遊的團費與保險費用，鼓勵同仁們在繁忙的工作日之餘，攜家帶眷，一起參加旅遊活動，增進彼此間的情誼、放鬆心情，享受美好的假期。



摩洛哥員工旅遊

社團活動

福委會審議通過輔導成立運作中的社團 14 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、攝影社以及高爾夫球社；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。



瑜珈社參加第 13 屆證券期貨盃瑜珈比賽

育嬰留職停薪情形

集保結算所及基富通設有育嬰留職停薪機制，復職狀況如下表：

項目	集保結算所			基富通			總計		
	男	女	合計	男	女	合計	男	女	合計
2024 年總申請育嬰留停人數	0	2	2	0	1	1	0	3	3
預計於 2024 年復職人數	0	0	0	0	0	0	0	0	0
實際於 2024 年復職人數	0	0	0	0	0	0	0	0	0
實際於 2023 年復職人數	1	2	3	0	0	0	1	2	3
2023 年留停復職後 工作超過一年人數	1	2	3	0	0	0	1	2	3
回任率	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
留任率	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	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

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。

5.2.1 人才多元發展

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，同時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。同仁多元化的學習管道，包含實體教育訓練課程及 e-Training 之數位學習平台，基富通 e-Training 數位學習平台則將於 2025 年上線。

集保結算所依「員工專業證照補助暨管理作業原則」辦理補助暨輔導同仁考取專業證照，並就專業證照效期與維持方式建立管理機制。另同仁至國內外大學研究院所進修、參加律師職前訓練者，可依據「員工留職停薪申請辦法」申請。

2024 年集保結算所正職員工 527 人，平均受訓時數為 39.60 小時，較 2023 年 (36.29 小時) 增加 9.12%。基富通正職員工為 73 人，平均每人受訓時數為 47.01 小時，較 2023 年 (38.97 小時) 增加 20.63%，本公司持續精進日常業務營運與發展之相關技能與知識。

2024 年各類型訓練課程時數如下：

2024 年員工教育訓練統計									
員工類別	集保結算所				基富通				總計
	主管職		非主管職		主管職		非主管職		
男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性		
總訓練時數	778.50	824.40	10,741.10	7,279.80	178.00	191.00	1,507.00	1,603.40	23,103.20
平均受訓時數	37.07	45.80	38.92	34.39	89.00	47.75	47.09	44.54	384.56
該類別員工總人數	39		488		6		68		601

註：基富通教育訓練統計人數，包含集保結算所借調員工。

2024 年各類型訓練課程時數如下：

員工教育訓練	集保結算所			基富通			總計		
	受訓人次	開課次數	總訓練時數	受訓人次	開課次數	總訓練時數	受訓人次	開課次數	總訓練時數
實體課程	5,979	868	19,623.8	965	60	3,479	6,944	928	23,102.8
線上課程	1,105	41	1,245	-	-	-	1,105	41	1,245
總上課時數	20,868.8			3,479			24,347.8		
訓練總經費	2,345 萬			131 萬			2,476 萬		

註 1：僅包含正職員工

註 2：包含勞安教育訓練

集保結算所多元培訓課程一覽表

課程類別	受訓人次	開課次數（堂數）	訓練時數
資訊專業	564	11	1,692
數位科技、永續經營	427	13	1,257.5
法令遵循	1,017	16	3,703
專業證照	11	11	-
新進人員教育訓練	93	3	527
專題演講	637	27	3,333
CIP 及金融產業	674	16	1,785.5
學習成果思想	194	6	225
其他	2,277	45	4,596.8
英語課程	85	720	2,504

註 1：僅包含正職員工

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 職場安全與健康管理

註 3：由於專業證照類別多元，時數不一，僅揭露受訓人次及開課次數，故平均受訓時數低於實際數字

基富通多元培訓課程一覽表

課程類別	受訓人次	開課次數（堂數）	訓練時數
證券商業務人員職前訓練	3	1	36
證券商業務人員在職訓練	26	21	175.5
防制洗錢及打擊資恐資格取得與在職訓練	6	5	72
永續發展	143	6	430
金融科技	8	6	133.9
資訊安全	148	8	423
組織文化建構	215	7	1,720
金融常識	53	1	53
其他法定教育訓練	363	5	436

註：僅包含正職員工

5.2.2 績效考核

集保結算所

本公司重視績效管理機制，全體正職員工每年皆須定期接受績效考核，作為人力資源管理與人才發展之重要依據。考核程序依據「員工年度評核要點」辦理，並由各級主管依據員工平時工作表現，進行客觀、公正之考評。

為確保考核作業具一致性與依據性，集保結算所將年度評核分為三個階段進行：包括每年 12 月至翌年 4 月、5 月至 9 月各辦理一次平時評核，10 月至 11 月則為年終評核。員工需就評核期間之工作內容、特殊事蹟與待改進事項詳實填寫評核表，作為主管評核的重要參考。

各級主管於評核時應依實際工作表現及事實情況進行評定，並於平時評核完成後，由單位主管檢視各級主管之評核結果，並與員工進行溝通面談。員工簽章確認後，由單位主管給予最終評核分數，確保評核過程具透明度與參與性，並促進員工與主管間的溝通與共識。

2024 年 11 月底主管職應考核人數 46 人，實際考核人數 46 人；非主管職應考核人數 479 人，扣除留職停薪、請延長病假及產假人數 5 人，應考核人數 474 人，實際考核比率為 100%。

基富通

全體正職員工每年皆須定期接受績效考核，作為人力資源管理與人才發展之重要依據。考核程序依據「員工考核準則」辦理，分為新進員工考核及員工年度考核，新進員工考核於到任滿三個月後辦理；員工年度考核方式分為上半年（1 至 6 月）及下半年（7 至 12 月）兩次評核，員工需就評核期間之工作內容、特殊事蹟與待改進事項詳實填寫評核表，作為主管評核的重要參考，由各級主管依據員工平時工作表現，進行客觀、公正之考評。

各級主管於評核時應依實際工作表現及事實情況進行評定，並於平時評核完成後，由單位主管檢視各級主管之評核結果，並與員工進行溝通面談。員工簽章確認後，由單位主管給予最終評核分數，確保評核過程具透明度與參與性，並促進員工與主管間的溝通與共識。

2024 年 12 月底主管職應考核人數 6 人，實際考核人數 6 人；非主管職應考核人數 65 人，實際考核人數 65 人，實際考核比率為 100%。

5.3 人權與勞資關係

5.3.1 人權政策

多元平等與人權

註：本段落內容未包含基富通

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」，以建立安心的職場環境與良好的職場文化。



人權承諾與政策

管理原則

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

人權管理措施

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 | ● 合理之人力配置 / 工作分配 |
| ● 提供通暢的問題反應管道 | ● 勞動法令宣導與充分揭露 |
| ● 員工安全保護機制，如警衛 / 保全及門禁 | ● 確實遵守勞動法令，出勤管控 |
| ● 公司平權及職場安全政策宣導 / 教育訓練 | ● 主管人員領導管理能力訓練 |
| ● 實施員工協助方案 | |

職場平權

本公司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；另設置性騷擾申訴處理單位，負責處理工作場所性騷擾申訴案件。2024 年本公司未接獲任何歧視或職場性騷擾申訴案件，亦無相關事件發生。

5.3.2 勞資溝通

勞資溝通

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。

若因經營權異動或營運範圍重大調整，導致組織出現重大營運變化，進而可能對員工勞動條件造成重大影響時，本公司將依據《勞動基準法》第 16 條規定，於終止勞動契約前依年資長短進行事前預告：年資三個月以上未滿一年者，應提前 10 日預告；年資滿一年以上未滿三年者，應提前 20 日預告；年資三年以上者，應提前 30 日預告。藉此降低職務異動對勞方的衝擊，並保障其就業權益。

集保結算所企業工會成立於 2023 年 5 月，員工加入比例為 51.44%，本公司透過團體協約協商會議與企業工會進行協商中，討論員工福利制度等議案，建立誠信和諧互動，促進與員工之友好共融。

註：集保結算所企業工會未包含基富通員工



員工建議表

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

勞資會議

- 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

勞資會議

- 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

5.4 職場安全與健康管理

集保結算所為維護工作者健康安全的工作環境，依職業安全衛生法設置勞工安全室，不定期召開職業安全衛生小組會議，配合法規修正調整相關計畫公告實施，周知全體同仁，並置於公司內部網站「職業安全衛生暨性騷擾專區」公開揭示，另依計畫內容設置有關職場不法侵害、職場霸凌及性騷擾申訴管道，滾動式辦理與各單位主管、勞工代表共同執行環境檢點及預防相關改善措施。除遵循職業安全衛生相關法規外，並依臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）管理個人健康資料，更致力於推動各類職場安全與健康促進的活動，不會對同仁有任何有利或不利心理、工作條件或待遇影響，期望同仁能擁有更全面、永續的職場環境。2024年員工總工作工時，正職員工為 1,032,872 小時，非正職員工為 42,715 小時，累積共計 1,075,587 小時，未發生任何職業傷害事件。

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，2024 年基富通未發生職業傷害事件。

• 集保結算所職業安全衛生組織圖



5.4.1 勞工健康與職業安全衛生管理

• 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：

名稱	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及規範等文件，建立職業安全衛生組織。
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。
職業安全衛生管理計畫	實現安全衛生管理目標，即時採取矯正及預防措施。
安全衛生自動檢查計畫	定期主動檢查安全衛生事項，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。
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。
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	採取危害評估、控制及分級管理母性健康保護之措施。
工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法	提供免於性騷擾之工作及服務環境，採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施。

為維護健康職場安全，舉辦危害預防、防災及救災與急救等相關課程，受訓達 2,008 人次，列表如下：

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	250	5	15
	組級以上主管人員不法侵害預防計畫之危害預防及溝通技巧教育訓練課程	112	2	4
	執行職務遭受不法侵害暨員工協助方案宣導會	214	3	6
	職業安全衛生管理員在職教育訓練	2	1	6
	急救人員安全衛生教育訓練（初訓）	32	12	196
	急救人員在職教育訓練（回訓）	10	5	15
	性騷擾防治宣導課程	506	6	12
防災、救災與急救	消防及地震逃生觀念（含緊急醫療救護管理）	385	6	18
	全體員工 AED&CPR 課程	497	15	7.5

註：僅包含正職員工

5.4.2 健康促進與健康照護

註：本段落內容未包含基富通



- 集保結算所取得健康職場認證及 AED 安心場所認證，設置 10 台 AED、3 台醫療級血壓計，以及保健中心，依法規配置職場護理師，並安排職業安全衛生醫師駐場諮詢服務。
- 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」。
- 設置哺(集)乳室，提供產後有哺集乳的女性員工安心哺(集)乳。
- 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，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。



本公司設立員工協助方案 (EAP)，2024 年第一階段共計 89 人次，第二階段共計 50 人次使用，同仁使用滿意度為 96.5%。眷屬部分，由護理師或心理師評估後，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

2024 年集保結算所員工健康促進活動

1. 健康體重管理班競賽活動

搭配健康便當及多元運動輔助器材，提供競賽獎金及獎品鼓勵同仁。

❖ 50 位同仁參與 (9.49%) ❖
總減重 157.6kg

3. 醫師駐點服務

安排每季駐點醫師健康諮詢，俾利健康檢查後續追蹤。

❖ 共約 45 人諮詢 (8.54%) ❖

5. 全體員工 CPR+AED 教育訓練

每年持續辦理複訓課程。

❖ 共 497 人參與 (94.30%) ❖

2. 專業講師健康講座

舉辦身心健康需求之議題，落實個人健康自主管理觀念。

❖ 共 276 人次參與 (52.37%) ❖

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，並搭配員工年度健康檢查，進行分級管理及追蹤，包含篩選中高風險族群，安排與醫師健康指導及物理治療等建議。

❖ 人因評估共 13 人 (2.47%) ❖
❖ 過勞評估共 36 人 (6.83%) ❖

6. 流感疫苗接種服務

配合政策辦理自費及公費流感疫苗接種服務。

❖ 共約 163 人施打 (30.93%) ❖



CH6

愛心公益傳遞

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 社會價值創造

◎ 6.2 社會公益實踐

對應聯合國 永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

對應的重大主題

社區及社會影響力

優先閱讀的利害關係人

社區

6.1 社會價值創造

註：本章節內容未包含基富通

公益服務政策與管理措施

集保結算所為響應金管會強化金融業履行企業社會責任，鼓勵金融業投入社會公益之理念，於公司章程訂定每年提撥稅後盈餘 3% 至 5%，作為社會公益之捐贈及贊助活動。為了落實社會關懷，善盡企業公民回饋社會責任，捐贈政府社福單位、學校、民間公益社會福利等機構及政府推動之公益活動，特訂定「公益捐贈管理要點」，以茲遵循。

公益策略願景與績效

公益類型	連結 SDGs	公益願景
弱勢公益 詳情請參考 6.2.1 社會扶助	 消除貧窮	期望透過長期的積極投入，幫助弱勢家庭與學子、關懷社區長者照顧、扶助弱勢團體，讓更多弱勢民眾獲得協助，改善生活，落實福利社會理想
文化公益 詳情請參考 6.2.2 文化紮根	 減少不平等	希望透過金融業、文化界與學術界的合規，建構一個永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
教育公益 詳情請參考 6.2.3 教育啟航	 優質教育	積極致力於金融教育普及、充實國民理財知識、推動偏鄉教育，期望弭平貧富差距、帶動金融同業和社會的永續發展
體育公益 詳情請參考 6.2.4 運動育才	 減少不平等	響應政府呼籲企業力挺體育活動，集保結算所長期支援基層體育選手培訓，讓偏鄉或弱勢學童有更多機會接受訓練及參加比賽提升技能，協助小選手們未來在國際賽事發光發熱築夢踏實

6.1.1 公益理念與行動方針

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。

策略行動	社会效益
<ul style="list-style-type: none"> 「退休準備平台」公益捐贈計畫 補助社區照顧關懷據點 金融有愛·食（實）物銀行 補助地方政府相關社會福利計畫 捐助各弱勢及社福機構與團體 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年捐贈達 8,265 萬 補助關懷據點 2,500 萬 捐贈食物銀行 1,200 萬 捐贈退休準備平台 1,700 萬 補助縣市社會處相關計畫 2,100 萬 捐助弱勢、社福等團體 765 萬
<ul style="list-style-type: none"> 當代藝術賞獲獎藝術家作品精選展 雲門舞集藝術教育推廣特別演出 國家兩廳院永續共好計畫 美力台灣電影院全國巡演 文化總會文藝推廣 贊助與支持藝文團體活動 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年捐贈達 2,204 萬 當代藝術賞 399 萬 雲門舞集 350 萬 國家兩廳院 150 萬 美力台灣電影院 300 萬 文化總會 480 萬 藝文團體展演活動 525 萬
<ul style="list-style-type: none"> 大專生金融就業公益專班 臺灣股票博物館 產學合作實習計畫 金融服務業教育公益基金 國際金融人才培育 教育部教育儲蓄專戶 補助地方政府多元教育專案 贊助各偏鄉學校課輔、音樂、才藝等學習計畫 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年捐贈達 6,731 萬 大專生金融就業公益專班 1,086 萬 金融服務業教育公益基金 1,000 萬 國際金融學院 1,000 萬 教育部教育儲蓄專戶 500 萬 補助縣市教育處相關計畫 2,400 萬 偏鄉學校學習計畫 745 萬
<ul style="list-style-type: none"> 支援偏鄉層基學校體育亮點培訓計畫 舉辦體育賽事活動 支持體育協會活動 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年捐贈達 1,296 萬 學校體育亮點培訓 812 萬 體育賽事活動 144 萬 體育協會 340 萬

6.2 社會公益實踐

註：本章節內容未包含基富通

集保結算所不斷精進本業與蛻變成長，同時長期投入社會公益，關懷並回饋社會。近年亦努力營造友善銀髮環境，扶助弱勢家庭及弱勢學子，鼓勵同仁親身參與家扶中心活動，傳遞溫暖，加乘發揮愛心效益。

6.2.1 社會扶助

• 補（捐）助社區照顧關懷據點

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興仁社區等 77 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

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。



- 新竹縣社會處：溫馨年菜、青銀共融相關計畫
- 花蓮縣社會處：地震賑災補助計畫
- 台東縣社會處：「幫福集善」社會福利相關計畫
- 屏東縣社會處：親子、青少年、身心障礙長者相關計畫
- 澎湖縣社會處：愛走動 - 急難家庭救助計畫
- 新竹市社會處：保護個案、兒少、脆弱家庭關懷計畫
- 台南市社會處：愛心餐食、弱勢居家補助計畫

► 新竹縣政府社會處捐贈儀式

• 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「金融有愛一食（實）物銀行」活動，2024 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

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，2024 年受惠學生逾 8,700 人。

• 家扶中心幸福列車

自 2011 年起，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，2024 年列車將愛送到台中，配合北臺中家扶中心歲末活動於臺中市清水區海灣繪本館舉辦寒冬送暖活動，希望透過深度閱讀與陪伴，為孩子創造遊戲化的學習體驗，讓愛的力量帶給孩子溫暖，開展希望人生。



• 資助社福機構、弱勢團體

自 2015 年起，每年配合公司周年慶或義賣活動，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。2024 年捐助 15 家社福機構、弱勢團體 450 萬元及其他弱勢團體 315 萬元，共計 765 萬元，期盼提升他們的生活品質，讓生命重燃希望的燈火。

• 參與社會救助，促進社會共融

◆ 0403 花蓮地震賑災

2024 年 4 月 3 日花蓮發生規模 7.2 強震，災情嚴重，基於「人飢己飢，人溺己溺」的理念，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，期盼能協助花蓮災區居民儘速重建家園，恢復往日生活。

◆ 門諾醫院東部護理人員培育計畫

為關注東部偏鄉護理人力長期缺乏的問題，持續捐助門諾醫院「東部醫護人員培育」計畫，讓門諾醫療照護機構，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，得到持續的照顧。

◆ 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，同仁更自發參與，踴躍報名擔任陪伴健走志工，創造融合環境，鼓勵心智障礙者走出家門，與社會互動，展現自我價值。

• 以行動支持警消

2024 年捐贈臺北市政府消防局、南投縣政府消防局及台中市政府消防局相關消防救災設備，另捐贈臺北市政府警察局相關勤務裝備，為讓警、消人員於值勤、救災時擁有完善的裝備器材，落實關懷鄰里，並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

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」，2024 年更提升月刊贊助數量，每月贊助 240 本全球中央月刊送至宜蘭、花蓮、台東、雲林、嘉義、台南、屏東、澎湖、金門、連江之國中以上學校及鄉、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，連續 15 年舉辦愛心捐血活動，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，15 年來已超過 3,000 人次熱情參與，累積捐血量達 75 萬 CC，血袋捐贈累計金額更已超過新臺幣 1,344 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。

林董事長代表公司捐贈血袋予台北捐血中心 ◀



專欄

好好變老公益計畫

- 2024 年合作團體家數 82 家
- 2024 年捐助金額合計新臺幣 4,200 萬元

集保結算所近年推出「好好退休準備平台」，提供國人退休理財規劃的入門服務，平台亦結合公益能量，拋磚引玉率先捐贈全臺超過 77 家社區照顧關懷據點，以實踐青銀共融就近享受樂齡生活。

面對超高齡社會的逼近，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、門諾基金會及一粒麥子基金會共計 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。

6.2.2 文化紮根

註：本章節內容未包含基富通

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，希望透過金融業、文化界與學術界的深度合作，建構一個永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。

• 2024 年舉辦《2024 集保藝術賞 - 視域臺灣》徵件活動

為獎掖並鼓勵臺灣新生代及青年藝術家，以其創作關懷臺灣人文之環境，並反映其所屬時代的聲音，集保結算所委由國立臺北藝術大學美術學院策畫，並邀集金車文教基金會共同合作，基於提升臺灣文化生活、培育藝術人才、推廣藝文欣賞與創造優質環境的共同願景，以全新的面貌策劃辦理「2024 集保藝術賞 - 視域臺灣」徵件活動。



• 雲門舞集藝術教育推廣特別演出

自 2020 年起與雲門基金會合作推廣偏鄉學校美的教育，2024 年響應「2024 年舞蹈蒲公英藝術教育推廣計畫」及「春鬥演出製作」，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 2024 永續共好計畫

2024 年持續支持兩廳院，透過表演藝術社會處方箋先驅計畫及廳院學一日體驗課程，實踐表演藝術及促進樂齡夥伴健康福祉，搭建青少年接觸表演藝術的橋梁，創造文化永續共融理想。

• 台灣絃樂團前進偏鄉小學計畫

2024 年繼續捐助台灣絃樂團推動「遠小孩 - 音樂造林」計畫，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，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

美力台灣協會從良善的初心出發，用影像作為途徑，打造了全台唯一的 3D 行動電影車，本公司持續支持「美力台灣 3D 行動電影院」及「《台灣超人》電影版」，到各地校園巡迴播映。

「美力台灣 3D 行動電影院」60 場校園巡演、播放「台灣超人」（理財篇）、舉辦「理財小教室」等活動；安排導演參與「《台灣超人》電影版」映後活動及安排學生、公益團體 1,200 人參加專屬公益場次帶領學童看見臺灣自然之美、感受臺灣人文之情，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。



6.2.3 教育啟航

註：本章節內容未包含基富通

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

• 大專生金融就業公益專班

本公司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家庭經濟途徑之一，但大多數學生必須打工分擔家計或自籌學費，以致影響學習成效及未來職涯選擇。2015 年本公司邀請金融、證券暨期貨周邊單位成立「大專生金融就業公益專班」，將金融業界資源投注於經濟弱勢的大專生，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。

「第 10 屆大專生金融就業公益專班」於 2024 年 9 月 21 日在全台 8 所大學 9 所專班同步開課，來自全國 31 所大學校院、475 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 9 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	2021-2022 年 (110 學年度) 第 7 屆	2022-2023 年 (111 學年度) 第 8 屆	2023-2024 年 (112 學年度) 第 9 屆
錄取人數	189	167	180
錄取率	74.70%	75.23%	76.92%

註：錄取率 = 錄取人數 / 參與就業媒合人數



金管會陳彥良副主委與貴賓
第 10 屆大專生金融就業公益專班開訓典禮合影留念

• 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，展館除了介紹股票的演進過程，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發展的各個里程碑。

為鼓勵青少年參與藝文活動，2024年9月與國立故宮博物院合作推出「給寶藏獵人的成年禮—故宮北院×臺灣股票博物館高中生探索之旅」專案，計完成15場425人次之參觀活動。

本公司為強化推廣數位金融教育，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，拓展數位瀏覽者的網路視野。

2024年共計671參訪場次、8,033參訪人次，開館迄2024年底累計13,404參訪場次、175,787參訪人次。

2024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	1.81%
各級學校師生	81.68%
證券相關事業人員	1.08%
企業團體及其他	15.43%



產學合作—股票博物館導覽員

2024 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，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。

2024 年擔任博物館導覽員之心得與收穫

東吳大學 陳○欣同學

回首過去在博物館的這一年，感觸良多。一直以來，我都很害怕在人群面前講話，每當遇到需要上台報告的課程，總會下意識地想要逃避。然而，去年的冬天，我終於鼓起勇氣，決定走出自己的舒適圈，應徵導覽員這份工作。

初入職場時，我對一切充滿了興奮與不確定。幸運的是，遇到了一位細心又嚴謹的小組長，幫助我建立扎實的基礎，使我逐漸熟悉。隨著經驗的累積，我成為了團隊中較為資深的成員，也開始帶領新人，就像當初帶領我的小組長一樣，將經驗傳承下去。

感謝這段經歷，也期待下一段旅程的開始。感謝一路以來指導、鼓勵的長官和前輩，還有每一位與我並肩工作的同事。這一年的經歷，將是我未來旅程中無可取代的經驗。



台北大學 黃○勛同學

到博物館當導覽員，可說是我大學生活中最充實的一段時間了。

起初，一直對於在人群面前講話的我，感到非常惶恐不安，深怕自己無法負荷這樣的工作方式。在不斷的練習與實際導覽後，非常幸運的迅速地適應了這份工作。歷經一段時間磨練，自信大增，對自己的成長非常有感，在這邊打工真的真的很充實。未來，應該會非常懷念這段時光吧！



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 2024 年底，累計點閱近 58 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，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。



• 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，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	2022 年 第 7 屆	2023 年 第 8 屆	2024 年 第 9 屆
實習名額	1,199	1,876	1,509
成功媒合	1,019	1,557	1,268
成功率	85%	83%	84%

• 金融服務業教育公益基金

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「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。

• 地方政府多元教育專案

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藝術、音樂、運動、科技、數位教育等多重陶冶，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。

- **台東縣教育處**：關山國中、大武國小、長濱國中、龍田國小、大坡國小、新生幼兒園、四維幼兒園、豐年國小、長濱國小、寧埔國小、三間國小、樟原國小、竹湖國小、東海國中、池上國中、電光國小、康樂國小、鸞山國小、豐田國中、寶桑國中
- **臺南市教育局**：臺南 400 · 藝起精彩 - 臺南市充實推動藝術教育績優團隊設備及活動計畫
- **屏東縣體發中心**：長治國中、內埔國中、新園國中、高泰國中、大同高中、中正國中、萬丹國小、佳義國小、枋寮高中、麟洛國中、光春國小、麟洛國小、光春國中、鹽埔國中
- **花蓮縣教育處**：吉安國小、太昌國小、國風國中、鳳林國小、化仁國中、中華國小、豐濱國小、富世國小、崇德國小
- **基隆市教育處**：弭平數位落差計畫以及深美國小、五堵國小、中山高中、八斗高中
- **新竹縣教育局**：太平國小、陸豐國小、橫山國小、寶山國小、關西國中、照門國中
- **嘉義市教育處**：北園國小、蘭潭國小、大業實驗國中、嘉北國小、崇文國小、玉山國中、精忠國小
- **澎湖縣教育處**：國中小學校教育協助計畫、國民小學品德教育宣導創意戲劇比賽活動實施計畫、推動中小學 AI 及數位工具融入教學增能培訓計畫、AI 智慧科技應用研習計畫

• 原聲音樂學校原住民教育服務計畫

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，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。

• 偏鄉教育關懷

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

► 花蓮七校學子於「集保 35 ai 幸福」七校聯合音樂會合影，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

6.2.4 運動育才

註：本章節內容未包含基富通

• 基層體育選手培養

- **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
- **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、臺中市四箇國中、新竹市富禮國中、香山國小
- **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

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 10 屆臺灣少年足球聯誼賽全體大合照

• 附錄

附錄一 GRI 永續性報告準則內容索引表

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：2024 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	尚無適用之 GRI 行業準則

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	關於本報告書、關於集保結算所	3、5
2-2	組織永續報導中所包含的實體	關於本報告書	3
2-3	報導期間、報導頻率與聯絡人	關於本報告書	3
2-4	資訊重編	關於本報告書	3
2-5	外部保證 / 確信	附錄三	111
2-6	活動、價值鏈與其他商業關係	關於集保結算所	5
2-7	員工	5.1 人才吸引	81
2-8	非員工工作者	5.1 人才吸引	81
2-9	治理結構與組成	2.1.1 公司治理架構與推手	29
2-10	最高治理單位的提名和選擇	2.1.1 公司治理架構與推手	29
2-11	最高治理單位主席	2.1.1 公司治理架構與推手	29
2-12	最高治理單位在監督衝擊管理方面的角色	1.2 永續發展組織架構、2.1.1 公司治理架構與推手	16、29
2-13	授予責任以管理衝擊	1.2 永續發展組織架構、2.1.1 公司治理架構與推手	16、29
2-14	最高治理單位在永續發展報告中的角色	1.2 永續發展組織架構、2.1.1 公司治理架構與推手	16、29
2-15	利益衝突	2.1.2 董事會運作情形	33
2-16	關鍵重大事件的溝通	2.1.1 公司治理架構與推手	29
2-17	最高治理機構的集體知識	2.1.2 董事會運作情形	33
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.2 董事會運作情形	33
2-19	薪酬政策	2.1.2 董事會運作情形	33
2-20	薪酬決定流程	2.1.2 董事會運作情形	33
2-21	年度薪酬比率	2.1.2 董事會運作情形	33
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4
2-23	政策承諾	永續政策與承諾、2.1.3 誠信經營	7、34
2-24	納入政策承諾	永續政策與承諾、1.4.1 利害關係人議合、4.4.2 永續採購、5.3.1 人權政策	7、19、77、88

準則	揭露項目	對應章節	頁碼
2-25	補救負面衝擊的程序	永續政策與承諾、1.4.1 利害關係人議合、4.4.2 永續採購、5.3.1 人權政策	7、19、77、88
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.1.3 誠信經營、5.3.1 人權政策	34、88
2-27	法規遵循	2.2 法規遵循	35
2-28	公協會的會員資格	公協會參與	12
2-29	利害關係人議合方針	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19
2-30	團體協約	5.3 人權與勞資關係	88

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	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19
3-2	重大主題列表	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19
3-3	重大主題管理	1.4 重大性分析與利害關係人議合	19

特定主題標準

註：◆與括號內表示為本報告書之重大主題名稱

GRI 200：經濟系列

系列	揭露	描述	章節	頁碼	補充說明
◆ GRI 201： 經濟績效 2016	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.1 氣候治理	61	—
	201-3	確定給付制義務與其他退休計畫	5.1.2 薪酬制度與留任	83	—
GRI 202： 市場地位 2016	202-1	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	5.1.2 薪酬制度與留任	83	—
GRI 204： 採購實務 2016	204-1	來自當地供應商的採購支出比例	4.4.2 永續採購	77	—
◆ GRI 205： 反貪腐 2016 (公司治理與誠信經營)	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.3 誠信經營	34	—
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.3 誠信經營	34	—
◆ GRI 206： 反競爭行為 2016 公司治理與誠信經營)	206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.3 誠信經營	34	—

GRI 300：環境系列

系列	揭露	描述	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	4.3 溫室氣體排放管理	69	—
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.3 溫室氣體排放管理	69	—
	305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	4.3 溫室氣體排放管理	69	—

GRI 400：社會系列

系列	揭露	描述	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	<u>5.1.1 人才招募</u>	81	—
	401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	<u>5.1.3 員工福利</u>	84	—
	401-3	育嬰假	<u>5.1.3 員工福利</u>	84	—
GRI 402： 勞 / 資關係 2016	402-1	關於營運變化的最短預告期	<u>5.3.2 勞資溝通</u>	89	—
GRI 403： 職業安全衛生 2018	403-3	職業健康服務	<u>5.4 職場安全與健康管理</u> <u>5.4.1 勞工健康與職業安全衛生管理</u>	90、91	—
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	<u>5.4.1 勞工健康與職業安全衛生管理</u>	91	—
	403-6	工作者健康促進	<u>5.4.2 健康促進與健康照護</u>	92	—
	403-9	職業傷害	<u>5.4 職場安全與健康管理</u>	90	—
◆ 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	<u>5.2.1 人才多元發展</u>	86	—
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	<u>5.2.1 人才多元發展</u>	86	—
	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	<u>5.2.2 繢效考核</u>	88	—
◆ GRI 405： 員工多元化與平等 2016 (公司治理與誠信經營)	405-1	治理單位與員工的多元化	<u>2.1.1 公司治理架構與推手</u> <u>5.1.1 人才招募</u>	29、81	—
	405-2	女性對男性基本薪資加薪酬的比率	<u>5.1.2 薪酬制度與留任</u>	83	—
GRI 406：反歧視 2016	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	<u>5.3.1 人權政策</u>	88	—
◆ GRI 417： 行銷與標示 2016 (政策與法規遵循) (客戶關係與權益保障)	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	<u>3.3.3 業務推廣與行銷</u>	55	—
◆ 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	<u>2.4.2 資安防護措施</u> <u>3.3.1 客戶關係管理</u>	39、52	—

附錄二 SASB 永續會計準則對照表

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)：證券及商品交易 (Security & Commodity Exchanges)**

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	說明	頁碼
提倡透明與 有效率的 資本市場	FN-EX-410a.1	與公開發布資訊相關的暫停交易，以及與股價異常波動相關暫停交易的 (1) 次數與 (2) 平均持續時間	量化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、服務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
	FN-EX-410a.2	來自自動交易系統生成的交易百分比	量化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、服務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
	FN-EX-410a.3	有關公開資訊發布時間與內容的警示政策說明	質化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、服務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
	FN-EX-410a.4	鼓勵或要求公開發行企業公開揭露環境、社會及治理（ESG）資訊的政策說明	質化	不適用。集保結算所為「股票」、「期貨」、「債票券」、「基金」及「跨境保管」之集中保管、結算交割、帳簿劃撥、服務與資訊服務後台，與暫停交易無關聯。	NA
利益衝突 管理	FN-EX-510a.1	因詐騙、內線交易、反壟斷、不正當競爭行為、操控市場、不當行為或其他相關金融業法律或法規程序所導致的總金額損失	量化	2024 年集保結算所並無涉及本項揭露指標所指之行為，或因發生相關訴訟案件產生金額損失。詳參 2.1.3 誠信經營 基富通違反證券管理法令 1 件裁罰 30 萬元。詳參 2.2.1 法規遵循管理	34、36
	FN-EX-510a.2	討論鑑別與評估利益衝突的程序	質化	2.1.2 董事會運作情形	33
營運 持續管理與 技術風險	FN-EX-550a.1	(1) 重大市場中斷的次數和 (2) 停機時間的持續長度	量化	2024 年度集保結算所未發生影響市場之重大中斷事件。 詳參 2.4.2 資安防護措施	39
	FN-EX-550a.2	(1) 資料外洩事件的次數 (2) 其中涉及個人資料外洩的百分比 (3) 受影響的客戶人數	量化	2024 年度集保結算所未發生影響市場之重大資安事件。 詳參 3.3.1 客戶關係管理	52
	FN-EX-550a.3	防止技術錯誤、資訊安全漏洞及市場中斷的相關努力說明	質化	1.4.4 重大主題與目標 詳參 2.4 資訊安全	25、38
按產品或資產類別計算的每日平均交易次數	FN-EX-000.A	按產品或資產類別計算的每日平均交易次數	量化	集保結算所五大核心業務之每日平均交易次數。 詳參 3.1 業務發展理念	43
按產品或資產類別計算的每日平均交易量	FN-EX-000.B	按產品或資產類別計算的每日平均交易量	量化	集保結算所五大核心業務之每日平均交易量。 詳參 3.1 業務發展理念	43

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 查證聲明書



確信聲明書

臺灣集中保管結算所股份有限公司永續報告書

台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司(簡稱 TUV NORD)接受臺灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱臺灣集中保管結算所)的委託，根據 AA1000 保證標準第三版與 GRI 永續性報導準則 (GRI 準則) 及相關依循標準，執行 2024 年永續報告書查證(以下稱永續報告書)。

聲明書範疇及依循標準

- 1) 確信範疇與臺灣集中保管結算所 2024 年永續報告書揭露範疇一致，報導期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。
- 2) 依照 AA1000 保證標準第三版第一應用類型查證臺灣集中保管結算所遵循 AA1000 當責性原則的要求，不包含對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。
- 3) 永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 證券和商品交易所行業永續會計指標。
- 4) TCFD 氣候相關財務揭露建議。

預期使用者

本聲明書的預期使用者為臺灣集中保管結算所的利害關係人。

保證型態與等級

依照 AA1000 保證標準第三版的第一應用類型，中度保證等級的要求。

意見聲明

臺灣集中保管結算所依循 GRI 永續報導與 AA1000 包容性、重大性、回應性與衝擊性的相關準則，永續報告書內容呈現了高階主管的承諾、利益相關者的需求與期待、完成了有效的議合並達成永續發展績效指標，TÜVNORD 確信其對於環境、社會及治理等資訊的呈現是正確的。

確信臺灣集中保管結算所依循 SASB 證券和商品交易所行業永續會計指標揭露相關主題。

確信臺灣集中保管結算所依循 TCFD 氣候相關財務揭露建議並揭露相關指標。

第 1 頁，共 3 頁



查證方法

我們的查證服務係根據前述依循準則與 TÜV NORD 永續報告書查證協定規定，就永續報告書的查證進行規劃與執行。
我們的查證包含下列活動：

- * 如報告中提及、收集相關績效指標的客觀據據。
- * 確信本地或國家法規的預期；公眾觀點及/或專家意見中提出的國際標準與此類一般性考量相關事項。
- * 文件於 GRI 準則應用需求背景下審查紀錄與報告內容評估。
- * 與經理級和相關工作人員就公司對於利害關係人關注議題進行訪談。
- * 與涉及永續發展管理、收集資訊與報告準備的相關人員訪談。
- * 檢閱重要的組織發展及檢閱內部審計結果。
- * 對 AA1000 (2018) 當責性原則及其它依據標準要求進行審查。

結論

報告書中針對包容性、重大性、回應性及衝擊性等 AA1000 當責性準則查證結果如下：

包容性

臺灣集中保管結算所透過問卷方式，鑑別6大利害關係人及其關注之議題，經永續發展委員會與利害關係人的議合，由19項永續主題中包含經濟、治理、社會、人權及氣候的衝擊等，決定9項重大議題。

重大性

臺灣集中保管結算所依據 GRI 準則的指引、SASB 證券和商品交易所行業永續會計指標揭露相關主題、TCFD 氣候相關財務揭露建議之指標，綜合考量對公司的影響程度，完整揭露公司的重大風險及機會並界定出報告書重大主題優先順序。

回應性

臺灣集中保管結算所的永續報告書清楚說明永續性與組織策略的關係及重大主題對應的績效指標及其達成狀況，充分回應利害相關者關注的重大議題。

衝擊性

臺灣集中保管結算所永續報告書完整的鑑別重大主題，足以反映組織在經濟、環境及社會的顯著衝擊，並已建立穩健的流程以監督、量測該衝擊的影響性，透過公司的治理建立短、中、長期的因應策略規劃。

第 2 頁，共 3 頁



GRI 永續報告準則

臺灣集中保管結算所的永續報告書，依據 GRI 1~GRI 3 通用準則及 GRI 200 系列、GRI 300 系列及 GRI 400 系列的主題準則，符合應揭露事項的要求。

限制

臺灣集中保管結算所的財務報告由該公司委任之勤業眾信聯合會計師事務所簽證。

臺灣集中保管結算所的碳盤查及碳中和數據由 BSI 第三方查證。

基富證券(臺灣集中保管結算所子公司)的碳盤查數據由 DNV 第三方查證。

獨立聲明與識能

TÜVNORD 集團是監督、測試與認證業的領導者，在全球超過 150 個以上的國家經營事業與提供服務，服務內容包含管理系統與產品證明；品質、環安衛、社會與道德審核及訓練；企業永續報告書。

TÜVNORD 與臺灣集中保管結算所為相互獨立的組織，在執行永續報告書查證時與臺灣集中保管結算所或是其任何附屬機構與利害關係人並無利益衝突，關於臺灣集中保管結算所的永續報告書，TÜVNORD 依據與臺灣集中保管結算所議定的查證範疇進行確信，不負有或承擔任何有關法律或其他之責任，預期使用者對於報告書內容的任何問題，由臺灣集中保管結算所負責回應。

查證團隊由 ISO 9001、ISO 14001、ISO 14064-1、ISO 14067、ISO 45001、SA 8000、ISO 50001、ISO 27001 等經驗豐富的主任評審員組成，並受過 AA1000 AS v3 當責性訓練的 CSAP 查證執業資格認證，查證團隊根據其資格、廣博的知識以及產業的經驗，於本委派任務中提供專業意見。

本聲明書若與英文版存在翻譯上的差異性時，請以英文版為準。

Jack Yeh
總經理



簽發日期：2025 年 06 月 02 日
台灣德固北德技術監理顧問股份有限公司
台灣 10669 台北市敦化南路 2 段 333 號 9 樓 A1 室

第 3 頁，共 3 頁

臺灣集中保管結算所
永續報告書

2024
Environment
Social Governance
Report



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>