

2024

永續報告書

財團法人中華民國證券暨
期貨市場發展基金會



財團法人中華民國
證券暨期貨市場發展基金會
SECURITIES & FUTURES INSTITUTE

目錄 CONTENTS

2024

服務 Service

前瞻 Foresight

創新 Innovation

國際化 Internationalization



02 前言

04 經營者的話

1

06 永續經營

- 07 1.1 關於證基會
- 10 1.2 主要利害關係人溝通與重大議題管理
- 13 1.3 響應國際倡議 SDGs

2

15 公司治理

- 16 2.1 治理團隊
- 18 2.2 風險管理與因應

3

22 證券暨期貨服務

- 23 3.1 研究發展及選拔
- 27 3.2 專業人才養成
- 31 3.3 金融證照辦理

4

36 共榮社會及環境

- 37 4.1 員工照護
- 41 4.2 社會公益
- 47 4.3 友善環境

5

51 未來展望

53 附錄 「GRI 準則索引表」



前言

本報告書為財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會（Securities and Futures Institute, SFI; 下稱本基金會或證基會）編製。配合政策及世界潮流，持續倡議友善環境、承擔社會責任、推行公司治理為組織發展方向，本基金會不斷地為證券期貨業提出建言，並努力培育業界人才，自 2020 年起每年主動編製永續報告書，盼呈現各項管理方針，同時揭露 2024 年對所鑑別的環境、社會及公司治理等永續重大主題，揭露完整資訊，致力永續經營。

揭露期間、邊界與範疇

本報告書揭露自 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日針對永續發展之重大主題、管理方針及績效資訊，就利害關係人關注之重大議題，說明本基金會之管理作為。本報告之揭露範疇與前版相同，涵蓋南海及西門兩辦公室，報告期間並無發生所有權改變等重大影響之情事。

編製依據

遵循全球永續報告協會（Global Reporting Initiatives, GRI）發布之 2021 年新版 GRI 永續報告準則（GRI Sustainability Reporting Standard, GRI Standards）核心選項編製。



資訊蒐集與提供

本報告書揭露之資訊皆由各部門提供，雖未經第三方確信或保證，惟皆本於誠信、廉潔及透明原則，未有違反誠信或不法情事。本基金會自 2020 年起每年定期發布永續報告書，並自 2021 年發布英文版。各年度報告書於本基金會官網 <https://www.sfi.org.tw/>「永續專區」提供下載。

發布週期

每年發布一次，中文版資訊：現行版本發布時間為 2025 年 6 月，下一版本預計於 2026 年 6 月發布。
英文版資訊：現行版本發布時間為 2025 年 6 月，下一版本預計於 2026 年 6 月發布。

意見回饋

對於本報告書如有任何疑問或建議，歡迎透過下列方式與本基金會聯繫：

地址：臺北市中正區南海路 3 號 9 樓

電話：(02) 2397-1222





經營者的話

強化綠色金融體系，實現永續發展

2024 年證基會持續深耕 ESG 領域，我們導入以「永續金融證照」為基礎，逐步建立完善的永續金融人才測驗課程及認證體系，提升金融業從業人員的永續素養。同時，持續與金融研訓院及保發中心共同推動「永續金融評鑑」，鼓勵更多金融機構參與，促進臺灣金融業的永續發展。第二屆永續金融評鑑於 2024 年 4 月展開，證券及投信業參與機構較去（2023）年增加 2 倍，顯示評鑑機制影響力逐漸擴大。2024 年並辦理與證交所等周邊單位及金融機構參訪日本央行及交易所集團等多家知名金融機構，深入瞭解日本在永續及淨零的發展與經驗。

前瞻研究，引領證券暨期貨產業發展

作為證券暨期貨業界智庫，本基金會長期關注市場發展趨勢，深化研究市場多項重要議題，研究範圍涵蓋美國虛擬資產監管架構、資本市場發展指標建構、股價操縱與監視制度完善、我國採行 CNS 之可行性、國際證券市場縮短交割週期、公司治理評鑑機制優化與永續治理資訊揭露強化等。透過深入研究，期望為證券及期貨業提供具前瞻性的建言，推動企業重視 ESG 及資本市場品質提升，共同促進產業的永續發展。

強化產業動能，深耕金融人才庫

因應少子化衝擊及金融產業日新月異發展，透過與全國各大專院校發行 MOU 通力合作，鼓勵學生提早取得金融證照。2024 年計與中央大學、臺中科大及高雄科大等 24 所大學校院簽訂 MOU，此外，透過多元化的培訓課程，提升現職金融從業人員專業能力。且也積極增設線上學習管道，服務全國各地金融從業人員，俾從業人員都能獲得最即時的專業知識與技能。透過這些努力，期許能為臺灣金融產業培育更多高素質人才，並提升整體金融產業的競爭力。



金融知識普及，共創美好未來

為落實金管會「金融知識普及計畫」，本基金會積極深入基層，針對不同族群量身打造多元化的投資理財教育活動。2024 年全臺各地舉辦 248 場實體宣導講座，服務民眾，包括銀髮族、原住民、新住民、婦女團體及身障團體等近 2 萬名。從北到南、從都會到偏遠地區，服務遍及如花蓮、金門、澎湖等離島，且針對不同族群需求，設計專屬課程內容，例如銀髮族的退休理財規劃，以及年輕人的投資入門等。此外，透過數位媒體多元宣導方式，利用活動協助民眾建立正確的投資觀念，了解常見的投資詐騙手法，並提升風險意識。

關懷社會，響應公益

本基金會積極響應公益，2024 年舉辦兩次捐血活動，共募得 338 袋熱血；採購符合 ESG 禮盒，並與有機小農合作製作稻米，擴大公益效益。此外，舉辦植樹活動、安得烈慈善協會志工活動、龍山寺送遊民便當、贊助紀錄片《台灣超人》等，更設置伊甸基金會發票箱，鼓勵員工參與公益。

在 ESG 方面，除盤查溫室氣體排放，未來將配合政府政策減碳，並重視員工倫理守則與專業職能，落實誠信經營文化，凝聚員工共識，提升服務品質，確保業務永續發展。



證券暨期貨市場發展基金會總經理

張麗真



1

永續經營

- 1.1 關於證基會
- 1.2 主要利害關係人溝通與重大議題管理
- 1.3 響應國際倡議 SDGs



1.1 關於證基會

1.1.1 證基會概況

證基會成立於 1984 年 5 月 29 日，以「配合國家經濟成長，引導投資活動，推動證券暨期貨學術研究，促進證券暨期貨市場之健全發展」為宗旨。

本基金會主要業務涵括 10 項，概述 2024 年重要活動內容：





2024 永續報告書

財團法人中華民國證券暨
期貨市場發展基金會

業務內容	簡介說明	2024 年重要業務概述
研究發展	研議我國資本市場重要發展政策與配套措施	• 17 項研究案及市場制度研究 3 項 • 每月發行《國際證券期貨市場動態》 • 專題研究 11 篇；市場評論 14 篇
永續金融	執行「公司治理評鑑」，提供「獨立董事人才資料庫」強化獨立董事之專業與獨立性，並辦理永續發展課程、專業測驗、研議永續相關研究及規劃執行「永續金融評鑑」	• 辦理第 11 屆「公司治理評鑑」 • 與研訓院、保發中心共同研議執行「永續金融評鑑」 • 「獨立董事人才資料庫」累計登錄 2,534 位專家人才
人才培育	規劃全方位資本市場培訓課程，辦理各類人才培育相關專案，以及開辦「永續金融證照」	• 947 場次，計 36,315 人次參訓 • 大專生金融就業公益專班，總時數 170 小時 • ESG 相關研討會計 5 場及海外參訪 1 團，並於 6 月起開辦「永續金融證照」培育課程
資格測驗	辦理證券暨期貨從業人員等專業能力測驗與國際證照測驗，並自 2024 年開辦永續金融發展能力測驗	• 報考總計 93,398 人次（含國際證照 293 人次、永續金融發展能力測驗 12,208 人次）
投資人教育宣導	辦理證券、期貨金融知識普及教育與推廣	• 381 場次，宣導計 32,486 人次
甄選與表揚活動	隔年辦理「金犛獎」表揚證券期貨市場之傑出人才及「金椽獎」鼓勵相關研究發展	• 辦理第 14 屆「金椽獎」
出版與資訊服務	出版《證券市場發展季刊》及資本市場專業書籍	• 編纂各類證券期貨資格測驗叢書、《企業內部控制模擬試題與解析（七版）》、《永續發展相關規範與實務》等專業書籍
「資產管理人才培育產業發展基金」	設基金管理委員會運用及管理基金收支，辦理資產管理產業人才培育、投資人教育及協助產業發展各項活動	• 完成產業研究發展案 3 項 • 辦理資產管理人才培育計畫 20 項 • 辦理投資人教育宣導案 5 項
「期貨產業發展基金」	設基金管理委員會監督基金之運作，辦理期貨產業人才培育、期貨交易人教育宣導及促進產業發展各項活動	• 期貨交易人教育宣導活動 1 項 • 健全政策或制度宣導活動 3 項 • 促進產業發展活動 1 項
「證券暨期貨市場國際化發展基金」	設基金管理委員會監督基金之運作，辦理各項證券期貨市場國際化之活動	• 辦理「2024 美國 CFTC 衍生性商品監理新趨勢研討會」等 6 項活動

1.1.2 證基會的價值與願景

本基金會以「研究智庫中心」、「人才培訓樞紐」、「專業認證園地」及「知識廣宣推手」為主要功能定位，全方位建立「資本市場服務平台」。



隨著組織的健全與產業發展的趨勢，本基金會以「服務」、「前瞻」、「創新」及「國際化」為訴求的組織文化，作為核心競爭力。



響應金管會「強化金融韌性」、「推動金融創新」、「落實普惠金融」及「發展永續金融」目標，本基金會提出營運策略如下：





1.1.3 參與協會組織情形

為推動促進市場健全發展之各項業務，2024 年本基金會參與證券期貨、金融市場及公司治理等相關協會情形如下：

國內 / 外協會名稱	本基金會參與情形
台灣金融服務業聯合總會	團體會員
中華民國證券期貨分析協會	團體會員
中華公司治理協會	團體會員
中華無形資產暨企業評價協會	團體會員（永久會員）

1.1.4 永續投資政策

因應全球社會經濟環境與氣候變遷等對科技文明之影響，國際間興起永續投資概念，本基金會將永續原則導入投資策略中，依據下列原則逐步建構符合永續概念之投資組合：

- ・ 參與：優先將投資標的聚焦於 ESG 執行成效出眾、體質優異者，並逐步增加以追蹤永續相關指數之 ETF 為投資標的。
- ・ 排除：逐步將公司治理理念與具體作為違反永續原則者，或未列入永續相關指數成分股者，優先排除於投資標的外。

1.2 主要利害關係人溝通與重大議題管理

1.2.1 主要利害關係人溝通

辨認主要利害關係人

依據 AA1000 利害關係人議合標準（Stakeholder Engagement Standard, AA1000SES）所列原則及經各部門主管討論後，辨認出本基金會的六類主要利害關係人，包括主管機關、證券期貨周邊單位、宣導對象、客戶、員工及非營利組織。



主要利害關係人溝通管道與頻率

為維持與利害關係人之良好溝通，本基金會建立各種溝通管道，充分了解利害關係人訴求：

主要利害關係人	對本基金會的意義	溝通管道	溝通頻率
 主管機關	持續配合主管機關政策推動證券期貨市場相關業務發展	公文往來	不定期
		電話及電子郵件	不定期
		會議	不定期
 證券期貨 周邊單位	周邊單位是支持本基金會推動業務發展最密切夥伴	公文往來	不定期
		電話及電子郵件	不定期
		會議	不定期
 宣導對象	民眾、金融從業人員、投資人、交易人、師生、軍職、銀髮族、身障團體等皆為宣導法令、金融知識的重要對象	各類業務服務專線	不定期
 客戶	參與課程及測驗的業者、學員、考生是本基金會持續進步的動力	課程及測驗服務專線	不定期
		滿意度調查	不定期
 員工	員工是最重要資產，希望每位員工與本基金會共存共榮，幸福成長	勞資會議	每季
		慶生會	每季
		尾牙、員工旅遊、環境保護及社會公益活動	每年
 非營利組織	校園宣導活動及競賽皆為金融知識向下紮根的基石	滿意度調查	不定期

1.2.2 重大議題管理

辨認永續議題

參考聯合國永續發展目標 SDGs、GRI 準則等規範，並依平時與各利害關係人溝通之過程，評估主要利害關係人關注以下永續議題，涵蓋經濟、環境（E）、社會（S）及治理（G）等面向。

2024年會務運作無重大異動，本年重大主題與2023年報告書相同，以「證券期貨市場發展」、「社會公益參與」、「永續環境管理」、「誠信經營」、「營運活動環境衝擊的管理」、「員工福祉與發展」、「風險管理與內控」、「專業人才培育」、「公司治理」及「資訊安全」等10項永續議題，依會務運作情形就重大主題辨認及篩選。



鑑別重大議題

本基金會與利害關係人討論永續議題關注程度，並參考各議題對經濟、環境及社會的衝擊程度，鑑別本基金會的重大議題。2024 年的重大議題包括「證券期貨市場發展」、「公司治理」、「資訊安全」、「專業人才培育」及「誠信經營」計 5 項，重大議題矩陣圖及說明如下：



2024 年重大議題矩陣圖

重大議題衝擊邊界

本基金會五項重大議題對於組織內、外衝擊邊界如下：

重大議題	組織內	組織外				
	員工	主管機關	證券期貨周邊單位	客戶	宣導對象	非營利組織
證券期貨市場發展	●	●	●	●	●	●
公司治理	●	●				
資訊安全	●	●	●	●	●	●
專業人才培育			●	●	●	●
誠信經營	●	●				

重大議題管理方針

重大議題對本基金會的意義及對應本報告書章節如下：

重大議題	對本基金會的意義	本報告書章節
證券期貨 市場發展	主要業務為推動市場健全發展，包括舉辦公司治理評鑑及永續金融評鑑、學術研究與選拔、人才培訓及辦理金融證照等。	3.1 研究發展及選拔 3.2 專業人才養成 3.3 金融證照辦理
公司治理	董監事由具備豐富產業、學術與實務經驗的專家學者組成，已建立良好內控制度，力求營運效能提升與永續經營。	2.1 治理團隊 2.2 風險管理與因應
資訊安全	舉辦培育課程、金融測驗、從事學術研究及業務推廣等，皆注重客戶、宣導對象、員工等利害關係人資訊的安全性，以有效降低資訊安全風險。	2.2.1 資安風險管理
專業人才培育	提供資本市場有系統、分層級並與國際接軌之各類專業課程，以多元進修管道與高品質推動持續學習，提升個人與產業之競爭力。	3.2 專業人才養成
誠信經營	訂定誠信經營規範及員工倫理規範，樹立誠信經營文化，持續檢討精進，確保本基金會本於廉潔、透明及負責的經營理念，創造永續發展的經營環境。	2.1.2 誠信經營

1.3 響應國際倡議 SDGs

1.3.1 聯合國 17 項永續發展目標（SDGs）

聯合國 2015 年 9 月通過「2030 永續發展議程（The 2030 Agenda for Sustainable Development）」，提供 2015 年至 2030 年間永續發展藍圖，以 17 項永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）及 169 項子目標，呼籲所有國家皆應共同採取行動，並認知消除貧窮與匱乏同時，須考慮遏制氣候變遷及保護環境，與改善健康、教育，減少不平等及促進經濟繁榮策略齊頭並進。

1.3.2 本基金會響應之聯合國 SDGs

為支持並響應聯合國提出之永續發展目標，本基金會以「目標 3：健康與福祉」、「目標 4：優質教育」、「目標 8：就業與經濟成長」、「目標 10：消弭不平等」及「目標 13：氣候行動」五大面向發揮重大影響力，說明如下：



2024 永續報告書

財團法人中華民國證券暨
期貨市場發展基金會

聯合國 SDGs	本基金會響應目標之措施
目標 3：健康與福祉  確保健康的生活方式，追求各年齡層人群的福祉	• 提供員工健檢補助，並與診所簽訂四大計畫諮商協助，提供特約醫護臨場服務諮詢及心理諮商等 • 不定期舉辦健康養生、運動休閒等主題講座，保障員工健康生活 • 為員工投保醫療險、職災與意外險 • 響應捐血活動，鼓勵本基金會同仁熱心參與捐血活動 • 保護地球辦理環境教育活動
目標 4：優質教育  確保全面、公平及高品質教育，提倡終身學習	• 建構完整培訓體系，提供董監事及公司治理主管進修、企業內控內稽、證券期貨投信投顧從業人員專業訓練及金融科技等各類別專業課程，推動個人與產業之終身學習 • 編纂《證券市場發展季刊》，促進我國證券市場在證券、期貨、選擇權理論及國內外法規與制度之學術研究 • 出版證券期貨、投信投顧、投資分析等專業書籍，提供考生進修或考照之參考用書 • 舉辦「金椽獎」鼓勵研究發展；辦理「金鼎獎」舉薦證券期貨市場之傑出人才
目標 8：就業與經濟成長  促進包容且永續的經濟成長，提升勞動生產力，確保全民享有優質就業機會	• 接受證券、期貨相關機構委託辦理人才招募測驗，協助企業招募專業人才，促進經濟成長 • 「大專生金融就業公益專班」免費提供家境清寒大專生參與金融專業課程，藉由強化金融就業能力，謀取穩定之金融專業工作 • 辦理證券、期貨、投信顧暨票券業專業證照測驗，俾利就業人才養成
目標 10：消弭不平等  減少國內及國家間不平等	• 採取身障及視障應試者考試權益維護措施，並就低收入戶家庭、支領失業給付、身心障礙人士及原住民提供測驗報名費減半等措施 • 響應「落實普惠金融」目標，舉辦金融科技應用主題研討會、深入偏鄉、離島及校園宣導金融知識，使投資理財知識普及，宣導對象涵蓋一般民眾、銀髮族、原住民、婦女團體、身心障礙團體等多元族群 • 辦理外國人參加我國證券、期貨及投資分析人員資格測驗 • 至全臺各地校園提供便捷之電腦考照服務，使各地區皆可獲得平等的應試機會
目標 13：氣候行動  採取緊急行動因應氣候變遷及其影響	• 舉辦綠色金融相關主題研討會，並將綠色金融納入民眾宣導講座及金鼎獎與金椽獎之甄選主題 • 配合「公司治理 3.0 - 永續發展藍圖」，精進公司治理評鑑指標及提升鑑別效度，並進行永續商品相關主題的學術研究 • 辦理第二屆永續金融評鑑，表揚前 25% 銀行、保險及證券業者 • 使用節約能源設備，積極推動減少紙張使用等措施，包括電子公文、宣傳 DM 電子化、購買具有環保標章辦公室設備等

2

公司 治 理

2.1 治理團隊

2.2 風險管理與因應



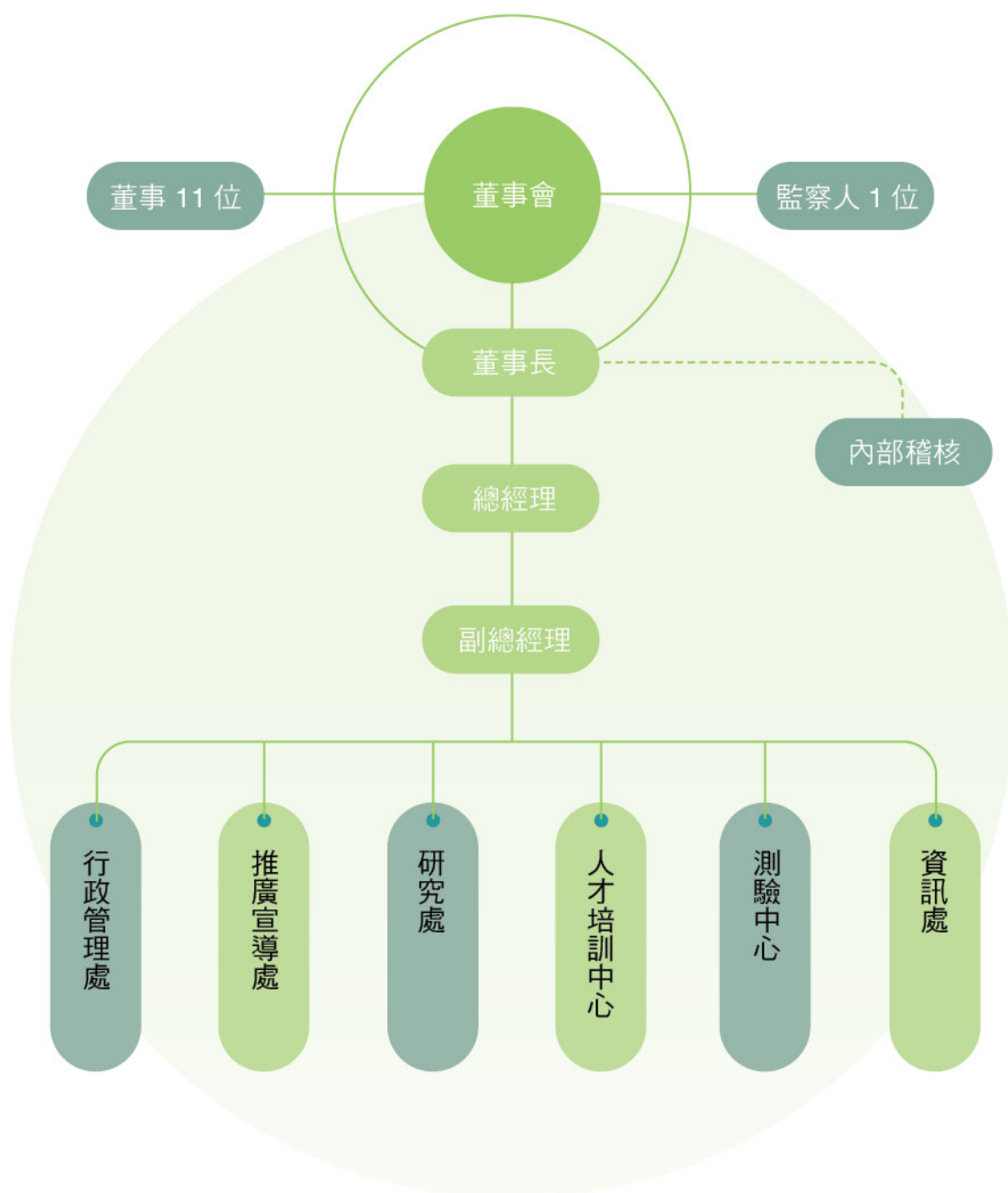


2.1 治理團隊

2.1.1 治理結構

組織圖

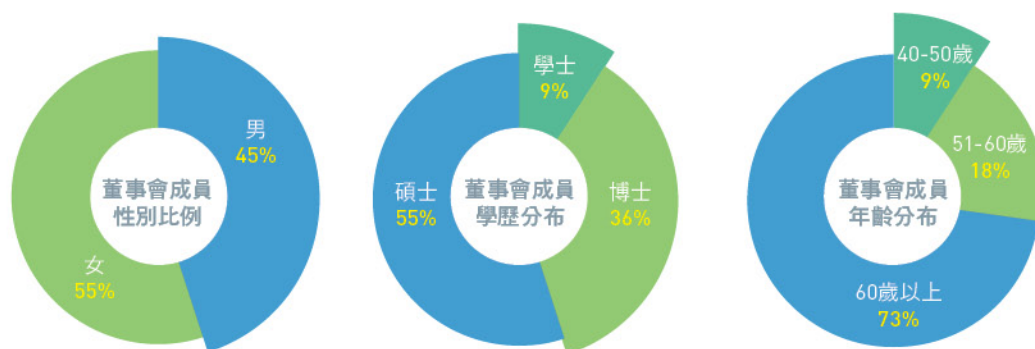
本基金會以董事會為最高決策機關，設董事 11 人，監察人 1 人，董事長為代表人。為協助推動各項業務，置總經理、副總經理各 1 人綜理會務，另設人才培訓中心、測驗中心、研究處、推廣宣導處、資訊處及行政管理處計 6 單位，且將內部稽核直屬董事長督導強化治理。



董事會組成

本基金會受金融監督管理委員會監管，董事會組成及監察人之設置與其職權，係依據捐助及組織章程，並遵循財團法人法相關規範，由捐助人會議選出，監察人由主管機關同意之專家學者擔任，任期三年，董事總人數五分之一以上具有與設立目的相關之專長或工作經驗，董事及監察人名單經選任後均提報主管機關同意。

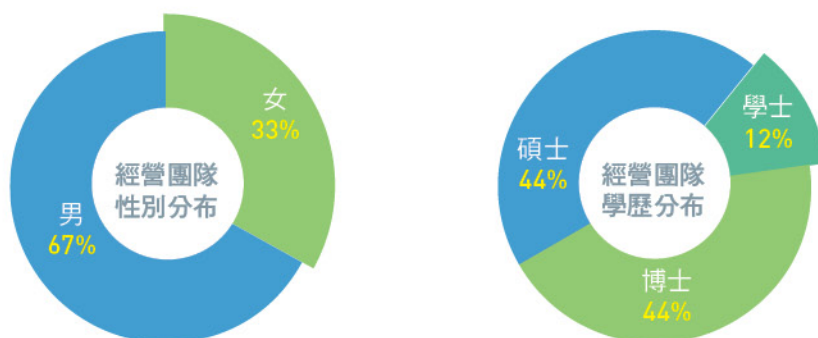
第 16 屆董事及監察人於 2024 年 3 月就任，包含董事 11 名及監察人 1 名，成員涵蓋捐助機構代表及專家學者，其中女性董事比例達 55%。本屆任期自 2024 年 3 月 10 日至 2027 年 3 月 9 日。2024 年計召開 5 次董事會，董事平均出席率為 100%（含代理出席）。（2023 年共召開 5 次董事會，平均出席率為 100%）



董事會成員性別、學歷、年齡分布

經營團隊

董事長為代表人，置總經理、副總經理各 1 人綜理會務，6 部門各設置部門主管 1 人，專長領域包含財金、會計、經營管理、資訊工程等。為溝通跨部門辦理權責業務，定期由高階主管召集各部門進行業務會報，並分享國內外金融市場動態及證券法規修訂情形，以利業務推動與時俱進，2024 年總計召開 49 次業務會報。經營團隊性別及學歷分布如下：



經營團隊性別、學歷分布



2.1.2 誠信經營

誠信經營規範

依據《財團法人法》訂定「誠信經營規範」，包含董事、監察人、總經理及與該等職務相當之人及受雇人、受任人，以遵守法令並本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定誠信為基礎之政策，建立良好風險控管機制，創造永續發展經營環境。

員工倫理規範

為使全體員工執行職務時秉持廉潔自持、公正態度及法令遵循，訂定「員工倫理規範」，規範全體員工應遵守道德誠信原則、維持尊重員工與客戶之態度、迴避可能之利益衝突等。

投資人員行為規範

為有效控管資金運用風險，並避免投資人員行為與本基金會可能產生之利益衝突，訂定「投資人員行為規範」，規範投資相關人員，應遵守「員工倫理守則」、「誠信經營規範」及本規範，並應遵守忠實誠信原則，確保不發生足以影響本基金會權益或經營者之行為。

2.2 風險管理與因應

2.2.1 資安風險管理

本基金會致力於建構資本市場教育訓練、宣導、專業測驗之安全資訊平台，並將個人資料保護與資訊安全視為首要議題。藉由各種完善資安防護機制確保顧客權益，並保護個人資訊與資通安全；為提供投資大眾安全服務，建立各項安全、可信賴之資訊安全管理系統及個人資料保護系統。

資訊安全管理

因應「資通安全管理法」訂定資訊安全政策、個資保護政策、資通安全事件通報及應變機制，及提出資通安全維護計畫之執行情形。如發生資通安全事件即進行通報、應變及情資分享等作業，並配合主管機關實地稽核提出相關調查、處理及改善報告。

本基金會訂定「資訊安全政策」，作為實施各項資通安全措施之標準，說明如下：

（1）量化目標

1. 資訊安全政策每年至少審查 1 次。
2. 資訊安全政策每年至少宣導 12 次。
3. 管理審查會議每年至少召開 1 次。

4. 資訊資產盤點每年至少 1 次。
5. 審查系統存取權限（帳號清查）之正確度大於 99%（帳號清查正確筆數 / 每年帳號抽查總筆數）。
6. 遵守機房門禁規定之達成率大於 99%（機房門禁符合規定筆數 / 每年抽查總數）。
7. 監錄設備正常運作之達成率大於 99%（監錄設備正常運作筆數 / 每年抽查總數）。
8. 核心系統主機所有高風險弱點項目未修補完成數需為 0 項（每年）。
9. 基礎網路服務可用率大於 99%（每月網路服務可用率服務平均值 / 每年抽查筆數）。
10. 因資安事故造成系統中斷未超過 24 小時以上。

（2）質化目標

1. 每年辦理內部及外部稽核以維持 CNS27001 證照之有效性，並因應法令與技術變動，調整資通安全維護內容，以避免資通系統或資訊遭受未經授權之存取、使用、控制、洩漏、破壞、竄改、銷毀或其他侵害，以確保其機密性、完整性及可用性。
2. 達成資通安全責任分級之要求，並降低遭受資通安全風險之威脅。
3. 每年辦理人員教育訓練，確保各類人員資通安全受訓時數需符合相關規定，並提升人員資安防護意識、有效偵測與預防外部攻擊等。

通過 ISO 27001 資通安全認證

本基金會已取得 ISO 27001:2013 資通安全認證，且持續委由驗證單位每年執行複查及每三年重審作業，迄今證書持續有效，每年召開 1 次由總經理主持之資通安全管理審查會議，定期審查各項作業執行情況，確保管理制度之適切性及有效性。

本基會 2024 年累計資訊費用 1,400 萬元，其中資通安全防護 400 萬元，占資訊預算比例 28.6%。為配合 2025 年 CNS27001：2022 改版驗證，本基金會除新增「組態管理程序」與「雲端服務管理程序」，另修改「資料、檔案及文件安全管理」、「績效指標彙整表」、「資訊系統獲取、開發及維護程序」、「資通安全事件通報及應變管理程序」、「資訊資產清單」、「通訊管理程序書」、「委外管理程序」，並針對 CNS27001:2022 改版驗證需求規劃採購 DLP、GCB、SOC 等設備及相關服務。

員工教育訓練

依據《資通安全責任等級分級辦法》，本基金會屬於資通安全責任等級 C 級之特定非公務機關，依規定各部門主管及員工，每年接受資訊安全訓練、不定期辦理社交工程演練及隨機發送測試郵件等；另資訊及相關稽核人員分梯次參加 ISO / EC 27001:2022 最新版資訊安全認證課程。資通安全專責人員已取得「資訊安全工程師中級培訓班」資格及「ISO27001：2022 主導稽核員」資格。



本基金會同仁與主管參加資安課程計 93 人（含 2024 年 5 月後新進人員），分別於 2024 年 3 月 13 日及 4 月 22 日完成兩梯次，資安教育宣導課程大綱為「資安攻擊趨勢分享、網路詐騙和社交工程、資安防護安全宣導、個資保護管理、個資事件分享與個資保護宣導、ISO27001:2022 改版內容」。到課率 100%（含 2024 年 4 月後新進人員於到職一週內觀看上課影片並完成測驗）。

持續營運管理及資通安全事件通報

資訊系統皆安裝定期的持續演練時程，各系統每年皆需完成系統還原演練。2021 年於西門辦公室成立異地備援機房，每年安排西門辦公室進行持續營運計畫，辦理異地備援演練，若連線發生異常時，能以最快速度、在最短時間內完成接管，另 2024 年 12 月本會官網改採雲端服務，提升資安防護保障營運不中斷，加速數位轉型邁向永續發展。

每年配合主管機關進行資通安全事件通報演練，加強資通安全事件通報遵循及應變辦法相關規定，迅速完成損害控制或復原作業，降低資通安全事件對各業務之衝擊。

個人資料保護

依《個人資料保護法》，本基金會訂定《個人資料保護政策》、《個人資料保護法施行細則》、《個人資料檔案安全計畫》、《個資告知事項聲明書》、《資安暨個資保護認知宣導說明書》、《個資蒐集告知事項》等規範，作為全體同仁於蒐集、處理及利用個人資料之規範及依據。

為落實個人資料保護機制暨執行相關事宜，本基金會設有「個人資料保護小組」，由總經理擔任召集人，各部門設個資聯絡人，每年召開會議，藉由外部與內部稽核作業，檢討並增進落實個人資料保護。

2.2.2 內部控制管理

內部控制制度

本基金會設有主辦稽核 1 名及稽核小組成員 3 名。主辦稽核由董事長核定符合資格條件之同仁，並直接向董事長報告。稽核小組成員由部門主管指派同仁兼任，並陳報董事長核定。

主辦稽核於每年年初，審視稽核工作辦理情形，擬訂當年度稽核計畫，提報董事會通過後實施。每季執行內部稽核報告，經董事長核定後，陳送監察人查閱，提報次年度第一季董事會。

為因應環境改變，以調整內部控制制度，每會計年度終了後，由各部門對作業層級內部控制及對內部控制五大要素進行自評，並由主辦稽核彙整提出內控自行評估報告，分為有效內部控制制度或有重大缺失之內部控制制度；2024 年自評結果為「有效」之內部控制制度。2024 年內控制度計畫配合業務實際運作方式，修正包含研究案作業、筆試測驗、公文檔案管理作業等程序及控制重點，並新增職業衛生安全管理作業內控作業程序。

供應商管理

供應商類別包括辦公室用品設備、資訊／通信、裝修工程、印刷廣告媒體、禮贈品、租賃及其他等，原則向本地供應商採購。為配合業務需求，依公平、公開之採購程序，提升採購效率與功能，為確保採購品質，以增進內部管理控制之效能，訂定《採購作業要點》，各部門辦理請購、採購、驗收及付款等作業均須符合本要點，依案件性質與需求，應依《採購作業手冊》流程辦理。

本基金會將供應商視為重要的合作夥伴，除自身推動永續發展外，更期待發揮影響力，協同供應商落實環保、資安、永續之理念；為建構供應商與本基金會良善採購合作夥伴關係，在相互誠信之基礎上，共同促進公平透明採購環境、避免徇私及利益衝突風險，故要求所有投標廠商均需簽署「投標聲明書」。





3

證券暨期貨服務

3.1 研究發展及選拔

3.2 專業人才養成

3.3 金融證照辦理



ESG

3.1 研究發展及選拔

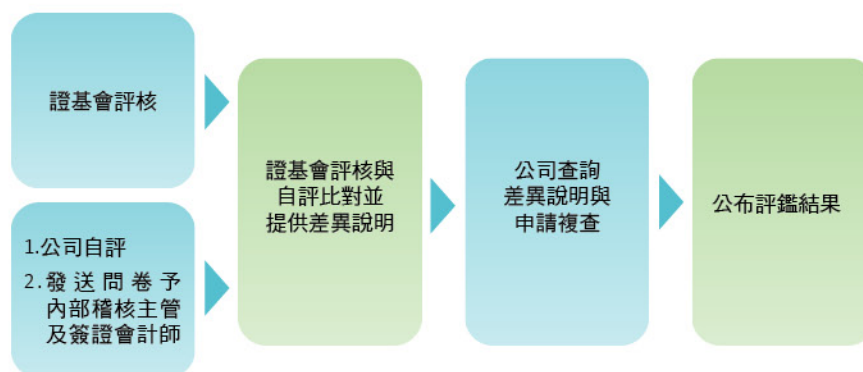
本基金會秉持「推動證券期貨學術研究，促進市場健全發展」宗旨，期許擔任產官學界橋樑及政策智庫角色，多年來進行相關研究、意見研提與法令修正建議等，以因應國際趨勢發展、市場需求並促進資本市場健全發展。

3.1.1 我國公司治理之推動

公司治理評鑑

本基金會接受證交所及櫃買中心委託辦理「公司治理評鑑」，自 2014 年至今已辦理完成第一至十屆（2023 年）評鑑。評鑑結果於每年 4 月公布於本基金會官網，依評鑑成績高低公布前 5%、6%～20%、21%～35%、36%～50%、51%～65%、66%～80%、81%～100% 共 7 級距的受評公司名單。結果亦納入證交所「臺灣公司治理 100 指數」與櫃買中心「櫃買公司治理指數」篩選標的之參考，公司及投資人皆相當重視評鑑結果。

公司治理評鑑簡介	
評鑑指標參考依據	• 國內相關規範，包括證券交易法、公司法、證交所與櫃買中心之規章、上市（櫃）公司相關實務守則等 • OECD 公司治理原則 • 國際相關公司治理評鑑指標
評鑑指標類別	• 維護股東權益及平等對待股東 • 強化董事會結構與運作 • 提升資訊透明度 • 推動永續發展
評鑑指標題型	• 一般題型、加重給分、分級給分，及額外加、減分題
評鑑依據	• 年報、公司網站、公開資訊觀測站、永續報告書、公司自評等



公司治理評鑑流程



第 11 屆公司治理評鑑（2024 年）重要發展

重要發展項目	重點績效	說明
受評公司家數	成長 2.8%	976 家上市公司及 778 家上櫃公司受評，共計 1,754 家
調升「推動永續發展」構面配分權重	第 12 屆自 35% 調升至 49%	鼓勵企業實踐永續發展
參考國內外公司治理發展趨勢並配合主管機關政策，持續優化評鑑指標	第 12 屆共計新增 9 項指標	訂定提升企業價值具體措施、揭露溫室氣體範疇三類別及年排放量、導入內部碳定價、制定能源管理計畫、制定提升員工職涯能力之員工培訓發展計畫、定期進行員工滿意度調查、個人資料保護政策、保護消費者或客戶權益政策及申訴程序、設置永續發展委員會

迄今成效

項目	說明
臺灣於 2023 年亞洲公司治理協會（ACGA）評鑑排名 第 3 ，為歷年最佳成績	我國在過去 10 年陸續發布多版藍圖，並於 2022 年發布永續相關藍圖，主管機關明確的政策指引為優於其他市場的關鍵因素。
我國上市（櫃）公司編製永續報告書的家數較 2023 年 成長 20%	編製永續報告書的家數自 2023 年底 895 家增加至 2024 年底 1,072 家。
我國上市（櫃）公司股東常會提供英文議事手冊的家數較 2023 年 成長 5%	股東常會提供英文議事手冊的家數自 2023 年底 1,490 家增加至 2024 年底 1,566 家。

公司治理相關訊息與刊物

重要發展項目	重點績效	說明
國際公司治理發展簡訊（雙月刊）	蒐集 30 則	精選美洲、亞洲、歐洲及我國等各地發展重大資訊，俾利各界瞭解國際發展趨勢。
我國公司治理重要記事（每季發布）	蒐集 23 則	彙整主管機關及周邊單位公司治理重要訊息，期使各界瞭解我國相關制度之重要變革。

獨立董事人才資料庫

2023 年 3 月金管會發布「上市上櫃公司永續發展行動方案」，推動董事性別多元化、強化獨立董事職能及獨立性。自 2024 年起上市（櫃）公司應遵循以下要點：1. 委任至少 1 名不同性別之董事；2. 獨立董事席次不得少於 1 / 3；3. 獨立董事半數以上連續任期不得逾 3 屆；4. 定期進行功能性委員會績效評估，以提升功能性委員會運作。

本基金會自 2002 年建置「獨立董事人才資料庫」，提供符合國內獨立董事資格條件之人選，其學經歷等背景資料，供上市（櫃）公司遴聘獨立董事免費查詢參考。本資料庫特色包括：1. 專家自願登錄；2. 上市櫃公司透過股票代號即可查詢使用；3. 本資料庫為公益性質免費提供使用。截至 2024 年底登錄總人數為 2,534 人。

3.1.2 學術研究

證券期貨相關研究

配合時事與國際發展趨勢，本基金會主動提報重要發展議題之研究案，提供主管機關制定政策或推動相關制度參考，亦以專業與公正客觀立場，接受金融周邊單位委託研究。2024 年計完成 17 項研究案暨 2 項制度資料摘錄，範圍涵蓋資產管理、金融科技、交易市場、制度政策及產業發展等，簡列如下：

資產管理	· 生成式AI技術於資產管理業之應用及國際監理趨勢 · 我國與日本ETF雙邊監理架構與重要法規制度比對研究 · 我國引進主動式指數股票型基金(Actively Managed ETF)商品
金融科技	· 研議第二階段開放證券可行性 · 因應證券商經營型態改變，運用新興科技監理
交易市場	· 建構我國資本市場發展指標之研究(第三年) · 國際證券市場縮短交割週期之研究 · 國際間不同受益人證券資產移轉之研究 · 持續淨額交割(CNS)之可行性研究
制度政策	· 美國虛擬資產違法案例探討及未來監管方向之研究 · 股價操縱及監視制度之研究 · 各國股東訴訟權之研究 · 公開發行公司經營權爭議之研究 · 世界主要證券市場相關制度 · 世界主要期貨交易所結算機構制度資料摘錄
產業發展	· 基富通「好好退休+」安養信託服務之可行性研究 · 低檔投資之實證分析、基金的篩選及觸發條件機制設計 · 台灣基金投資人屬性投資行為與績效之研究—以基富通平台為例 · 113年金融建言白皮書

專題研究與市場評論

為蓄積研究能量並強化智庫功能，鼓勵研究人員不定期並即時就市場關注議題發表專業觀點。2024 年公告的專題研究及市場評論計 17 篇，涵蓋虛擬資產、產業發展、永續金融及衍生性商品等主題，刊登於《工商時報》、《期貨人季刊》、本基金會網站，供各界參考。

3.1.3 《證券市場發展季刊》

為促進我國證券市場之學術研究，自 1989 年起發行《證券市場發展季刊》至今屆滿 36 年，每年於 3 月、6 月、9 月及 12 月出刊計四期，主要涵蓋證券、期貨、選擇權理論及國內外相關法規與制度之實證與應用上有貢獻之學術論文，本季刊主編為陽明交通大學鍾惠民教授、副主編為臺灣大學王衍智教授，與國內外編輯委員共 35 人。



《證券市場發展季刊》自 1999 年起列入臺灣社會科學引文索引 (Taiwan Social Sciences Citation Index, TSSCI) 名單，2024 年申請評比持續獲選為第一級期刊，成為國內重要學術期刊，榮獲國科會、教育部優良期刊獎，接續榮獲國家圖書館 112 臺灣學術資源能量風貌經濟學門「精選期刊傳播」(長期引用) 等獎項，已成為國內研究資本市場、證券投資、衍生性金融商品、公司理財及公司治理等研究領域最具有影響力的學術期刊之一。

2024 年本基金會出版《證券市場發展季刊》第 141 期至第 144 期，共收錄 16 篇優質學術文章。

《證券市場發展季刊》於同類期刊中名列前茅，持續推動擴展本刊投稿範圍，鑑於近年資本市場對於永續議題之關注，持續規畫《永續金融與會計專刊》，廣邀各領域永續發展之優秀研究，提供外界永續議題之前瞻觀點。提供證券相關領域讀者更全面完整知識傳播，期對臺灣學術研究領域作出貢獻。



▲ 本刊持續通過「臺灣人文及社會科學引文索引核心期刊 (TSSCI)」收錄申請

3.1.4 證券期貨界最高榮譽 | 中華民國證券暨期貨金橡獎

金橡獎自 1999 年至 2024 年已辦理 14 屆，累計得獎作品 200 件，得獎者來自產官學界累計 386 人次，對我國金融、證券、期貨市場發展提出具前瞻及創新性的建言，除供主管機關參考外，對提升我國資本市場的國際競爭力，卓有貢獻。第 14 屆金橡獎分為「研究建言獎」及「創新實踐獎」二項，共計 14 篇得獎作品，主題涵蓋交易行為、金融科技與 ESG 等面向，其中與 ESG 相關得獎作品計 5 篇，顯示永續金融已逐漸深入金融業界，成為當下最主流的研究議題之一。



▲ 金管會 彭主任委員金隆 致詞

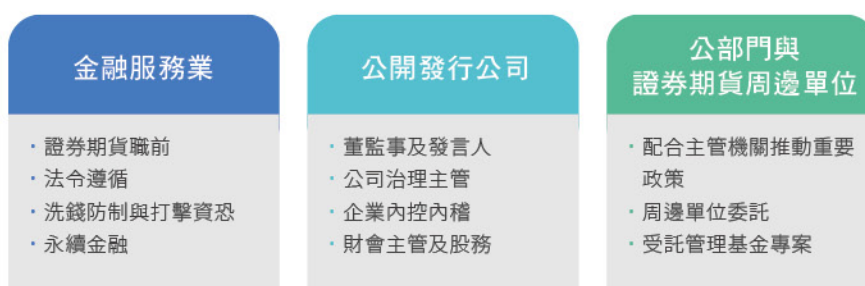


▲ 彭主任委員金隆與得獎者暨貴賓合影

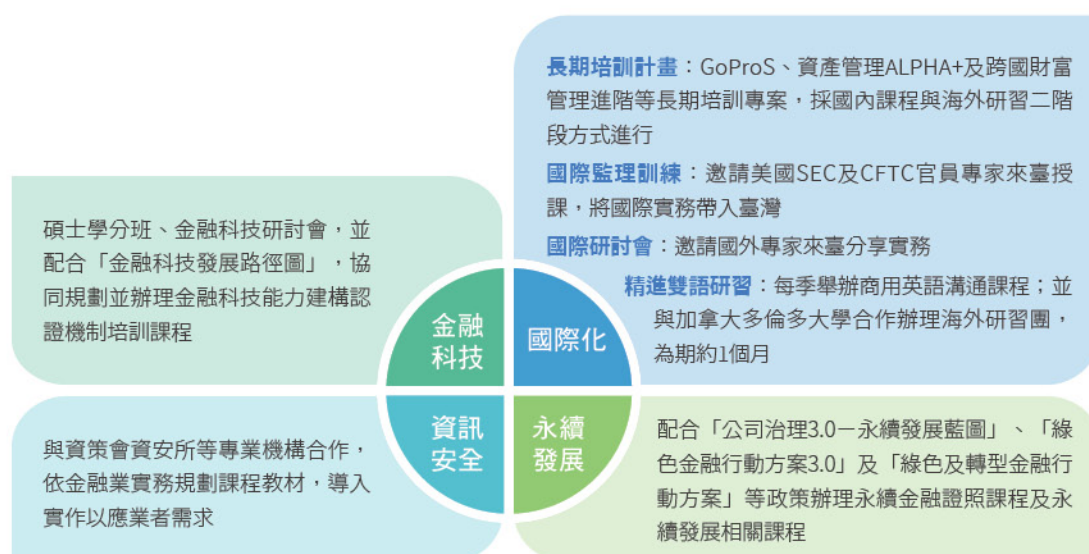
本基金會將持續依循「綠色金融行動方案」相關政策推陳出新，鼓勵金融業界針對永續金融提出研究及建言，促進我國永續金融發展。

3.2 專業人才養成

證基會身為我國資本市場與金融市場專業知識整合服務平臺提供者，以有系統、分層級、與國際接軌之方式規劃各類專業課程，建構完整培訓體系，對象涵蓋金融服務業經理人與從業人員、公開發行公司董事、監察人、經理人、財會主管與稽核專業人員等，協助提升個人與產業競爭力；此外人才培訓中心接受公部門、證券期貨周邊單位及金融服務業界委託，提供量身訂製之專業研習服務，涵蓋對象參見下圖。



配合主管機關政策，培育國際化、金融科技、資訊安全及永續發展等各類人才，如下圖所示：

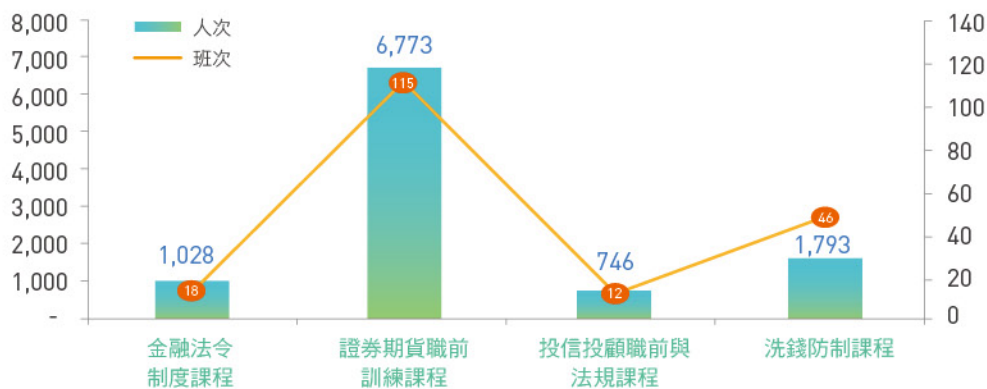




3.2.1 金融服務業專業課程

為培育全方位金融人才，本基金會作為證券、期貨、投信顧、洗錢防制及法令遵循等 20 餘項職前與在職訓練指定機構，開辦各類培訓課程，包括金融創新、金融商品（基礎與進階）、財富管理與信託、財務工程與風險管理、金融科技與資訊安全、國際溝通等 10 餘種系列課程。

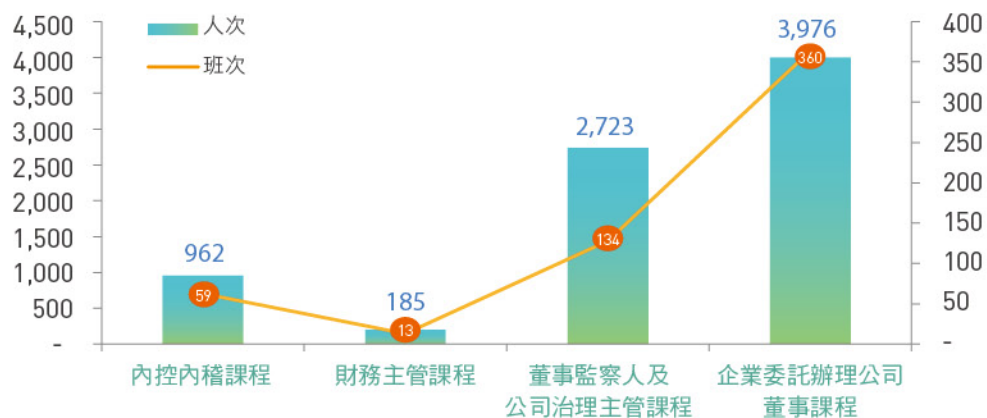
2024 年金融機構專業課程辦理情形如下圖：



3.2.2 公開發行公司專業課程

證基會持續致力於推動公司治理，並為首家通過認可之董事暨公司治理主管進修課程辦理機構，依據《上市上櫃公司董事進修推行要點》，開辦「新任董事」、「續任董事」及「公司治理主管」等訓練課程；同時亦為公開發行、上市上櫃公司內部稽核人員之職前及在職訓練指定機構，以及財務主管在職訓練之指定機構。

2024 年公開發行公司專業課程辦理情形如下圖：



3.2.3 重要專案專業課程

配合政策及接受周邊單位委託

為協助司法與檢調人員掌握證券及期貨市場的犯罪型態與法規適用，本基金會定期舉辦「證券暨期貨市場法務與案例研討會」，並配合主管機關政策不定期辦理專案課程，共同致力於遏止經濟犯罪，維護資本市場的長期穩健發展。為我國資本市場培育各類專業人才，本基金會亦不定期受證交所、期交所、集保結算所及櫃買中心等周邊單位委託辦理各類課程與宣導會，培訓對象包括上市櫃公司董事、經理人、公司治理主管、內部稽核人員、證券期貨從業人員、學生、社會新鮮人及待業人士等，議題包括金融監理、ESG 永續、法令遵循、期貨與衍生性商品及金融創新等。

2024 年辦理重要專案培訓如下：

重要專案	專業課程	2024 年辦理情形
配合主管機關政策	2024 美國證管會（SEC）區域交流訓練課程 - 證券業法令遵循宣導會 - 重點產業與有價證券承銷人才培訓班 - 永續金融證照 - 基礎能力及進階能力培育課程	計 978 人次
司法檢調官員證券暨期貨市場法務與案例研討會	法官、書記官、事務官、法官助理及檢察官、調查官等 4 期（第 105 至 108 期）	計 400 人次
證券周邊單位委託	「公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會」5 場 「防範內線交易宣導會」4 場 「上市櫃及公發公司持股 5% 以上股東持股申報新制宣導會」4 場 「上市櫃公司深化企業永續治理文化宣導會」2 場 「上市櫃公司永續報告書編製及產製功能宣導會」5 場 「上櫃公司永續揭露實作研習宣導會」3 場 「上市櫃公司永續揭露實作研習」3 場 「上市櫃公司永續揭露宣導會」3 場 - 機構投資人觀點論壇 - 上市櫃公司 - 運用衍生性商品拓展亞洲資產管理版圖研討會 - 期貨專業知識人才培訓班 - 期貨資產管理人員培訓班 「亞洲區域金融及金融創新與交易學分班」臺中班與臺南班	計 8,153 人次



▲ 2024 美國證管會（SEC）區域交流訓練課程



▲ 「上市櫃公司 - 運用衍生性商品拓展亞洲資產管理版圖研討會」（同步視訊）



受託管理基金

本基金會受託管理「國際化發展基金」、「資產管理人才培育與產業發展基金」及「期貨產業發展基金」，2024 年分別針對證券暨期貨市場國際化金融專業人才、資產管理人才及期貨專業人才等面向，辦理各類專業人才培訓與宣導如下：

重要專案	專業課程	2024 年辦理情形
國際化發展基金	• 2024 GoProS 培訓計畫（國內課程及金融與產業發展德法研習團） • 企業淨零永續日本參訪團 • 美國 CFTC 衍生性商品監理新趨勢研討會 • 跨國財富管理進階人才培訓計畫（國內課程及高齡金融服務暨家族企業傳承日本參訪團） • 澳洲金融科技雙城參訪團 • 國際金融專題研討學分課程	計 486 人次
資產管理人才培育與產業發展基金	• 「資產管理金融新知暨法遵系列研討會」3 場 • 「資產管理國際研討會」2 場 • 金融資訊安全實務養成課程 • 認識資產管理市場實務課程 - 司法及檢調人員 • 金融業財經英文溝通訓練計畫 • S-REITS、PE Fund 暨財富管理新加坡參訪團 • 資產管理高階主管美國參訪團 • 資產管理 ALPHA+ 培訓計畫（國內課程及英國倫敦參訪團） • 綠色及永續金融人才專班 • 金融科技能力建構培訓計畫 • 金融永續發展人才養成班 • 永續金融證照能力建構 • 金融服務業風險管理人才養成班 • 資產管理數位學習課程 • 「資產管理大數據與演算法應用實務」碩士學分課程 • 「跨領域金融分析人才」碩士學分課程 • 「國際投資分析專業智能」碩士學分課程 • 「ESG 永續投資與綠色金融創新」學分課程 • 資產管理實習與職涯發展博覽會	計 2,158 人次
期貨產業發展基金	• 證券及期貨業（含交易輔助人）法令遵循宣導會 2 場 • 「期貨暨選擇權市場交易實務與案例探討」檢調人員宣導課程 • 「期貨暨選擇權市場交易實務與案例探討」法官與書記官宣導課程 4 場	計 347 人次



▲ 2024 資產管理 ALPHA+ 培訓計畫結訓典禮



▲ 2024 高齡金融服務暨家族企業傳承日本參訪團



▲ 2024 資產管理國際研討會 - 亞洲資產管理新趨勢

3.3 金融證照辦理

3.3.1 測驗概況

測驗中心專責辦理各類國內金融證照、國際測驗，並受委託辦理人才招募測驗，茲說明如下。

國內金融證照

本基金會自 1999 年起，依據證券暨期貨相關管理法令，並受證券商公會、投信投顧公會暨期貨公會暨票券公會委託辦理證券、投信投顧、期貨暨票券從業人員資格測驗，開創我國資格測驗電腦化應試之先河，至今已辦理超過 20 年，為我國最具公信力的金融證照辦理機構之一。筆試測驗每年辦理 3 次（4 月、8 月及 12 月）；電腦應試測驗則每週辦理，測驗成績合格者當場即發給合格證明，節省人力亦提升應試效率；亦接受公司、學校團體報名，不定期辦理相關測驗。



▲ 筆試測驗



▲ 電腦應試



為強化金融從業人員的職業道德與市場知識，本基金會自 2006 年起與金融研訓院、保發中心、產險、壽險公會等 5 個測驗單位，共同開辦「金融市場常識與職業道德測驗」。此外，為培養董事的法規遵循專業，於 2019 年 10 月起辦理「公司治理」基本能力測驗電腦應試，並為配合永續發展政策，於 2024 年 4 月起辦理「永續發展基礎能力測驗」筆試。

目前本基金會辦理之國內金融證照如下：



為協助考生充分準備證券暨期貨從業人員資格測驗，本基金會建置專業題庫，提供有志於此領域者研習。題庫叢書涵蓋學習指南與詳盡解析，並每年依據最新法規與實務需求定期改版，確保內容符合業界現況，有效提升考生應試能力。



為便利金融機構及大專院校考生，本基金會持續提供公司團體報名及到校測驗服務。2024 年共辦理 36 場次金融機構電腦團報測驗，以及 52 場次大學院校電腦應試到校測驗，22 場次大學院校辦理金融常識與職業道德到校測驗，辦理地區包括屏東、宜蘭及花蓮等北中南東各大學院校。

國際證照測驗

證基會致力於推動國內金融市場與國際接軌，提供外國人參加我國證券、期貨及證券投資分析人員資格認可測驗，並於 2010 年與香港證券及投資學會（HKSI）簽訂 MOU 及合作協議書，正式引進香港證券及期貨從業員資格考試。另為鼓勵從業人員踴躍參與國際專業證照認證，2006 年受國際投資分析師協會（ACIIA）及中華民國證券期貨分析協會委託，引進國際投資分析師（CIIA）進階測驗（英文命題），2018 年進一步引進初階測驗（中文命題），提升國內證券投資分析人員專業素養。

國際證照測驗	每年定期辦理情形	辦理成果
外國人參加我國證券、期貨及證券投資分析人員資格認可測驗	3 月、5 月、8 月、11 月 * 另輔以受託不定期辦理	2024 年報名人數 8 人，8 人合格
香港證券及期貨從業員資格考試	4 月、9 月	2024 年報名 67 人次，38 人次合格
國際投資分析師（CIIA）	3 月、9 月	2024 年報名 218 人次，40 人次合格



▲ 證基會邀集產官學專家及 CIIA 合格考生，以「CIIA 國際證照提升個人價值，創造職涯含金量」為主題共同與談，為有心朝向金融相關領域發展的人士，提供國際考照的建言與經驗分享。（113 年 11 月 13 日）

測驗宣導

此外，為加強大學院校學生對金融證照之認識，鼓勵學生於求學期間考取金融證照，本基金會受各大學院校商學系所委託，深入校園進行證照測驗宣導，並積極與大學院校簽訂 MOU，2024 年與中央大學、臺中科大及高雄科大等 20 所大學院校簽訂 MOU，累計與 24 所大學院校簽訂。另於 2024 年度共辦理 19 場證照宣導講座，同時錄製金融證照宣導影片放置網路持續向各界宣導。



▲ 金融證照宣導講座



▲ 本基金會張前董事長傳章率領測驗中心主管及同仁拜訪世新大學陳校長，共同簽訂 MOU (113 年 3 月 15 日)

受委託辦理人才招募測驗

本基金會自 2000 年起陸續受託辦理證交所、期交所、櫃檯買賣中心、集保結算所、臺灣證券及臺銀金控等機構新進人員招募測驗，2024 年計辦理 6 個單位 7 場次之新進人員招募測驗。

為符合臺北市政府勞動局對私立就業服務機構專業人員的要求，本基金會積極提升就業服務專業資格，目前具備就業服務乙級證照者共 6 位，且自 2017 年起接受臺北市勞動局對私立就業服務機構之評鑑，榮獲 7 次 A 級（成績達評鑑指標 90 分以上）之肯定。



▲ 受託辦理人才招募測驗

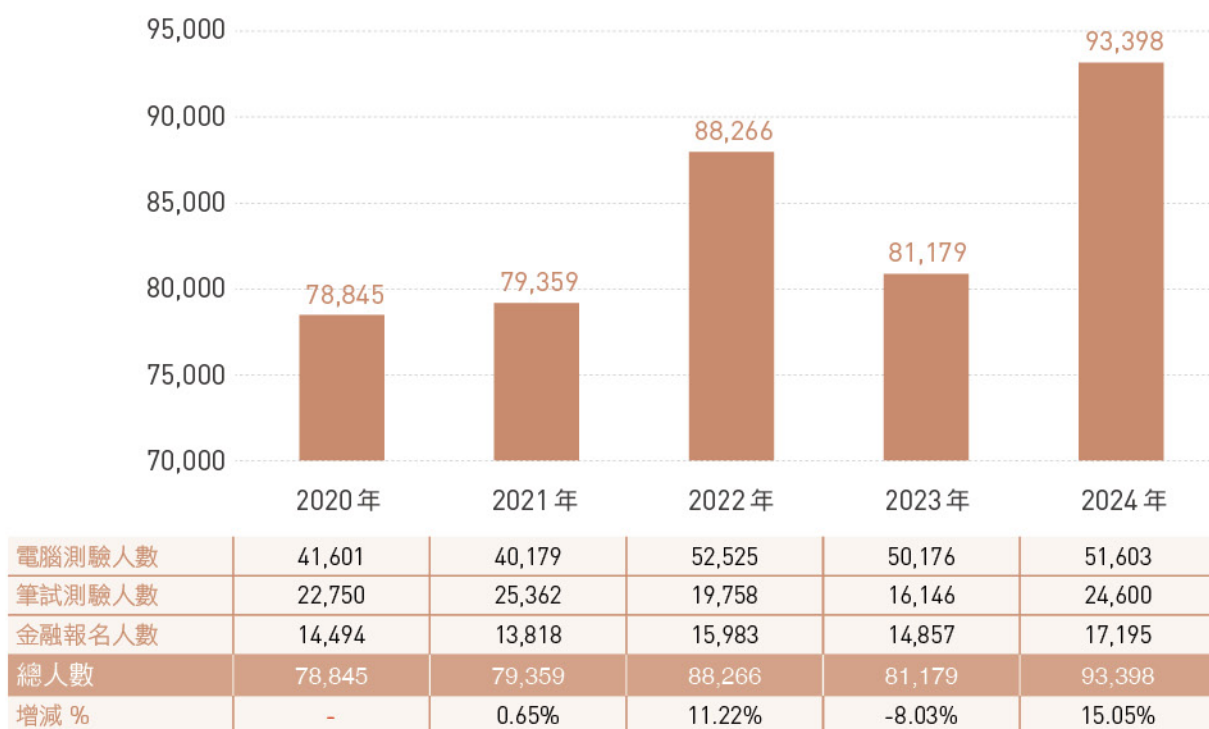


▲ 臺北市政府勞動局就業服務機構評鑑 A 級

3.3.2 辦理情形

(1) 測驗報名人數

近 5 年筆試及電腦應試報名人數統計如下圖，電腦應試考生由 2020 年 41,601 人，提升至 2024 年 51,603 人（24.04%），顯示考生對於測驗後合格即取證之需求逐年提高。



註：上述筆試含防制洗錢測驗人數：2020 年 2,510 人，2021 年 3,170 人，2022 年 2,324 人，2023 年 1,610 人，2024 年 1,338 人

(2) 試務革新與 e 化

測驗中心近年除推動標準化工作流程外，也持續進行試務 e 化與試務革新，重要成果說明如下：

2020 年

- 導入電腦應試新系統，廢除使用IC卡，考完立即獲知成績，合格即取證，並於隔日收到作答紀錄與成績單電郵，減省書面紙張列印。

2021 年

- 筆試測驗辦理次數由每年4次調整為3次(4、8及12月)。
- 基本能力測驗改採電腦應試方式辦理，以提升測驗即時性。
- 增設新竹與臺南電腦應試考場，服務當地考生。
- 「金融市場常識與職業道德」測驗試題與時俱進，增列金融科技、普惠金融、金融詐騙與ESG等議題。

2022 年

- 將金融科技及ESG新趨勢等議題，納入各項法定資格測驗之題庫叢書及測驗試題內。
- 與華藝數位(股)公司合作，出版「證券、期貨、債券及股務出版書籍」之電子書籍，供讀者線上租借，提升考生備考之即時性。

2023 年

- 電腦應試場次異動改為考生自行線上申請無須進線，以提升服務效率加強服務考生。
- 為加強維護身心障礙人士於參加測驗時，所需之特殊試場或服務，特訂定《維護身心障礙人士應試權益服務辦法》，以保障其應考權益並提供更完善之應考協助措施。

2024 年

- 為落實數位化發展趨勢並實現永續經營，規劃推動合格證書數位化以提升服務品質，預計於2025年8月上線。
- 優化電腦應試新版測驗系統，並規劃於2025年度進行主機及考生端個人電腦主機汰換。



4

共榮社會及環境

4.1 員工照護

4.2 社會公益

4.3 友善環境

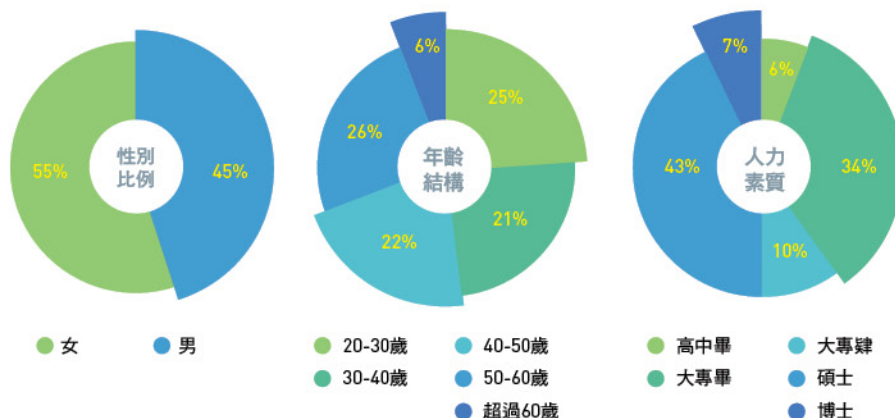


4.1 員工照護

4.1.1 員工關懷與退休保障

員工組成

截至 2024 年底員工人數計 100 人，女性占 55%，男性占 45%，平均年齡約 41.6 歲，學歷為碩士以上者占 50%。



新進及離職人數

2024 年離職員工 15 人（正職 9 人）、新進員工 19 人（正職 13 人），相較於近幾年，流動率稍高，主要係本年度人員生涯規劃及業務助理離職，為加強新進員工對於新工作與環境之適應力，持續加強教育訓練、主管指導與強化團隊合作。

團康活動及員工福利

本基金會重視員工關係，每年舉辦歲末聯歡及新春團拜，促進同仁交流。為表達對同仁的關懷與肯定，每季舉辦慶生會，並於會中表揚優秀及敘獎同仁。2024 年共舉辦四次慶生會，持續營造積極正向的工作環境。

為妥善照顧同仁，每年為同仁額外投保醫療險及意外險，生日發給生日禮金；為促進同仁身心健康，期提升工作效率，每年規劃辦理員工旅遊，2024 年安排至宜蘭行健村辦理有機農業環境活動，結合環境教育辦理員工一日遊，鼓勵同仁親自參與環境保護活動，瞭解生態環境，並辦理嘉義、臺南文化旅遊暨環境教育活動；此外，採每年製作制服或休閒機能服，使同仁於重要活動時穿著整齊並能展現朝氣與活力，提升本基金會專業形象。

為致力提倡有利身心健康之體育活動，本基金會 2024 年組隊參加第 37 屆證券盃桌球錦標賽獲得混合雙打組季軍佳績。



▲ 2024 年新春團拜



▲ 2024 年歲末聯歡活動



▲ 2024 年慶生活動



▲ 2024 年慶生會表揚表現傑出同仁



▲ 2024 年嘉南文化之旅暨環境教育活動



▲ 2024.11.16 於宜蘭行健村辦理環境教育

退休保障

本基金會為給予同仁退休保障，每月依規定提撥勞工退休金專戶，並為同仁提撥退職金信託戶。為保障 2005 年 6 月 30 日前到職員工之退休權益，依勞基法規定提撥退休準備金，並於每年年度終了前估算退休準備金專戶餘額，如有不足者，則於次年 3 月底前補足差額，提撥情形並送本基金會之勞工退休準備金監督委員會審議。此外，2024 年度視盈餘狀況，適時增加提撥作為退休金準備，以穩健保障同仁之退休權益。

勞資溝通管道

為促進勞資雙方有效溝通與合作，本基金會每 3 個月召開一次勞資會議，包括勞、資雙方代表各 3 人，並由勞資雙方輪流擔任主持人，以促進勞、資雙方的溝通及合作，討論議題包含勞動條件變更及勞工福利相關等員工權益事項。

職場平權

為建立免受性騷擾的工作及服務環境，並保障當事人權益與隱私，本基金會已制定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」及「性騷擾防治措施、申訴及調查處理要點」，並於 2024 年配合《性別平等工作法》及《性騷擾防治法》等相關法令修訂，修訂要點內容。

4.1.2 員工職業安全衛生

訂定職業安全衛生管理計畫

為落實勞工健康保護，辦理健康管理、職業病預防及健康促進等勞工健康保護事項，本基金會依《職業安全衛生管理辦法》，訂定《職業安全衛生管理計畫》，每年擬定「職業安全衛生管理計畫時程表」，落實執行，以確保工作場所安全。另 2024 年推動與執行勞工健康保護四大計畫如下：

計畫名稱	執行進度
工作場所母性健康保護	母性健康保護執行成效統計。
異常工作負荷促發疾病預防	分析年度過勞量表（問卷回收率達 100%），並安排高負荷同仁健康諮詢。
執行職務遭受不法侵害之預防	張貼「預防職場暴力、禁止性騷擾聲明」；定期每年進行職場不法侵害行為自主檢核（主管及同仁），以避免發生職場不法侵害行為之情事。
人因性危害預防	分析年度肌肉骨骼問卷調查表（問卷回收率達 100%），並安排疑似有危害同仁健康諮詢。

職業健康服務

每年訂定勞工健康服務計畫，每月安排醫療機構特約醫護人員辦理臨場健康服務（優於職安相關法規規定），提供同仁健康諮詢，1～12 月計辦理 2 次醫師臨場服務、24 次職護臨場服務及 2 次現場訪視，本年度共提供 37 人次健康諮詢、心理諮商諮詢 3 位、40 人次健康檢查 / 體格檢查分析。配合慶生活動辦理 4 場身心健康講座，邀請外部專家提供身心保健及員工壓力調適相關議題之專業建議，另定期追蹤調查異常工作負荷促發疾病高風險者。

辦公環境監測

為提供同仁安全健康的工作環境，並能符合職業安全衛生相關法規，每半年（5 月及 11 月）辦理辦公室作業環境監測，包括二氧化碳濃度及照度，2024 年委託監測結果均符合職安相關法規。

職業安全訓練

為確保每位同仁都能熟知職業安全衛生相關法規與安全管理機制，一般同仁每 3 年進行職業衛生與安全相關訓練課程至少 3 小時，2024 年已依規定辦理全會同仁職業安全衛生教育訓練，另辦理 3 場預防職場不法侵害及勞動法令權益等專題課程；新進同仁則於報到一週內觀看視訊課程並通過測驗，計 17 位新進人員（含業務助理）完成訓練；另每年均安排 2 次消防教育訓練課程，並進行消防演練，使所有同仁瞭解火災發生時如何因應及逃生。



▲ 實地消防測試演練



健檢補助及團體保險

為促進同仁健康管理，預防疾病發生，提供員工可選擇每年或兩年 1 次之健檢補助方案，2024 年申請補助者為 33 人；並為同仁投保職災險、意外險與醫療險，以保障員工生活。

修訂作業規範及內部控制

為強化職場霸凌之防治及處理，針對職場霸凌之定義、防治、調查及處理，本基金會已訂定「職場霸凌防治及處理作業規定」，提供同仁安心工作環境。為落實職業衛生安全，本基金會將訂定之相關規範及執行作業納入內部控制，透過稽核作業，作好職場風險管理，保障員工職場工作安全。

4.1.3 員工學習成長

人力發展政策

為謀求「人」與「事」適切配合，激發同仁潛能，發揮最大效能，使其適才適所，本基金會人力發展項目如下：

規劃完善教育訓練	以完善體系規劃辦理各項內部與外部教育訓練
鼓勵終身學習	員工每年上課時數達 20 小時以上
培育國際化人才	不定期選派員工參加國際化課程與研討會
強化專業能力	獎勵員工取得與業務相關專業證照
增進職務歷練	每年辦理工作輪調，以增進員工職務歷練，提升工作效能，期符合員工職涯規劃
績效評核與升等機制	透過公平、公正的績效評核與升等機制鼓勵優秀員工
定期溝通	定期與員工溝通，建立工作改善機制

教育訓練體系

為確保教育訓練品質，本基金會依據人才發展品質管理系統（Talent Quality-management System, TTQS）精神，及本基金會業務發展需求，修訂《人才發展品質管理手冊》，作為辦理教育訓練之最高指導原則。本基金會人才發展品質管理系統於 2024 年持續獲勞動部勞動力發展署評等為銅牌（有效期至 2026 年 9 月 17 日）。

教育訓練體系分為階層課程、共通課程、專業課程及基礎課程等 4 大類（詳如下圖）：

組織層級	階層課程	共通課程		專業課程	基礎課程
高階主管	主管研習	溝通類、辦公室軟體應用類、生活類	消防、職安、資安、就業服務	專業職能訓練 (行銷企劃、人資、財會、金融、資訊、外語)	新進人員職前訓練 (人事規章、內部管理系統、各部門業務、公文)
部門主管					
一般員工					

本基金會教育訓練體系圖

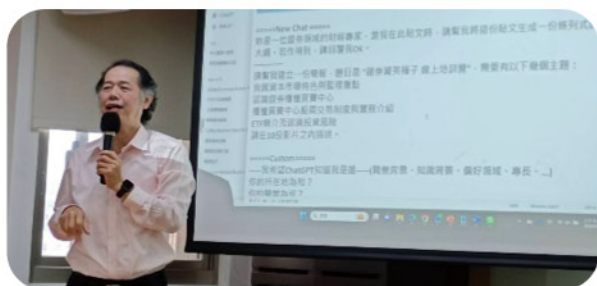
員工教育訓練時數與滿意度

2024 年員工教育訓練共開辦 39 項課程，內訓 104 小時，外訓 353 小時，總開課時數 457 小時。針對內訓課程（已辦理測驗者除外），均對參訓同仁進行滿意度調查，相關意見亦作為日後辦理課程參考，2024 年問卷滿意度平均分數約為 4.5 分（1 分為不滿意～5 分為非常滿意）。

主管人員（含高階主管及部門正副主管）登錄總受訓時數（不限於本基金會辦理之教育訓練）達 405 小時，非主管人員（正職）登錄總受訓時數達 1,784 小時。

類別	主管		非主管		合計
	男	女	男	女	
接受教育訓練時數	197	208	758	1026	2,189
員工人數	9	7	30	41	87
員工平均受訓時數	22	30	25	25	25

2024 年員工受訓時數統計



▲「讓 ChatGPT 成為工作好幫手」，有助同仁學到不同的資訊、增加工作技能、瞭解如何掌握 ChatGPT 的各種應用技巧，以及 ChatGPT 在工作上的實際應用，大幅提升工作效率



▲「如何做好自我當責管理」講師表達能力清晰有條理，有助於同仁能夠運用自我管理的技巧，並理解當責的意義與實踐方法，持續提升自己競爭力

4.2 社會公益

4.2.1 金融知識普及

為響應金管會「金融知識普及計畫」政策，本基金會積極規劃並接受委託，辦理多元化的投資人教育宣導公益專案。我們致力於提升民眾的投資理財知識，強化風險意識，並揭露常見的金融詐騙手法，以保障民眾的投資權益。

落實社會宣導

深入全臺基層，與各縣市社區大學及在地社會團體（包括身心障礙團體）合作，對不同年齡層及不同族群民眾辦理宣導活動，2024 年辦理宣導活動如下：



宣導活動	普惠對象	2024 年辦理情形
投資理財講座	一般民眾、銀髮族、原住民、新住民、婦女團體、身障團體、軍（公）職人員等	• 金融知識到你家（偏鄉及退輔會） • 投資新趨勢系列講座 • 投資未來系列講座 • 期貨與選擇權宣導講座 • 軍職人員理財新觀念講座 • 銀髮族金融知識講座 • 共同基金理財與防範投資詐騙實體宣導講座

宣導活動深入北部、中部、南部、東部，以及澎湖與金門等離島地區，包括花蓮縣花蓮市與光復鄉、宜蘭縣大同鄉與冬山鄉、新北市新莊區、淡水區、林口區、雙溪區與金山區、桃園市八德區與新屋區、新竹縣竹北市、苗栗縣苗栗市、臺中市潭子區、彰化縣員林市、南投縣草屯鎮、雲林縣四湖鄉、嘉義縣朴子市、布袋鎮、大埔鄉、東石鄉與鹿草鄉、臺南市麻豆區、白河區、山上區、關廟區、仁德區與安平區、高雄市左營區、前鎮區與苓雅區、澎湖縣西嶼鄉、金門縣烈嶼鄉與金城鎮等較偏遠鄉鎮。

共計辦理 **248** 場實體宣導，合計 **17,546** 人參加。



▲ 投資未來系列講座－新竹縣竹北社區大學



▲ 金融知識到你家－宜蘭縣冬山鄉順安社區發展協會



▲ 投資新趨勢系列講座－新北場



▲ 軍職人員理財新觀念講座－空軍第一戰術戰鬥機聯隊

深化校園根基

與各大學院校合作，辦理各項校園金融知識推廣活動，並舉辦校園競賽活動，2024 年深化校園宣導活動如下：

宣導活動	普惠對象	2024 年辦理情形
金融知識宣導講座	學生、教師	• 大學生理財通識系列講座 • 大專院校金融教育實體校園講座 • 深入校園金融知識講座 • 大專校院青年學生識詐宣導 • 投資理財分齡教案種子教師研習營（國中版、高中職版）
校園競賽活動	學生	• 第 21 屆校園證券投資智慧王－大專院校知識競賽 • 大專生證券菁英種子線上培育營

至全國各地大專院校舉辦講座，包括北部及桃竹苗地區計 17 所學校、中部地區 10 所、南部地區 7 所及東部地區 3 所，共計辦理 **133** 場實體宣導及 **2** 項校園競賽，合計 **19,394** 人參加。



▲ 深入校園金融知識講座－嘉義大學



▲ 大專生證券菁英種子培育營



▲ 第 21 屆校園證券投資智慧王－大專院校知識競賽

多元媒介宣導

隨著網際網路應用普及，本基金會結合官方網站、社群媒體、數位影音、多媒體遊戲及漫畫電子書等多元媒介辦理線上宣導活動，接觸更多民眾，2024 年多元媒介宣導活動如下：

宣導活動	普惠對象	2024 年辦理情形
多元媒介	一般民眾、年輕族群	「金融知識深海探險」網路有獎宣導遊戲 「共同基金投資人學習路徑圖」網路宣導 「證券市場投資人學習路徑圖」網路宣導 「防範投資詐騙宣導－徵文大賞」活動 「財富自由」、「官我什麼事」網路節目 - 期貨網路有獎宣導遊戲 「2024 世界投資者週」網路宣導活動 「股票戰士團」漫畫宣導教材

透過辦理網路遊戲，製作活潑生動的短片、網路節目及漫畫電子書等多元媒介方式宣導，共計 **55.9 萬** 人次參與網路有獎宣導活動，影片及網路宣導專區觀看次數合計 **119.9 萬** 次



▲ 「金融知識深海探險」網路有獎宣導遊戲



▲ 期貨網路有獎宣導遊戲



▲ 「共同基金投資人學習路徑圖」及「證券市場投資人學習路徑圖」網路宣導專區



▲ 漫畫宣導教材－股票戰士團★ETF 英雄戰記★

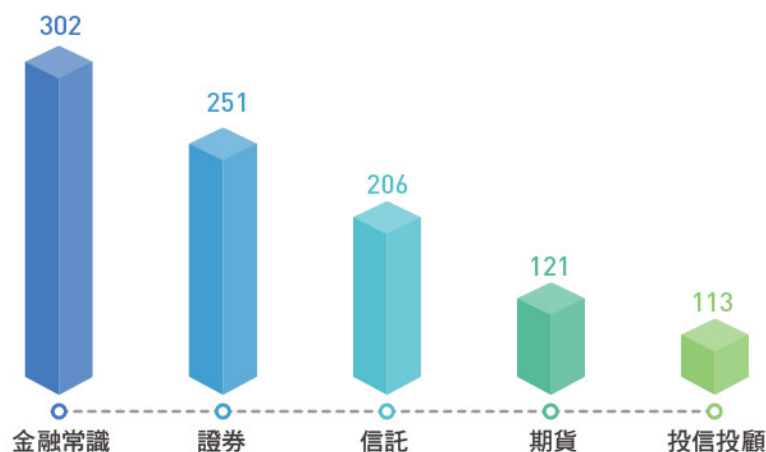


4.2.2 大專生金融就業公益專班

集保結算所為響應金管會鼓勵金融業投入社會公益的政策，自 2015 年起委託本基金會開辦「大專生金融就業公益專班」，協助家庭經濟不佳之大專生，給予謀生之知識技能，謀取穩定之金融專業工作，以期協助改善家庭經濟狀況，獲得金融業界的廣大迴響，並擴大於北、中、南及東部等地區舉辦專班，將金融機構捐助之寶貴資源及對人才培育之關心傳達到全國。

2024 年（第 10 屆）公益專班上學期課程自 2024 年 9 月 21 日開始，於 12 月 15 日結束，課程時數 136 小時，下學期課程於 2025 年 3 月 1 日開始，於 3 月 23 日結束，課程時數 34 小時，總時數為 170 小時。全國各地區同時開辦 9 個專班，原錄取人數總計 475 人，開訓報到學員為 439 人，完成結業為 302 人。

公益專班安排金融產、官、學界專家授課，輔導考取金融證照，講授金融實務運作及分享職涯經驗，並邀請職場專家面授求職及面試技巧，提供就業諮詢，及協助安排結訓學員參加就業媒合，以順利進入金融服務業工作。



2024 年公益專班學員取得金融專業證照情形

2024 年成功輔導學員取得金融常識、信託、證券、期貨及投信投顧等金融專業證照總張數計 **993** 張，其中取得 3 張（含）以上金融證照之學員計 **145** 人，比率達 **64.57%**。



▲ 第 10 屆大專生金融就業公益專班一開訓典禮



▲ 第 10 屆大專生金融就業公益專班一班導師及助教說明會

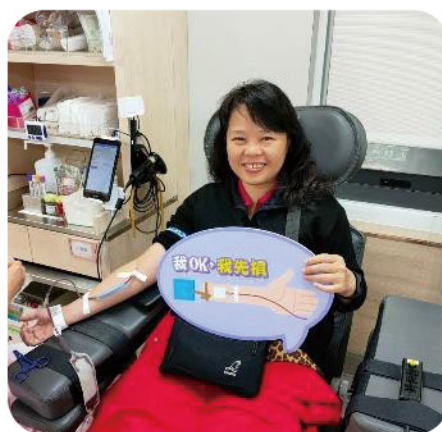


▲ 第 10 屆大專生金融就業公益專班一參與「世界投資者週」活動

4.2.3 響應愛心公益活動

2024 年辦理下列活動，響應愛心公益：

- 捐血活動：
 - 〉3 月 1 日假南海捐血室辦理，計 96 人捐血，共計 130 袋。
 - 〉8 月 30 日與仰德大樓中央存保公司及中國輸出入銀行合作辦理聯合捐血活動，假南海捐血室辦理。計 148 人捐血，捐血 208 袋。
- 採購符合 ESG 之禮盒，捐血活動禮物採購宜蘭米 120 包。
- 支持有機農業發展，2024 年度首度與宜蘭縣三星鄉行健村行健合作社認養稻米契作，作為公益活動贈品及捐贈社會福利機構，擴大愛心公益效益。
- 3 月 16 日於宜蘭縣大同鄉辦理植樹活動，以使全會員工了解永續環保減碳之意涵。
- 辦理安得烈慈善協會「膳糧食物箱前置作業」志工活動，使員工體認珍惜食物不浪費，並透過膳糧食物裝箱作業，將愛心傳達給弱勢與需救助的家庭。
 - 〉3 月 21 日 18 名同仁參加，並致贈白米。
 - 〉12 月 10 日仰德好鄰居一起辦公益，本基金會與中國輸出入銀行及中央存保共同辦理，合計 88 位志工共襄盛舉，本基金會致贈白米。
- 7 月 27 日至龍山寺分送遊民便當，發揮救助精神，實踐社會公益。
- 12 月 27 日包場贊助電影紀錄片「台灣超人」，邀請員工及眷屬計 45 位觀賞，傳遞勇於突破精神，並發揚關懷社會弱勢，體現共好價值。
- 本基金會設置伊甸基金會發票箱，鼓勵樂捐發票。



▲ 3 月 1 日本基金會於南海捐血室辦理一日捐血活動



▲ 8月30日日本基金會、中央存保公司及中國輸出入銀行合作辦理聯合捐血活動



▲ 3月16日日本基金會於宜蘭縣大同鄉樂水



▲ 12月10日日本基金會、中央存保公司及中國輸出入銀行合作辦理仰德好鄰居聯合愛心志工活動



▲ 7月27日於龍山寺發送遊民便當



▲ 12月27日包場贊助觀賞電影紀錄片《台灣超人》



4.3 友善環境

4.3.1 綠色環境管理

溫室氣體排放管理

本基金會主要業務係提供培訓、測驗、研究、廣宣等服務，能源使用以辦公室用電（含公設用電）及公務車汽油為主。

單位：公噸 CO₂e

	2022 年	2023 年	2024 年
範疇 1	2.98	3.04	5.87
範疇 2	104.70	89.23	89.75
總排放量	107.68	92.27	95.62
排放密集度	1.15（公噸 CO ₂ e / 人）	0.96（公噸 CO ₂ e / 人）	0.95（公噸 CO ₂ e / 人）

註 1：本基金會排放之範疇 1 溫室氣體主要來自公務車汽油使用量（以牌價估算）；範疇 2 溫室氣體主要來自外購電力（為比較基準一致，僅以南海辦公室 5 樓及 9 樓計算）。

註 2：溫室氣體排放計算係參考行政院環保署公布之溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版，及經濟部能源局公布之 112 年度電力排碳係數所計算。

註 3：排放密集度以 2024 年年底員工人數 100 人；2023 年年底員工人數 96 人計算。

節約能源

為落實節約能源政策，具體措施包括照明採用 LED 燈、使用智慧節能電器，使用具有環保標章的冰箱、冷氣及飲水機等電器設備，採購筆記型電腦等資訊設備時，亦儘量採購具綠色標章產品。

為進一步強化節能意識，本基金會亦加強宣導同仁使用教室、會議室及研討室完畢時，務必及時關閉各項設備電源；如較長時間離開辦公室時，亦請自行關閉辦公設備（電腦主機、螢幕、電燈或其他用電設備等）電源；每日中午休息關閉辦公室電燈 1 小時；每日下班時由同仁巡邏公共區域，關閉不必要使用之電器，如影印機、電子看板、公共區域（茶水間、影印室、洗手間等）電燈等。

紙張減量

本基金會積極推動減少紙張使用，落實環保節能減碳理念，具體措施包括：

- 推行講義雙面印製，並精簡印製張數，以落實節約用紙。
- 於 2021 年啟用電子公文系統，推動無紙化作業，2024 年線上公文處理比例達 57%。
- 為響應環保並提升會議效率，導入無紙化會議系統，相關會議原則上不寄送紙本議程資料（改以電子檔案寄送），並以無紙化會議系統展示會議資料，大幅降低紙張使用量。
- 活動宣傳 DM 改於官網、電子報及電子看板展示，大量減少文宣品印製量。



- 全面推動會議及內部訓練之資料電子化，持續改善會議室與教室視聽設備，強化視訊會議與遠距教學功能。
- 財產設備管理作業、請購作業及投票作業等內部作業流程導入 E 化，提升效率並減少紙張用量。

	2022	2023	2024
總使用紙張	10,717 仟張	11,612 仟張	11,966 仟張

2024 年約微幅增加 **3%** 紙張使用量，係本會業務大幅成長（實體課程參訓人次增加 11%），講義印製略為增加。

註：減碳量依據環保署臺灣產品碳足跡資訊網，以影印紙每包 500 張 70g A4 紙張碳足跡 3.4 kg CO₂e 計算。

對氣候變遷相關風險與機會的評估

為因應氣候變遷對企業產生衝擊的國際趨勢，主管機關近年來採取各項措施提升企業對於氣候變遷相關風險與機會的因應措施，例如修訂《上市（櫃）公司永續發展實務守則》、《上市（櫃）公司編製與申報永續報告書作業辦法》，發布《上市櫃公司永續發展路徑圖》等分階段推動企業進行溫室氣體盤查與查證的措施，以協助企業及早訂定減碳目標。為響應主管機關政策，本基金會參考氣候相關財務揭露（TCFD）的架構，評估氣候變遷相關風險與機會、該等風險與機會的潛在財務影響，並列示本基金會的因應措施。

參考 TCFD 所列舉的揭露項目及實例，本基金會辨認出 3 項氣候相關風險與 3 項氣候相關機會，說明如下。

風險構面	風險類型	本基金會的氣候相關風險	潛在財務影響說明	因應措施
轉型風險	政策和法規	1. 強化溫室氣體排放量報導義務	因應金管會〈上市櫃公司永續發展路徑圖〉推動企業進行溫室氣體盤查與揭露的政策，未來亦將要求針對盤查資訊進行查證，本基金會可能因此增加營運成本。	自本版永續報告書起開始盤查並揭露本基金會的溫室氣體排放情形。
	政策和法規	2. 政府可能立法限制企業的溫室氣體排放量	因應政府預告修正《溫室氣體減量及管理法》及減碳的國際趨勢，未來可能立法限制企業的溫室氣體排放量，本基金會可能因此增加營運成本。	除了開始盤查並揭露溫室氣體排放情形，未來亦將配合政府政策進行減碳相關措施。
實體風險	立即性風險	3. 遭遇極端天然災害導致業務受影響	若遭遇極端天然災害（例如劇烈天候、颱風、地震）導致本基金會開辦的培訓課程、證照測驗等業務需暫停或中斷，本基金會可能因此增加營運成本。	已訂定緊急應變計畫，並強化視訊課程、居家辦公等措施。

氣候相關風險

機會類型	本基金會的氣候相關機會	潛在財務影響說明	因應措施
產品和服務	1. 因應氣候變遷議題備受重視，開辦相關課程的需求將獲得明顯提升	提高收入	積極瞭解主管機關推動有關氣候變遷議題的政策與趨勢，研擬相關主題的董監進修課程、研討會等。
產品和服務	2. 受託研究碳權、ESG 資料庫、永續金融等主題的研究案機率將增加	提高收入	持續蒐集並研究氣候變遷相關議題的國際趨勢與法規，並及早提報重要主題的研究提案。
資源使用效率	3. 使用電子公文系統減少用紙量	降低營運成本	持續推動公文、證書等紙本電子化以減少用紙量，響應節能減碳亦可節省成本。

氣候相關機會

4.3.2 推廣綠色金融

為貫徹金融監督管理委員會「綠色金融行動方案 3.0」及「綠色及轉型金融行動方案」之政策方針，本基金會在各項業務推展中，積極推廣綠色金融，包括規劃執行「永續金融評鑑」、推動「永續金融證照」、辦理多項永續相關研習活動，及對投資大眾宣導綠色永續理念、綠能發展及綠色金融知識等。

進行永續金融評鑑

自 2023 年起，首屆永續金融評鑑正式展開，旨在透過評鑑制度評估金融機構的 ESG 績效。受評對象涵蓋 57 家金融機構，包括 34 家本國銀行、9 家上市櫃及非集團證券商（股本 50 億元以上）、8 家主要產險業者、5 家大型壽險業者（資產規模 1 兆元以上）以及 1 家國內再保險業者。2024 年第 2 屆永續金融評鑑，證券業擴大為證券暨投信業，受評機構除第 1 屆原有 9 家證券業者外，再加入隸屬於上市櫃金控之證券子公司 14 家，以及資產管理規模 6,000 億元以上之投信業 5 家，共計 28 家。評鑑項目涵蓋「永續發展綜合指標」與「環境（E）、社會（S）、公司治理（G）」三支柱指標，包括共同指標 75 題及分業指標 38 題，就受評機構揭露 2023 年公開資訊衡量其在環境、社會及公司治理等議題推動情形。2024 年底公布銀行業、證券暨投信業及保險業三業排名前 25% 之金融機構名單，計銀行業 9 家、證券暨投信業 7 家及保險業 4 家，鼓勵表現優良業者以發揮標竿功效，進而加速國內永續金融生態圈建構。

推動永續金融證照

本基金會主辦「永續金融證照」之規劃，與台灣金融研訓院、保險事業發展中心共同組成工作小組，完成證照制度研擬並報請主管機關備查，於 2024 年正式推動本項在地化證照，期藉由永續發展專業測驗或訓練課程及實施證照制度，強化金融業人員永續發展之專業能力，推動金融機構協助產業共同邁向我國淨零轉型之目標。



本證照區分為「基礎能力」與「進階能力」二階段，其中基礎能力採測驗與培訓雙軌制，無報名資格限制，測驗及培訓課程內容為永續基本概念、國內外規範介紹及永續金融工具等主題，俾考生與參訓者瞭解永續金融之基本知識；測驗自 2024 年 4 月起舉辦，原則每年辦理 6 次。而欲取得進階能力證照者須先具備基礎能力資格，採培訓後評量制度，依據金融從業人員不同業務劃分 3 種職能（包括業務發展職能、風險管理職能及資訊揭露職能），且每一職能對應 3 項模組課程，凡通過該職能之所有模組課後評量者，即取得該職能之永續金融進階能力證照。

2024 年本基金會辦理「永續金融證照」執行成果如下：

- （一）基礎能力證照：經由測驗取得基礎能力認證者計 7,561 位；經由培訓取得認證者計 208 位。
- （二）進階能力證照：參與個別模組課程且成績合格者合計 200 位。

精進永續相關課程

2024 年舉辦多場永續相關議題研討會，包括「洞悉 COP28 引領臺灣推動永續金融」、「金融業永續投融资實務案例」、「金融業氣候風險因子與情境分析」、及「金融業氣候變遷轉型風險與機會」、「永續未來，金融業碳管理趨勢與實踐」及「ESG 永續投資與綠色金融創新學分課程」等，並於 4 月份組團前往日本辦理「金融服務業淨零永續東京參訪團」，參與踴躍。

另針對上市上櫃公司董事及公司治理主管辦理 ESG 永續相關課程，主題包括「公司治理趨勢與公司永續發展」、「董事會如何確保企業永續經營 - 從人才之發掘與培養談起」、「從公司治理到永續人權治理：企業 ESG 的挑戰及因應路徑」、「2030 / 2050 綠色工業革命」、「從金融監理角度談『上市櫃公司永續發展行動方案』」、「精準掌握 ESG 永續方程式」、「碳權交易機制與碳管理應用」、「台灣綠電交易制度與採購實務」、「實踐企業永續經營：性平三法之法律責任案例解析」、「永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹」、「ESG 浪潮下董事會應注意之相關法令」、「上市櫃公司永續發展策略與規劃」、「永續浪潮下之精準照顧產業的發展與挑戰」、「全球風險遽增下的永續供應策略」、「ESG 勞資關係新趨勢」及「氣候變遷與淨零排放政策對企業經營的風險與機會」等，均獲好評。

宣導永續金融主題

本基金會致力於向投資大眾推廣綠色永續理念、綠能發展及永續金融知識。透過「投資未來系列講座」、舉辦「永續金融與 ESG 的未來趨勢」宣導，以及在「金融知識深海探險」網路遊戲中融入相關主題，積極提升大眾對永續金融的認識。



▲「永續未來，金融業碳管理趨勢與實踐」研討會 臺灣碳權交易所田建中總經理分享碳交易與碳權應用



▲ 2024「日本淨零永續參訪團」拜會東京證券交易所

5

未來展望





5 未來展望

本基金會自願編製永續報告書已邁入第 5 個年頭，期許本報告書完整揭露各項工作及業務，使各方利害關係人在主管機關政策引導下，瞭解本基金會之工作目標與研究方向。

展望 2025 年，本基金會將持續精進金融服務品質，並致力於推動永續金融發展。在金融服務品質方面，將進行金融業公平待客原則之評核，以確保投資人權益。同時，積極研究加密資產衍生性商品、主動式 ETF、公司治理評鑑轉型 ESG 評鑑等議題，協助業界接軌國際趨勢。在永續金融發展方面，配合國家發展委員會「臺灣 2050 淨零排放路徑及策略總說明」政策，及金融監督管理委員會「綠色及轉型金融行動方案」，持續培育綠色及永續金融人才，並加強深化綠色金融教育。持續著手進行永續金融評鑑及相關議題研究，全力協助證券暨期貨業達成淨零排放目標。

本基金會持續扮演證券暨期貨業的堅實智庫與人才培育搖籃，以履行社會責任。持續提供與國際趨勢同步的專業研究建言、精心策劃的教育訓練，以及廣泛的推廣活動，致力於引領證券暨期貨業在永續金融治理與公正轉型的道路上穩健前行，進而強化投資人保護，提升資本市場韌性。



附錄 GRI 準則索引表

一般主題揭露

GRI 準則	對應章節 / 說明	頁碼
GRI 2：一般揭露 2021		
組織與報導實務		
2-1 組織詳細資訊	前言：關於報告書	2
	1.1 關於證基會	7
2-2 組織永續報導中包含的實體	1.1 關於證基會	7
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	前言：關於報告書	2
2-4 資訊重編	無資訊重編之情事	—
2-5 外部保證	前言：關於報告書	—
活動與工作者		
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 關於證基會	7
	2.2 風險管理與因應	18
	3.1 研究發展及選拔	23
	3.2 專業人才養成	27
	3.3 金融證照辦理	31
2-7 員工	4.1 員工照護	37
治理		
2-9 治理結構及組成	2.1 治理團隊	16
2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.1 治理團隊	16
2-11 最高治理單位的主席	2.1 治理團隊	16
2-17 最高治理單位的群體智識	2.1 治理團隊	16
政策與實務		
2-22 永續發展策略的聲明	經營者的話	4
2-23 政策承諾	1.2 主要利害關係人溝通與重大主題管理	10
	1.3 響應國際倡議	13
2-24 納入政策承諾	3.1 研究發展及選拔	23
	3.2 專業人才養成	27
	3.3 金融證照辦理	31



GRI 準則	對應章節 / 說明	頁碼
2-25 補救負面衝擊的程序	4.1 員工照護	37
2-27 法規遵循	無被裁罰事件	—
2-28 公協會的會員資格	1.1.3 參與協會組織情形	10
利害關係人議合		
2-29 利害關係人議合方針	1.2 主要利害關係人溝通與重大主題管理	11
2-30 團體協約	無團體協約	—

重大主題揭露

GRI 準則	對應章節 / 說明	頁碼
GRI 3：重大主題 2021		
3-1 決定重大主題的流程	1.2.2 重大主題管理	11
3-2 重大主題列表	2.1 治理團隊	16
	2.2 風險管理與因應	18
3-3 重大主題管理	3.1 研究發展及選拔	23
	3.2 專業人才養成	27
GRI 401：勞雇關係 2016		
401-1 新進員工和離職員工	4.1 員工照護	37
401-2 提供給全職員工 （不包含臨時或兼職員工）的福利		
GRI 403：職業安全衛生 2016		
403-3 職業健康服務	4.1.1 員工關懷與退休保障 4.1.2 員工健康發展	37
403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通		38
403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練		37
403-6 工作者健康促進		40
403-7 預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊		40
GRI 404：訓練與教育 2016		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.1.3 員工學習成長	40-41
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016		
405-1 治理單位與員工的多元化	4.1 員工照護	37
GRI 418：客戶隱私 2016		
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.2 風險管理與因應	18



服務 前瞻 創新 國際化

Service • Foresight • Innovation • Internationalization

2024

永續報告書

財團法人中華民國證券暨
期貨市場發展基金會



10066 臺北市中正區南海路3號9樓
TEL: +886 2 2397 1222 / FAX: +886 2 2397 1249
<https://www.sfi.org.tw/>