

# 2024

## ESG REPORT 永續報告書

財團法人台灣票據交換所



# CONTENTS

# 目錄

關於本報告書	2	<b>01</b> 永續策略與管理	20
董事長的話	5	1.1 永續經營承諾與目標	21
永續發展 ESG 重要成果	8	1.2 永續推動組織	22
關於票交所	11	1.3 永續治理參與及風險監督	25
		1.4 重大主題分析	25
		1.5 利害關係人議合	26
		1.6 永續議題管理	28
<b>02</b> 公司治理	32	<b>03</b> 創新金融	58
2.1 誠信治理	33	3.1 業務發展理念	59
2.2 風險管理	40	3.2 創新金融服務	63
2.3 資訊安全	47	3.3 客戶關係管理	71
<b>04</b> 環境永續	76	<b>05</b> 員工關懷	91
4.1 氣候變遷策略	77	5.1 人才吸引	92
4.2 能源與溫室氣體管理	80	5.2 人才培育	99
4.3 綠色營運	86	5.3 多元友善職場	103
		5.4 職場安全與健康管理	105
<b>06</b> 社會參與	109	附錄	117
6.1 推動產學合作	110	GRI 內容索引表	117
6.2 弱勢關懷	111	SASB 準則	119
6.3 環境保護	114	TCFD 準則	120
6.4 參與公益活動	115		



## 關於本報告書

本報告書為財團法人台灣票據交換所（以下簡稱本所）首次編製之永續報告書，透過實質性分析程序，識別本所營運活動中對環境、社會及公司治理具重大影響之永續議題，並結合利害關係人關注議題之回應作為，完整揭露相關治理方針、因應作為與具體績效，作為本所永續治理推動成效之具體呈現。

## 撰寫標準依據

本報告書係依循 2021 年發布之全球報導倡議組織準則 ( GRI Standards ) 作為主要編製依據，並參酌永續會計準則委員會 ( SASB ) 準則、氣候相關財務揭露 ( TCFD ) 架構及聯合國永續發展目標 ( SDGs ) 進行揭露。

## 揭露期間、範圍與邊界

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 )，揭露範圍與邊界為本所各營運據點，包含總所、台中市分所、高雄市分所、桃園市分所、台南市分所、新竹市分所、嘉義市分所、花蓮縣分所、台東縣分所及澎湖縣分所 ( 地址詳本所官網 )；本報告書與本所財務報告揭露之實體範圍一致，兩者所涵蓋之組織實體無差異，所有公開揭露之財務資訊與本報告書永續相關資訊，皆以相同的組織邊界與管理架構為基礎，確保資訊一致性與可比較性。

## 報告書發行時間及資訊重編

本報告書於 2025 年發行，對外說明本所在永續發展面向的政策、作為與績效表現。如本所未來發生任何重大營運變更或需更新本報告書揭露之資訊時，將會於本所官網永續發展專區進行相關說明；有關報告書發行頻率，將由本所永續發展委員會決定，並以年度為單位發行。

## 外部保證及確信

本報告書尚未委託任何外部機構進行第三方保證與確信作業。未來本所將持續蒐集並評估利害關係人之意見與期待，並俟本所永續發展委員會決定是否尋求具公信力之第三方機構對報告書內容進行審核及驗證後，由該委員會負責辦理後續確信策略擬定、外部機構選任、數據品質監督與報告揭露規劃等確信相關事務；另永續長定期召開會議向董事長報告確信事務辦理情形，並俟董事長同意後委託專業機構協助導入。

## 聯絡窗口

如對本報告書內容有任何建議或諮詢，歡迎透過下列聯絡方式與本所聯繫  
財團法人台灣票據交換所管理處

電話：(02) 2392-2111

傳真：(02) 2396-0342

網站：<https://www.twncch.org.tw/>

地址：台北市中正區南海路3號2樓





## 董事長的話

近年國際永續發展趨勢以「淨零轉型」及「轉型金融」為重點，我國政府積極推動「2050 淨零排放」及「綠色及轉型金融行動方案」等政策，引導及支持產業進行綠色轉型，確保永續發展。本所為中央銀行指定之「關鍵基礎設施提供者」，且為我國「支付結算機構」之一，肩負推動金融市場穩定與效率的重要使命，爰本所將永續發展理念融入營運方針，並積極配合政府政策，在強化安全防護與提升營運韌性前提下，持續致力於業務之創新與轉型，並以發揮金融影響力為目標，期能促進國內支付系統健全運作，同時協助推動金融相關產業永續發展。

於環境永續方面，本所以「綠色營運」為推動主軸，展開具體行動。本所持續關注金融科技發展及市場需求，提供多元且便捷的數位金融服務，包括「媒體交換自動轉帳 (ACH)」、「行動繳費」、「智慧政府平台」、「電子化授權」及推動紙本支票數位化與自動化，以減少金融機構及社會民眾於使用本所服務時之能源與資源耗用，積極邁向「低碳營運」，實踐「綠色金融」理念。同時，本所除透過溫室氣體盤查並取得查證聲明書，建立完整的碳管理基礎，確保盤查資訊具正確性及可信度外，另導入智慧、節能與電力監控相關設備，逐年打造「綠色機房」，以強化能源與溫室氣體管理，降低日常營運所帶來的碳足跡。

在社會責任方面，本所秉持「取之於社會，回饋於社會」之理念，針對「弱勢關懷」、「環境保護」、「推動產學合作」及「參與公益活動」等面向，視在地所需挹注資源，以對當地之經濟、環境及社會層面，帶來正面影響。於員工責任，本所視「員工」為最重要的資產，除積極招募優秀人才，持續建構完整且多元培育體系，以增進員工專業技能外，另持續提升員工福利與照顧措施，並致力打造安全、健康、多元且具包容性的友善職場，確保每位員工於公平環境中得以發揮潛能，達到留才及攬才之目標。

在公司治理方面，本所重視誠信經營，並持續深化風險管理及法令遵循機制，強化資通安全與個人資料保護，及提升關鍵基礎設施防護能量，以增進營運韌性與應變能力，確保營運穩定。另為提升永續治理文化，本所除設立永續發展委員會，以有效整合資源，將永續策略導入各單位並落實執行外，亦積極與主管機關、董事會及金融機構保持良好的溝通互動，以瞭解其關注之永續議題，作為營運決策參考之用，確保本所營運符合利害關係人期待。

本所深信永續發展非單一企業或政府的責任，為全體社會共同的使命，爰本所不僅致力於自身實踐，更積極扮演「數位金融的協助者」、「創新模式的共創者」、「負責任的採購者」、「社會公益的參與者」及「力求變革的轉型者」等角色，以持續發揮影響力，並致力於以下五大措施，以發揮金融影響力，確保永續發展：一、建置並推動創新支付服務之共用平台，協助金融機構發展「數位金融」及「綠色金融」服務；二、與金融科技業者及金融機構合作，發展互利的「創新商業模式」，支持創新支付應用，實踐「普惠金融」；三、執行「綠色採購」及「投資永續」，提升環境保護效益；四、參與「社會關懷」及「社會公益」活動，善盡社會責任；五、透過 ESG 推動措施，提升營運績效、改善作業流程，以及創新業務，促進本所「數位轉型」與「業務永續發展」。

展望未來，面對全球快速變遷的永續發展趨勢，本所秉持「永續發展」及「信賴、創新、效率」之核心理念，在業務面、技術面、營運面及組織管理面，結合創新科技與永續概念，以減少碳排，實踐「綠色金融」。另持續配合政府政策，積極研發新種業務，提供大眾多元且安全的金融支付服務，以支持金融業者「ESG 永續發展」目標，並落實「普惠金融」政策，同時達成本所設立宗旨與經營目標。

財團法人台灣票據交換所  
董事長

黃昱程



## 永續發展 ESG 重要成果

### 環境保護

- 通過 2024 年「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證
- ACH 服務降低紙張使用量，相當減少約 **4,013** 公噸 CO<sub>2</sub>e
- 公文線上簽核比率達 **75.52%**
- 在地採購 **100%**



### 創新金融

- 2024 年協助政府發放租金補貼、節能補助款等達 **836 萬** 筆
- 協助政府發放各類年金及津貼約 **3,875 萬** 筆
- 推出「智慧政府支付平台」，預計新增 **98** 項繳費項目
- 工作流程改善與創新提案 **50** 件



### 員工關懷

- 2024 年度離職率 **1.5%**
- 新進職員起薪高於法定基本工資達 **1.79:1**
- 性別平等教育訓練參訓率達 **100%**
- 身心健康講座參與 **268** 人次
- 申請彈性工時人數 **4** 人次
- 聘用原住民 **4** 人；聘用身心障礙者 **6** 人，超過法定人數 **3** 倍



### 社會參與

- 2024 年參與 **12** 場社會關懷活動
- 贊助 **5** 場學術研究 / 教育推廣活動
- 捐贈「0403 花蓮震災募款專案」新臺幣 **150 萬** 元
- 參與「2024 金融有愛 血荒不再」捐血活動，捐血量較 2023 年成長 **77.7%**



### 公司治理

- 2024 年核心系統可使用率 **99.99%**
- 資安 / 個資安全事故 **0** 件
- 資安教育訓練 **8** 場，參與人次 **1,146** 人
- 女性董監事占比達 **33.3%**
- 代表公共利益董事占比 **77.8%**





## 關於票交所



## 組織簡介



- 1951 年中央銀行尚未在台復業，台灣銀行乃會同當地金融業者，訂定「台灣省各縣市票據交換所章程」，報經台灣省政府核轉財政部核准施行，在全台 21 縣市分別成立票據交換所，以辦理金融業者間之票據交換業務
- 2002 年中央銀行修訂「中央銀行管理票據交換業務辦法」（現已修正並更名為「票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法」），規定各地票據交換所限期變更為單一財團法人，台灣地區 16 家票據交換所遂於同年決議捐助各所財產，成立「財團法人台灣票據交換業務發展基金會」，並隨同改制為「台灣票據交換所」
- 2017 年「財團法人台灣票據交換業務發展基金會」奉中央銀行核准變更法人名稱為「財團法人台灣票據交換所」；為進行組織調整，於 2021 年至 2022 年間，「財團法人台灣票據交換所」陸續將部分三等分所併入原屬作業中心。目前設總所、台中市及高雄市 2 個一等分所、桃園市及台南市 2 個二等分所，以及新竹市、嘉義市、花蓮縣、台東縣、澎湖縣等 5 個三等分所



### 總所位置

台北市中正區南海路 3 號  
1 樓、2 樓、13 樓



### 員工人數

262 人

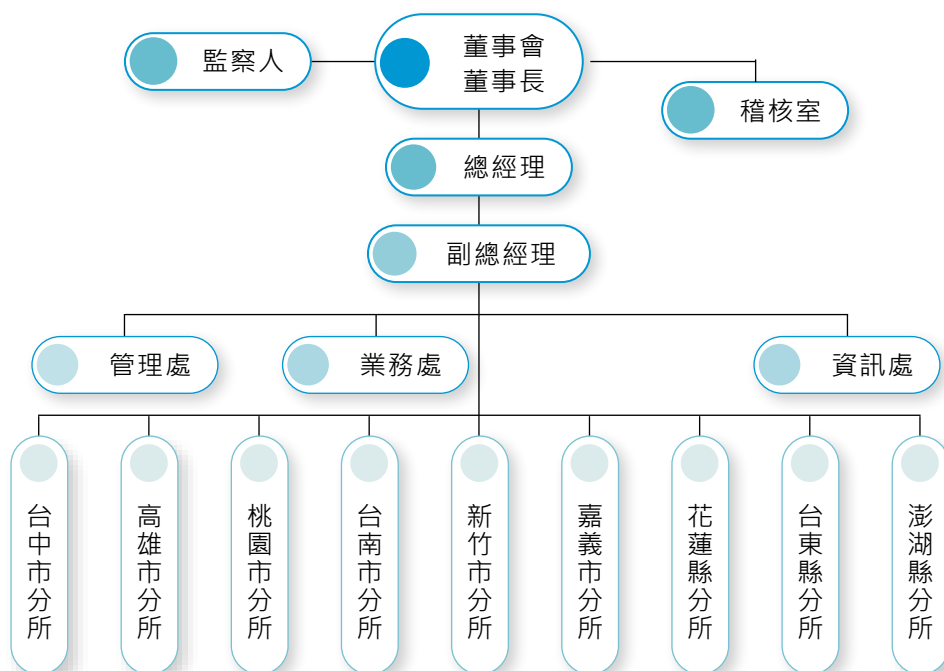
### 業務範圍

- 一. 票據交換業務：包括票據交換、退票交換及註記、票據信用管理等業務
- 二. 代收代付業務：
  1. 「批次」業務：如媒體交換自動轉帳 (ACH)、書面約定授權 (DDA) 及金融業代收 (FCS) 等業務
  2. 「即時」業務：如 ACH 圈存扣款入帳 (eACH)、電子化授權 (eDDA) 及金融業代收即時服務 (eFCS) 等業務
- 三. 資訊查詢業務：包括票據信用查詢、跨行身分核驗等業務

本所係以辦理台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算等相關業務，並協助推動「台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之研究與發展」、「台灣地區票據交換事業與跨行金融資訊服務事業之整合」及「其他有關支付系統之發展、安全與效率事項」為設立宗旨，業務範圍涵蓋票據交換業務（含票據交換、退票交換及註記、票據信用管理等）、代收代付業務（含媒體交換自動轉帳【ACH】、書面約定授權【DDA】及金融業代收【FCS】等「批次」業務；ACH 圈存扣款入帳【eACH】、電子化授權【eDDA】及金融業代收即時服務【eFCS】等「即時」業務）及資訊查詢業務（含票據信用查詢、跨行身分核驗等）。

考量國內電子支付多元發展且使用之比率逐年升高，取代實體票據的使用，以致票據交換等傳統業務逐漸式微，本所除積極進行組織調整與轉型外，亦持續與各金融機構合作，透過「新業者的導入」及「交易項目的增加」等措施，拓展媒體交換自動轉帳（ACH）業務之應用範疇，另致力優化 ACH 圈存扣款入帳（eACH）、電子化授權（eDDA）及金融業代收即時服務（eFCS）平台，並積極推動「數位轉型」，提供大眾多元且安全的金融支付服務。

## 組織架構



## 精神標語

本所精神標語之訂定，係配合台灣票據交換所 ( Taiwan Clearing House, TCH ) 之英文字首為發想，包括支付結算機構以「信賴」、「創新」及「效率」為主要營運目標之意涵。

### TRUSTED

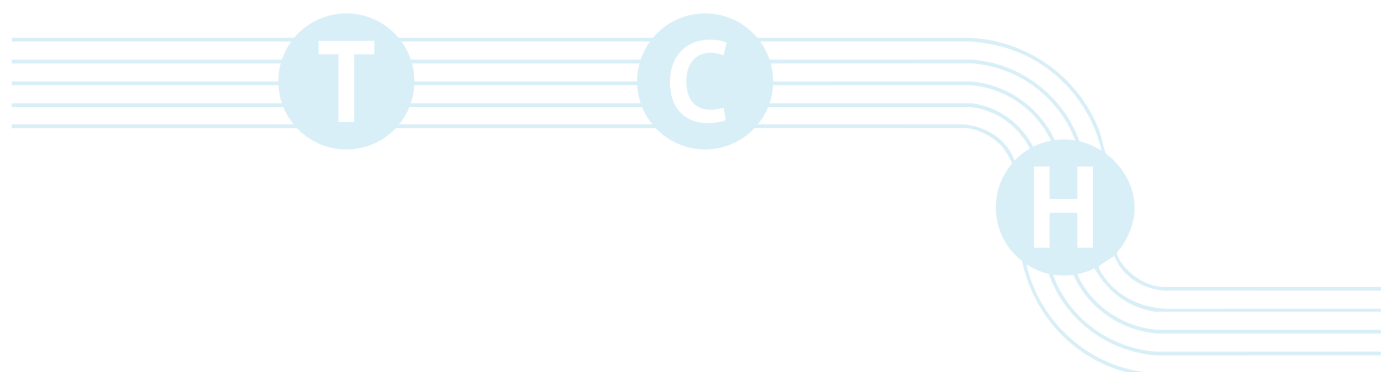
追求專業及提升資訊與個資安全，以服務具「中立性」且值得「信賴」為核心價值，提供金融機構、工商企業及社會大眾信任可靠之服務

### HI-EFFICIENT

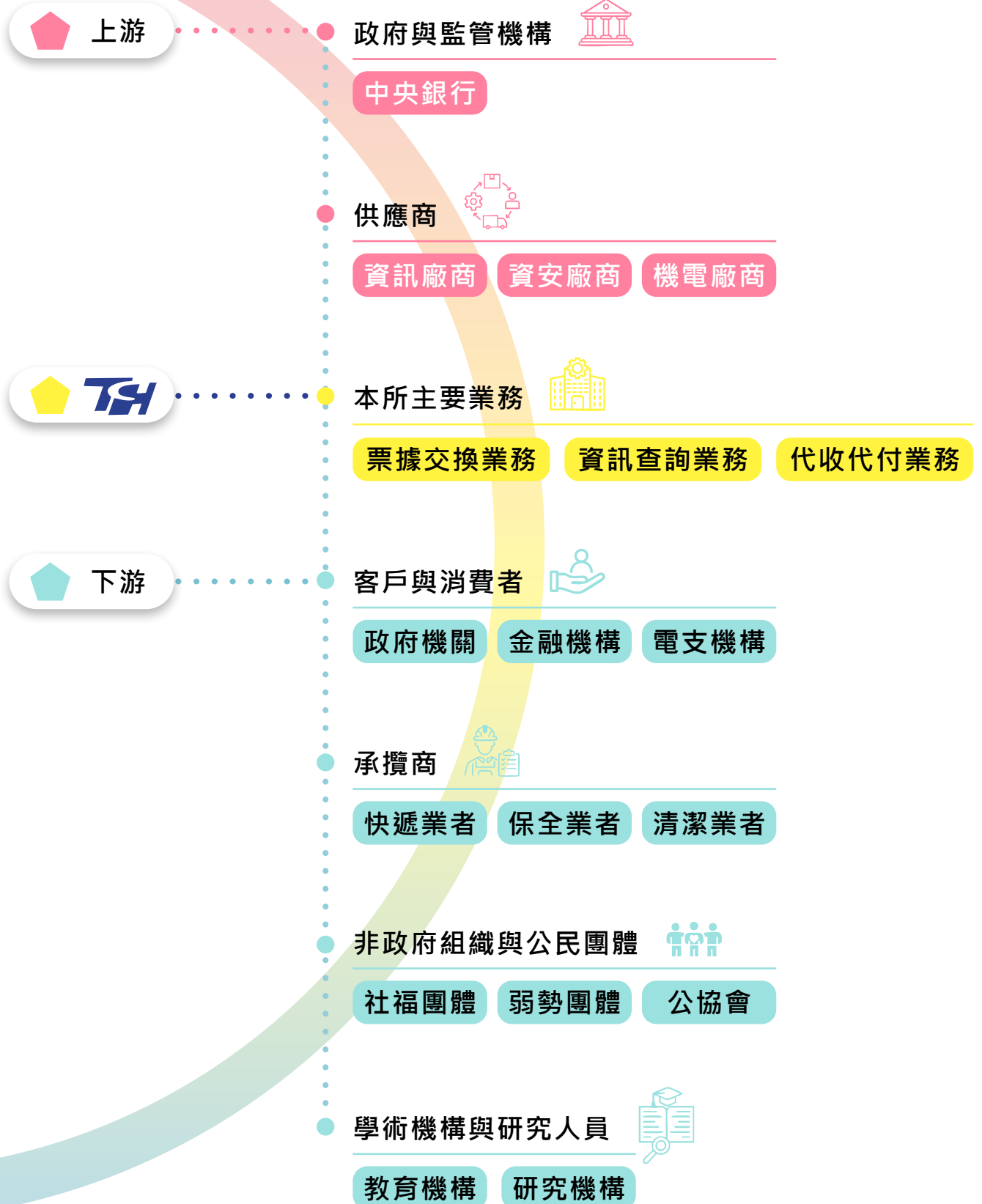
積極提升系統服務平台之營運效率，提供社會大眾快速、便捷的支付平台服務，以促進國內整體支付系統有「效率」地健全運作

### CREATIVE

以全新的思維面對未來的機會與挑戰，打破既有框架，勇於「創新」，配合支付環境與支付工具的演進，規劃新型態的平台業務，創造新的平台價值，力求穩定轉型及永續經營



## 營運版圖與價值鏈



## 經濟績效

### 重大主題管理方針：經濟績效

對應的 GRI 準則：GRI 201 經濟績效



#### 組織相關的承諾

- 本所秉持「永續發展」的核心理念，在業務面、技術面、營運面及組織管理面，進行「數位轉型」，以提升服務品質，進而提高競爭力及應變力



#### 行動計畫

- 提升本所票據交換 (MICR) 及媒體交換自動轉帳業務 (ACH) 等兩大核心業務營運韌性，另持續優化既有服務平台，透過「新業者的導入」、「交易項目的增加」，以及「既有功能的擴大應用」等措施，並採「定時淨額清算機制」(簡稱 DNS)，提供多元便捷且安全之金融服務



#### 實際行動成果

- 2024 年收入總額為 15 億 6,824 萬 8,740 元，較 2023 年成長 21.27%。其中媒體交換自動轉帳 (ACH) 及金融業代收 (FCS) 等兩大新種業務收入，較 2023 年分別成長 16.22% 及 32.1%



#### 未來規劃

##### 短期目標

- 積極建置並推動創新支付服務之共用平台，協助金融機構發展「數位金融」及「綠色金融」服務

##### 中長期目標

- 將紙本支票「數位化」，相關作業自動化
- 積極因應「數位支付」發展趨勢，戮力協助金融機構拓展商機
- 持續配合政府政策，提供大眾多元且安全的金融支付服務，落實普惠金融

本所秉持穩健經營與對利害關係人負責之原則，持續創造穩定經濟價值，並公平分配予員工、供應商、政府等相關利害關係人。2024 年本所按應計基礎制（權責發生制）計算，所創造之直接經濟價值總額達新臺幣 15 億 6,824 萬 8,740 元，經濟價值分配情形如下：

項目	金額（新臺幣元）
創造的經濟價值總額	1,568,248,740
支付員工的薪資與福利	442,791,737
支付政府的稅款	49,971,855
支付供應商與承包商的款項	176,964,554
留存於組織之經濟價值（盈餘或再投資）	672,972,827



## 稅務治理

本所稅務遵循原則以合法、如實申報為基本原則，未有延遲申報、稅務爭議或其他可能影響本所信譽與正當性之情事。為落實誠信經營與法規遵循之原則，本所依據經查核之合併財務報表，揭露符合稅務居住者規定之稅務管轄區資訊如下：

項目	資訊內容 / 金額 ( 新臺幣元 )
來自第三方銷售收入	無
跨稅務轄區內部交易收入	無
稅前利益	701,674,953
現金及約當現金以外之有形資產	579,396,315
以現金支付之企業所得稅金額	42,414,536
應計企業所得稅	49,971,855

### 稅前損益之應納稅額與實際繳納稅額差異原因

除財稅差異外，主要係依教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準及所得稅法相關規定辦理。符合公益性社福機構、基金會等非營利財團法人資格者，於支出金額符合規定比例（如每年支出不低於基金孳息與其他收入總額 60%）時，其投資收益、證券交易所得及未實現兌換損益等，得依法享有免稅優惠，導致應計稅額與實際繳納稅額間存在差異

備註：本報告書稅務資訊揭露期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

## 公協會參與

為掌握金融產業趨勢、深化跨界交流並提升員工專業知識，本所積極參與多項具代表性之公協會組織，透過成為會員單位，擴大業務影響力並促進永續發展與數位轉型。

單位	加入目的	參與角色
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	<ul style="list-style-type: none"> <li>●參與其辦理之相關活動，提升同仁專業知能</li> <li>●參與政策制定</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 贊助會員</li> <li>2. 顧問</li> </ol>
財團法人台北金融研究發展基金會	<ul style="list-style-type: none"> <li>●參與其舉辦之多面向、專題及金融科技議題相關講座，有助於本所「掌握最新發展趨勢與業界動態，並開創新商機」、「接軌國際並持續導入 ESG 企業永續發展」及「因應金融科技所帶來的各項挑戰」</li> </ul>	會員
社團法人台灣金融服務業聯合總會	<ul style="list-style-type: none"> <li>●瞭解金融服務業重要議題，以及主管機關政策方向，有助於本所業務發展</li> <li>●派員參與其辦理之公益、交流、研討會、教育宣導及出國參訪等活動，提升同仁專業素養及管理知識</li> <li>●參與其建立之平台，如「金融科技共創平台」、「淨零推動工作平台」等，有助於本所創新業務應用及數位轉型</li> <li>●深化本所與銀行、壽險及證券等相關金融機構之業務交流</li> </ul>	會員
金融資安資訊分享與分析中心	<ul style="list-style-type: none"> <li>●強化本所在金融資訊安全防護與威脅應變能量，並與金融同業共同建立完善的防禦生態體系</li> <li>●透過該中心平台進行跨機構資安威脅情報交流、弱點揭露與防護經驗分享，強化即時應變與群防機制</li> <li>●掌握國內外最新資安攻擊態樣、預警資訊及防護趨勢，並在事件發生時迅速獲取業界通報與建議措施，提升整體資安韌性</li> </ul>	會員
台北市電腦商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> <li>●透過其招標採購服務，公告本所採購案相關訊息，以提高本所採購招標訊息之觸及率，吸引合格廠商前來投標</li> </ul>	會員
台灣數位鑑識發展協會	<ul style="list-style-type: none"> <li>●確保本所遭受資安攻擊時，可尋求外部協助即時進行處置，降低事件影響及迅速查找根因</li> <li>●派員參與其舉辦之資安相關研討會，提升同仁資安職能，以因應新興科技所帶來的資安威脅</li> </ul>	會員

# 1.



## 永續策略與管理

本所重視利害關係人對各項永續議題之看法與意見，爰依循 GRI 準則、SASB 準則、TCFD 架構與聯合國永續發展目標 (SDGs) 等國際規範，並透過問卷調查及重大主題評估原則，了解利害關係人對其之關注程度，以及對本所整體營運所帶來的影響，作為永續目標與策略規劃之參考。

### 對應 SDGs

- 1.1 永續經營承諾與目標
- 1.2 永續推動組織
- 1.3 永續治理參與及風險監督
- 1.4 重大主題分析
- 1.5 利害關係人議合
- 1.6 永續議題管理



## 1.1 永續經營承諾與目標

為實踐永續經營理念，本所秉持「信賴、創新、效率」之核心價值，透過科技變革及數位轉型，進行金融支付創新，俾利業務永續發展，同時持續配合政府政策，提供大眾多元且安全的金融支付服務，以達成本所設立宗旨與經營目標。

### 五大永續發展策略

建置並推動創新支付服務  
共用平台，協助金融機構  
發展數位金融與綠色金融

#### 本所設立宗旨：

辦理台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算等相關業務，並協助推動「台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之研究與發展」、「台灣地區票據交換事業與跨行金融資訊服務事業之整合」及「其他有關支付系統之發展、安全與效率事項」

與金融科技業者及金融機構合作，發展互利創新商業模式，實踐普惠金融

透過 ESG 推動措施，提升營運績效、改善作業流程與創新業務，促進本所整體數位轉型與業務永續發展

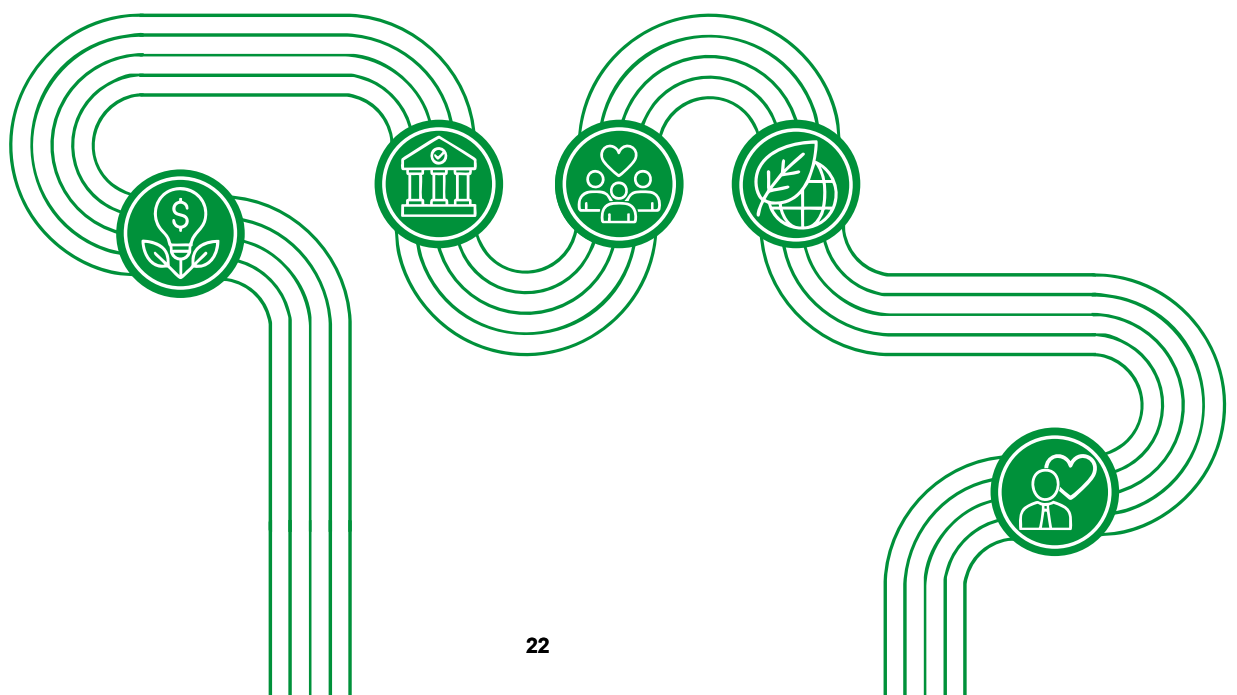
積極參與社會關懷與公益活動，善盡企業社會責任

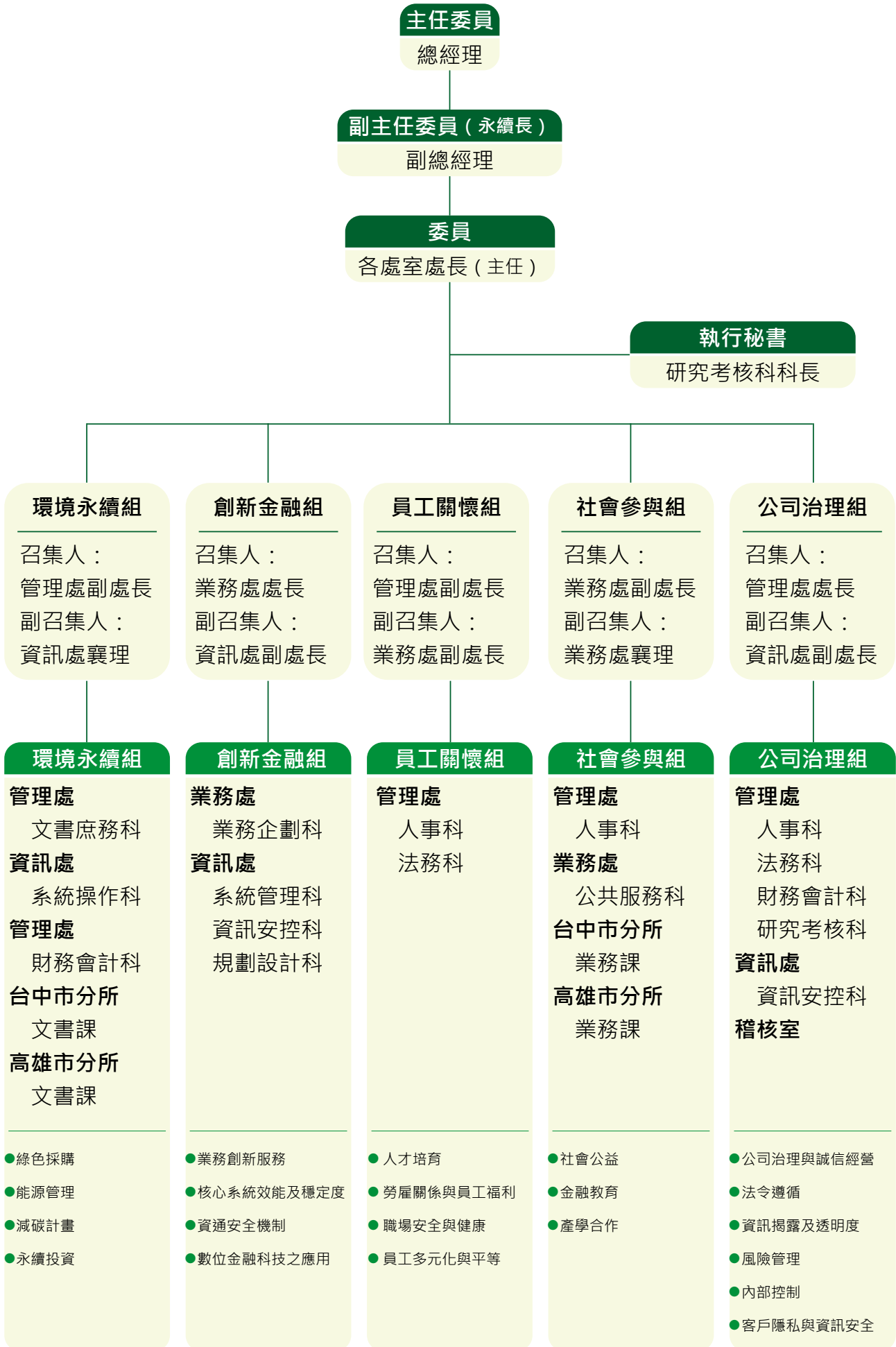
執行綠色採購與永續投資以提升環境保護效益

## 1.2 永續推動組織

為確保永續發展理念融入本所營運方針，並有效整合資源，將永續策略導入各單位並落實執行，本所於 2024 年成立永續發展委員會（以下簡稱本委員會），由總經理與副總經理分別擔任主任委員、副主任委員（永續長），各處室處長（主任）擔任委員，統籌訂定永續發展策略；本委員會下設環境永續、創新金融、員工關懷、社會參與、公司治理等五大功能小組，負責研擬年度工作項目與推動執行。本委員會定期召開會議，檢視永續發展計畫之推動情形，以持續滾動式檢討精進。

2024 年度共召開 3 場永續發展委員會，負責統整永續策略擬定、議題鑑別、目標設定、執行成效追蹤及利害關係人溝通等工作，並協助本所依據 GRI 準則、SASB 準則、TCFD 架構與聯合國永續發展目標（SDGs）等國際規範進行揭露與回應，藉由制度化之治理架構與職責劃分，確保本所永續發展工作之落實、延續與透明。





## 1. 永續策略與管理

職稱	職責	佈達方式及頻率	回報方式及頻率
主任委員	核定本所年度永續發展計畫，將權責委派至相關單位。	永續發展委員會議 (每季/次)	無
副主任委員 (永續長)	「督導五大功能小組訂定之本所年度永續發展計畫及辦理情形」及「每半年召開會議向董事長報告本所永續發展計畫辦理情形」	永續發展委員會議 (每季/次)	主管會報 (半年/次)
委員	督導「環境永續」、「創新金融」、「員工關懷」、「社會參與」及「公司治理」等五大功能小組	會議(不定期)	無
執行秘書	「簽報本所年度永續發展計畫，並按季陳報辦理情形」及「每季召開永續發展委員會會議，檢視本所永續發展計畫辦理情形與審議本所年度永續發展計畫」	永續發展委員會議 (每季/次)	永續發展委員會議 (每季/次)
環境永續組	訂定並執行有關「綠色採購」、「能源管理」、「減碳計畫」及「永續投資」等相關議題之永續發展計畫，並由該組召集人及副召集人共同審訂及定期追蹤其辦理情形	會議 電話或電子郵件 (不定期)	會議 電話或電子郵件 (不定期)
創新金融組	訂定並執行有關「業務創新服務」、「核心系統效能及穩定度」、「資通安全機制」及「數位金融科技之應用」等相關議題之永續發展計畫，並由該組召集人及副召集人共同審訂及定期追蹤其辦理情形	會議 電話或電子郵件 (不定期)	會議 電話或電子郵件 (不定期)
員工關懷組	訂定並執行有關「人才培育」、「勞雇關係與員工福利」、「職場安全與健康」及「員工多元化與平等」等相關議題之永續發展計畫，並由該組召集人及副召集人共同審訂及定期追蹤其辦理情形	會議 電話或電子郵件 (不定期)	會議 電話或電子郵件 (不定期)
社會參與組	訂定並執行有關「社會公益」、「金融教育」及「產學合作」等相關議題之永續發展計畫，並由該組召集人及副召集人共同審訂及定期追蹤其辦理情形	會議 電話或電子郵件 (不定期)	會議 電話或電子郵件 (不定期)
公司治理組	訂定並執行有關審訂「公司治理與誠信經營」、「法令遵循」、「風險管理」、「資訊揭露及透明度」、「客戶隱私與資訊安全」及「內部控制」等相關議題之永續發展計畫，並由該組召集人及副召集人共同審訂及定期追蹤其辦理情形	會議 電話或電子郵件 (不定期)	會議 電話或電子郵件 (不定期)

## 1.3 永續治理參與及風險監督

本所董事會負責整體經營方針與監督管理，永續發展之實質推動與風險監督則由永續發展委員會擔任主要執行單位，董事長及總經理皆為董事會成員，其中總經理並兼任該委員會主任委員；永續發展委員會及永續長定期召開會議，分別檢視永續發展推動情形，以及向董事長報告永續發展計畫辦理情形，以共同規畫永續策略方向，並監督永續發展相關政策與目標。

## 1.4 重大主題分析

為確保本報告書內容聚焦於對本所及利害關係人最具重要性之永續議題，本所依循國際永續準則指引，建立下列重大主題鑑別流程，以透過系統性方式鑑別、評估及管理重大主題：

### 鑑別利害關係人

本所透過已建置之多元溝通管道，蒐集並統整各方意見與關注議題，由永續小組彙整相關資訊後，依據利害關係人關聯程度、影響力及互動頻率等原則進行分類與評估

### 蒐集關注議題

透過與利害關係人之持續互動，蒐集其所關注之永續議題，並參酌 GRI 準則、SASB 準則及 TCFD 架構所揭示之關鍵主題進行整合與歸類，確保議題之完整性與準則對應性

### 評估永續議題之關注程度與營運影響程度

1. 依蒐集之關注議題製作「關注議題調查」及「營運影響度調查」等 2 份問卷，分別調查利害關係人對各項永續議題之重視程度，以及該議題對本所營運、財務或永續發展潛在影響程度
2. 彙整問卷結果後，採用雙軸矩陣進行交叉分析，以評估重大性

### 鑑別重大主題

將議題關注程度與營運影響程度進行量化分析後，依其綜合得分排序，篩選出對本所具高度關聯性及實質影響之重大主題，作為永續管理與資訊揭露之核心依據

### 訂定回應機制與行動管理

1. 五大功能小組召集相關單位，確認所鑑別之重大主題適用之 GRI 主題準則及其他相關準則，同時訂定管理目標與行動方針，並建立執行進度追蹤與績效檢核機制
2. 重大主題管理目標與行動方案將揭露於本所官網或永續報告書，以強化資訊透明度與責任落實

## 1.5 利害關係人議合

本所深知永續經營需建立在穩健的利害關係人關係管理上，因此持續關注各類利害關係人的期待與關注。

利害關係人	對本所的意義	前五大關注議題	溝通方式與頻率	2024 年溝通成效
<b>董事會</b>	為公司治理之核心，負責監督重大決策與永續策略執行，確保整體治理結構之穩健與透明	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公司治理</li> <li>● 誠信經營</li> <li>● 法規遵循</li> <li>● 經濟績效</li> <li>● 資訊安全</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季一次：董事會議、正式公文往來</li> <li>每半年一次：監察人會議</li> <li>每年一次：年報</li> <li>不定期：電話及電子郵件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 透過董事會議及監察人會議方式議合，2024 年董監事就公司治理及業務發展等議題，提出建議事項，發言率為 81.83%</li> <li>● 官網揭露年報、工作報告、監察人報告及財務報表</li> </ul>
<b>員工</b>	為本所營運的基石，不論為正職、約聘或派遣人員，皆直接參與各項作業流程，對營運效率與服務品質有實質影響	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 人才吸引與留任</li> <li>● 經濟績效</li> <li>● 人權保護與多元化</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 客戶服務與權益</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每月一次：主管會報、業務會報、處務會議</li> <li>每季一次：勞資會議、勞工退休準備金監督委員會、特約醫護人員臨場健康服務</li> <li>不定期：員工教育訓練、健康講座、電子布告欄、員工福利委員會、面對面溝通、書面資料、電話及電子郵件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 勞資會議 4 次</li> <li>● 勞工退休準備金監督委員會 4 次</li> <li>● 特約醫護人員臨場健康服務共 8 場，28 人次</li> <li>● 性別平等教育訓練受訓率 100%</li> <li>● 資安教育訓練共 8 場，1,146 人次</li> </ul>
<b>客戶與消費者</b>	為本所服務的主要對象，其信賴與需求是推動我們持續優化業務與創新服務的核心動力	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 數位金融</li> <li>● 客戶服務與權益</li> <li>● 普惠金融</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 金融科技與創新</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季一次：諮詢委員會、ACH 座談會</li> <li>不定期：資訊業務諮詢委員會、業務相關說明會、拜訪會議、公司網站、大型系統演練、教育訓練、業務演練作業、正式公文往來、電話及電子郵件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 參與公協會會議，以金融科技、普惠金融、資訊安全及淨零排放等議題議合</li> <li>● 辦理業務說明會、推廣會議及獎勵推廣活動計 160 餘場</li> </ul>

利害關係人	對本所的意義	前五大關注議題	溝通方式與頻率	2024 年溝通成效
<b>供應商與承攬商</b>	為提供本所所需的設備、系統建置與服務支援，是確保業務穩定運作的重要夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 資訊安全</li> <li>● 永續供應鏈管理</li> <li>● 職業健康與安全</li> <li>● 風險管理</li> <li>● 永續採購</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公司網站</li> <li>● 評選 / 開標會議</li> <li>● 教育訓練</li> <li>● 大型系統演練</li> <li>● 業務演練作業</li> <li>● 駐點廠商工作會議</li> <li>● 正式公文往來</li> <li>● 電話及電子郵件</li> </ul> 不定期	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 透過專案方式定期與資訊設備、營繕工程及委外人力等廠商召開會議，並以資訊安全及風險管理等議題議合</li> <li>● 辦理職業安全衛生教育訓練，委外人員受訓率 100%</li> </ul>
<b>政府與監管機構</b>	其所訂定的政策與法規，為本所運作之重要依循標準，雙方亦透過持續溝通確保合規性與透明度	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公司治理</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 風險管理</li> <li>● 客戶服務與權益</li> <li>● 普惠金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 工作報告會議</li> <li>● 支付系統座談會</li> <li>● 業務檢查</li> <li>● 個資及資安稽核</li> <li>● 戶政資料查核</li> <li>● 正式公文往來</li> <li>● 電話及電子郵件</li> </ul> 每半年一次 每年一次 不定期	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每季向主管機關提報本所「年度短中長期工作計畫」及「提升個人資料保護意識及反詐騙宣導計畫」之辦理情形</li> <li>● 2024 年中央銀行派任主管財團法人董事及監察人均依規定辦理績效考核，並將自評結果送交主管機關辦理複核</li> </ul>
<b>非政府組織與公民團體</b>	其持續倡議與監督有關社會、勞工、環境等面向之議題，所提供之意見有助於本所強化社會責任實踐	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 資訊安全</li> <li>● 當地社區與社會參與</li> <li>● 洗錢防制及打擊資恐</li> <li>● 風險管理</li> <li>● 低碳營運與循環經濟</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 正式公文往來</li> <li>● 電話及電子郵件</li> </ul> 不定期	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 參與弱勢關懷、環境保護、推動產學合作及參與公益活動等面向之活動計 15 場</li> <li>● 參與市民永續「家庭碳儲蓄」實證計畫</li> </ul>
<b>學術機構與研究人員</b>	提供政策趨勢、科技發展與社會議題的專業見解，亦為本所永續發展提供學理與數據支持	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 勞資關係</li> <li>● 當地社區與社會參與</li> <li>● 人權保護與多元化</li> <li>● 氣候變遷策略</li> <li>● 溫室氣體盤查與減量</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 參與研討會及論壇</li> <li>● 正式公文往來</li> <li>● 電話及電子郵件</li> </ul> 不定期	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 贊助有關數位金融、金融科技及資安之學術研究活動，並參與「暑期實習生計畫」</li> </ul>

## 1.6 永續議題管理

### 1.6.1 關注議題彙整

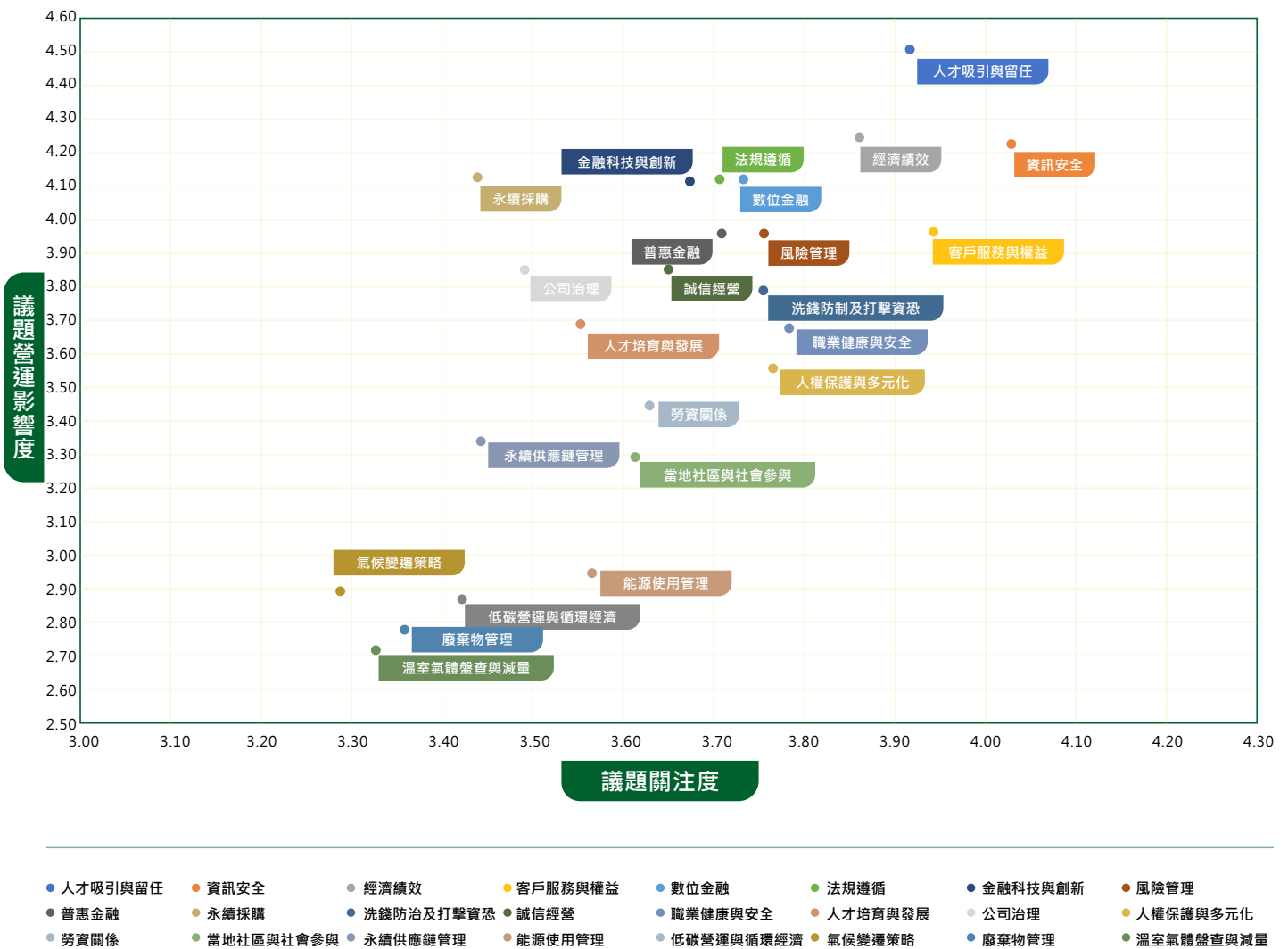
為有效掌握利害關係人關注之永續議題，確保本報告書揭露內容具備實質性與代表性，本所辦理重大主題鑑別作業，除參酌 GRI、SASB 及 TCFD 等國際準則架構，蒐集國內金融周邊相關單位永續報告書所揭露之重大議題，並參考政府法令規章、政策趨勢與社會大眾關注焦點外，另將利害關係人歷年回饋與本所營運特性納入考量。經評估篩選本所擬採用之永續議題計 24 項，嗣依其製作「關注議題調查」及「營運影響度調查」等 2 份問卷，並請利害關係人協助填寫，俾利蒐集多方看法與意見，篩選本報告書揭露之重大主題。



### 1.6.2 重大矩陣圖

本所採用雙軸矩陣，交叉分析前揭問卷調查結果，並依本次重大主題評估原則（取前十項得分最高者），決定本報告書揭露之重大主題計有「人才吸引與留任」、「資訊安全」、「經濟績效」、「客戶服務與權益」、「數位金融」、「法規遵循」、「金融科技與創新」、「風險管理」、「普惠金融」及「永續採購」等 10 項。

重大矩陣圖



### 1.6.3 重大主題衝擊管理

面向	重大主題	價值鏈衝擊邊界					正負面衝擊	回應章節
		上游	中游	下游				
		供應商	主管機關	本所	客戶	承攬商		
治理面	風險管理	✓	✓	✓		✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●降低財務、法律及營運風險</li> <li>●提升員工風險意識</li> <li>●增進營運韌性</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●人力成本增加</li> <li>●決策與執行速度變慢</li> <li>●業務創新受限，失去市場先機</li> </ul>	公司治理
	法規遵循	✓	✓	✓	✓	✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●降低法律風險</li> <li>●保護利害關係人權益</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●違反法規、合約或協議涉及罰則或賠償</li> <li>●決策與執行速度變慢</li> <li>●業務創新受限，失去市場先機</li> </ul>	公司治理
	經濟績效			✓			<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●營收穩定成長</li> <li>●推動產業發展</li> <li>●提升本所價值</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●忽略長期發展策略及 ESG 永續作為，無法為社會帶來正面影響</li> </ul>	經濟績效
	資訊安全	✓	✓	✓	✓	✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●降低營運風險</li> <li>●提升利害關係人信賴感</li> <li>●促進與外界合作發展</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●系統建置、維護及人力等相關成本增加</li> <li>●發生資安及個資外洩等事件，影響利害關係人權益</li> </ul>	公司治理
環境面	永續採購	✓		✓		✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●降低供應鏈風險</li> <li>●提升本所形象與競爭力</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●採購成本增加</li> <li>●小型供應商因無法符合本所要求，喪失合作機會</li> </ul>	環境永續

面向	重大主題	價值鏈衝擊邊界					正負面衝擊	回應章節
		上游 供應商	中游 主管機關	本所	下游 客戶	承攬商		
社會面	人才吸引與留任			✓			<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●強化組織穩定性</li> <li>●增進業務創新能力</li> <li>●提升本所競爭力</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●人力成本增加</li> <li>●員工因待遇差異或競爭所產生之摩擦</li> </ul>	員工關懷
	數位金融	✓	✓	✓	✓	✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●提升本所服務質量</li> <li>●提高員工工作效率</li> <li>●降低營運成本</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●系統建置、維護及人力等相關成本增加</li> <li>●發生資安、個資外洩及金融詐騙等事件之機率升高</li> </ul>	創新金融
	客戶服務與權益			✓	✓	✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●提升客戶滿意度</li> <li>●降低投訴與法律糾紛風險</li> <li>●強化本所形象</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●人力成本增加</li> <li>●客戶期望過高無法滿足要求</li> </ul>	創新金融
	金融科技與創新		✓	✓		✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●提升營運效率</li> <li>●降低人為疏失</li> <li>●提供創新的金融服務</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●系統建置、維護及人力等相關成本增加</li> <li>●發生資安、個資外洩及金融詐騙等事件之機率升高</li> </ul>	創新金融
	普惠金融		✓	✓		✓	<b>正面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●拓展業務範疇</li> <li>●增進金融教育普及率</li> <li>●提供可負擔且便捷的金融服務</li> </ul> <b>負面衝擊</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●系統建置、維護、人力及金融教育等相關成本增加</li> <li>●發生資安、個資外洩及金融詐騙等事件之機率升高</li> </ul>	創新金融

# 2.



## 公司治理

本所之核心價值為「信賴、創新、效率」，持續深化風險管理、法令遵循機制及永續治理文化，強化資通安全與個人資料保護，及提升關鍵基礎設施防護能量，以增進營運韌性與應變能力，確保營運穩定。

### 對應 SDGs

2.1 誠信治理

2.2 風險管理

2.3 資訊安全

對應 GRI 準則

GRI 2 一般揭露

9 工業、創新基礎建設



12 責任消費與生產



## 2.1 誠信治理

### 2.1.1 董事會組成及背景

本所依據捐助及組織章程設置董事會，計有董事 9 人，由中央銀行、金融監督管理委員會、臺灣銀行及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會指派代表擔任。董事長由全體董事互選產生，董事中包含執行董事（董事長及總經理）及非執行董事。另置監察人 3 人，由中央銀行及金融監督管理委員會指派代表擔任，負責監督本所之財務與業務運作情形。

本所董監事之性別組成計有男性 8 位、女性 4 位，其具備金融、會計、人資、稽核與資訊等專業背景，足以應對業務營運所需之風險管理與永續韌性需求。另本所董監事之任期為三年，期滿得續聘連任。惟屆滿連任之董事不得超過改選董事總人數五分之四。任期內若有董事或監察人出缺，將依原產生方式補聘，其任期為補足原任未滿之部分。

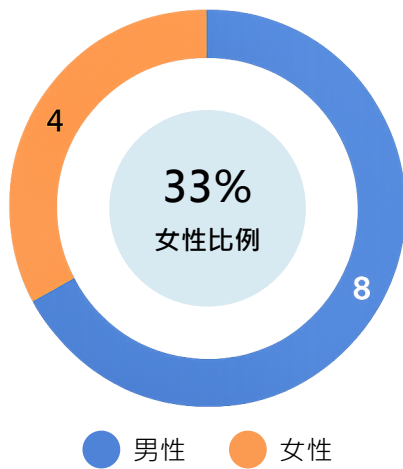
#### 本所第八屆董事及監察人名錄

職稱	姓名	現服務單位
董事長	黃昱程	財團法人台灣票據交換所
董事	林吉甫	中央銀行
董事	林宜隆	大同大學
董事	張淑惠	中央銀行人事室
董事	盧瑞祥	中央銀行秘書處
董事	嚴文亮	財團法人台灣票據交換所
董事	陳瑞榮	金融監督管理委員會銀行局
董事	王聰明	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
董事	李美伶	臺灣銀行國內營運部
監察人	李直蓉	中央銀行會計處
監察人	黃寶霞	中央銀行金融業務檢查處
監察人	王允中	金融監督管理委員會銀行局

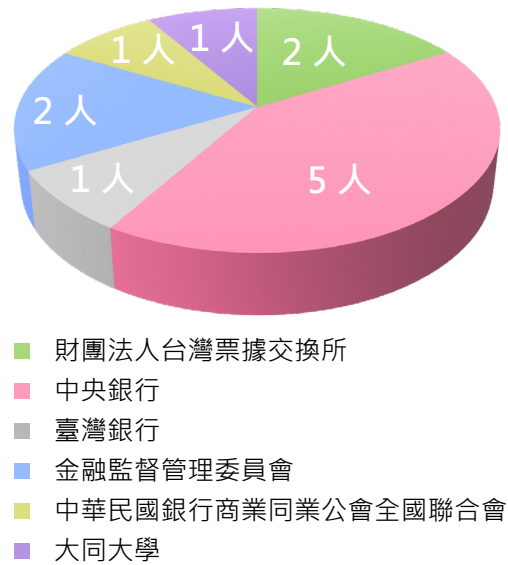
註：

1. 中央銀行原派任潘監察人雅慧職務，於 2024 年 7 月 30 日改派，由黃監察人寶霞接兼。
2. 金融監督管理委員會原派任周董事正山職務，於 2024 年 11 月 18 日改派，由劉董事萬基接兼；續於 2025 年 6 月 2 日改派陳董事瑞榮接兼。
3. 臺灣銀行原派任林董事宜保職務，於 2025 年 2 月 1 日改派，由李董事美伶接兼。
4. 金融監督管理委員會原派任林監察人志吉職務，於 2025 年 4 月 18 日改派，由王監察人允中接兼。

董監事性別比



董監事現服務單位



### 2.1.2 董事會績效評估

本所依中央銀行訂定「中央銀行派任主管財團法人負責人管理要點」，對所派任董監事之遴聘及管理，訂定行為規範及董監事考核項目，於每年年底進行績效評估，以落實公司治理並發揮董事會之監督管理功能。



### 2.1.3 利益衝突防範機制

本所董監事均依財團法人法規定，於執行職務有利益衝突時，應自行迴避，並不得假借職務上之權力、機會或方法，圖本人或關係人之利益。於出席或列席董事會時，如會議所列議案與自身或所代表之法人有利害關係時，應於當次董事會說明利害關係之重要內容，於有害本所利益之虞時，應行迴避不得加入討論及表決，亦不得代理其他董事行使表決權。

此外，本所亦遵循財團法人法，訂定誠信經營規範，要求包括董事、監察人在內之本所人員，在從事業務有關行為的過程中，不得為求獲得或維持利益，直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或從事其他不誠信行為。

### 2.1.4 薪酬政策

本所董事會負責營運方向與重大政策之決策，並監督執行單位之執行成效。董事會每季召開會議，並可視需要召開臨時會議；董事長及總經理之薪給支領標準，係依據「全國軍公教員工待遇支給要點」辦理，具備一定之公正性與制度依據。薪資調整係依政府對一般公務人員待遇之調整幅度，並綜合考量本所整體營運績效、用人費用之負擔能力，擬訂薪資標準，以兼顧組織財務穩健與人力資源激勵機制之平衡。

### 2.1.5 誠信經營與法規遵循

#### (1) 誠信經營

本所重視誠信經營，爰制定誠信經營規範，並持續推動及宣導誠信經營政策或辦理教育訓練，另規劃並建置檢舉管道，及違反誠信經營規範之懲戒與申訴制度，使本所全體員工充分瞭解本所誠信經營之決心，避免不誠信行為發生。

#### 工作規則

本所訂有「工作規則」，要求員工不得利用職務上之機會，接受餽贈或其他不正當利益；另執行職務時，遇有涉及本身或其家族之利害事件，應行迴避。

#### 教育訓練

本所辦理誠信經營教育訓練，並以「誰來負責 - 從公司治理視角談誠信經營」為題，向全所員工加強宣導，確實落實本所誠信經營政策。

#### 誠信經營規範處理流程、補救預防措施及申訴管道

#### 處理流程

本所人員如遇有他人直接或間接提供、收受、承諾或要求不正利益之處理程序；檢舉案件之受理與調查，均依「誠信經營規範」辦理

#### 補救預防措施

本所不定期舉辦教育訓練或宣導，使同仁充分瞭解本所誠信經營之決心、防範方案及不誠信行為之後果

#### 申訴管道

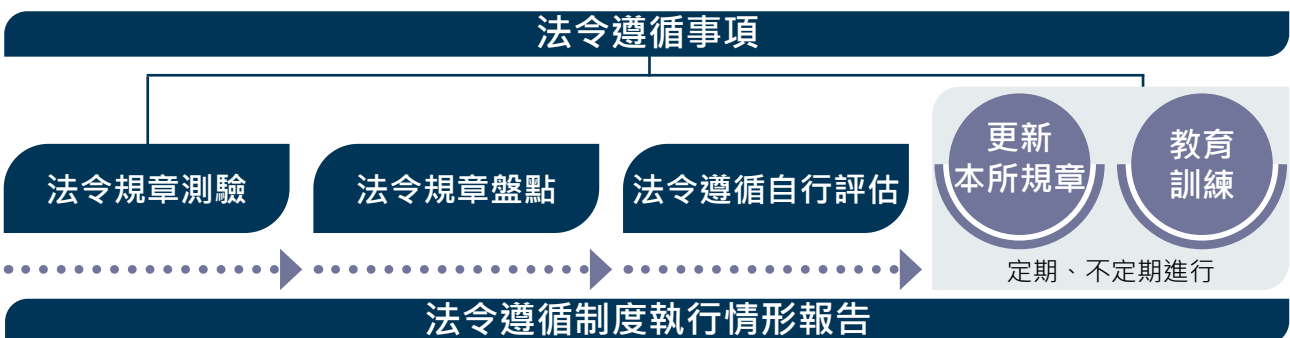
為落實推動誠信經營文化，本所建立檢舉管道，並於官網及內部網站公告：

- 誠信經營規範公布連結：<https://www.twnc.org.tw/inform.html>
- 信函：臺北市南海路 3 號 2 樓管理處人事科啟
- 電子郵箱：[personnel@twnc.org.tw](mailto:personnel@twnc.org.tw)

## (2) 法規遵循



### A. 法遵機制



### B. 法令遵循處理流程、補救預防措施及申訴管道

#### 處理流程

依據「財團法人台灣票據交換所法令遵循作業規範」，辦理法令遵循作業：

- 更新法令規章  
每月月初定期更新並刊載於內部網站供同仁參閱及即時檢視內部規範是否符合外部法規修訂後之標準
- 法令規章測驗  
定期舉辦法規測驗，確保同仁熟稔業務規範及外部法規
- 法令規章盤點  
使同仁確實知悉異動後之法規，並檢視業務內部規範是否有配合修正必要  
法令遵循自行評估
- 透過此評估再次全面檢視該年度相關業務是否確實符合法規標準

#### 補救預防措施

- 透過法遵教育訓練增進同仁遵法意識
- 每年舉辦法令教育訓練，教育訓練類別包括個人資料保護、資通安全及本所主管機關新頒或修訂之法令規定
- 透過法令規章測驗檢驗同仁對法規熟稔程度
- 每年舉辦法規測驗，以確保各單位人員熟稔本所業務或營運相關之法令規定、業務規章、內部章則及作業程序

#### 申訴管道

依「財團法人台灣票據交換所法令遵循作業規範」規定，如發現本所業務或營運有重大違反法令規定之情形，準用本所重大偶發事件通報要點，進行以下通報程序：

- 儘速以口頭或電話逐級陳報
- 於事件發生次 1 工作日內填寫通報表，並於 7 個工作日內陳報主管機關或董事會
- 視事件類別及影響程度，陳報主管機關或董事會
- 如涉影響關鍵基礎設施核心功能營運相關事件，依「中央銀行暨所轄關鍵基礎設施國土安全緊急通報程序」通報

### C. 法令遵循處理流程、補救預防措施及申訴管道

對於法令遵循之執行措施，在現有基礎上，分別對法規宣導、規範要求及實務運作等三面向進行優化調整：

#### 法規宣導面

- 蒐集與本所相關法令之修正資訊，每月編製「法規新訊」，持續新增法規新訊之案例，增進同仁對法規之認識與實務運作
- 重新編撰法令規章測驗題目，以強化每年辦理法規測驗之有效性
- 因應性別平等、公司治理等議題逐漸受到社會大眾關注，除納入法令規章測驗範圍外，並舉辦性別平等及誠信經營之法律講座，邀請學者專家講授課程
- 擴大教育訓練課程類別，新增國防安全、數位金融、AI 運用、ChatGPT 等新興議題，除深化同仁對相關議題之遵法意識外，同時培養同仁與時俱進之能力

#### 規範要求面

- 因應內部稽核建議及實務需求，修正本所資訊採購、維護及勞務採購契約範本
- 將揭弊者保護法公版內容，如「檢舉案件相關文書紀錄留存」及「處理結果之通知」增訂至本所「誠信經營規範」
- 定期檢視外部法規異動，同時評估是否有修正本所相關內部規範之必要，例如配合性騷擾防治法、性別平等工作法等規範之修正，檢討修正本所「性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範」

#### 實務運作面

- 為強化採購程序之資安管控，將資通安全相關應重點檢視項目列表檢核，新增相關查檢表單，使委外管理制度更臻完善
- 本所於 2022 年訂定各項職業安全規範，建立職業安全制度，2024 年持續遵循該制度要求，完成各項法定檢查事項

法令遵循內部教育訓練時數

**39** 小時

法令規章測驗全所平均分數

**97.84** 分

## 2.2 風險管理

### 重大主題管理方針：風險管理



#### 組織相關的承諾

- 本所為防範風險與危機影響營運穩定，除訂定「企業風險管理流程」，以系統化方式進行風險管理外，另設置「風險管理委員會」，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險能力、以承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形，確保業務持續運作



#### 行動計畫

- 定期辦理風險管理評鑑作業，並規劃預防、偵測、應變及復原等應對措施
- 定期透過業務會報及主管會報檢視業務運作情形，並於風險管理委員會進行風險控管



#### 實際行動成果

- 發生事件風險屬高風險等級 0 項
- 召開 2 次風險管理委員會議
- 辦理 2 次風險管理評鑑作業，並將年度風險管理機制及執行情形之檢討報告提報董事會



#### 未來規劃

##### 短期目標

- 導入數位化管理工具，推動風險資料系統化，以降低人工作業錯誤

##### 中長期目標

- 強化緊急應變程序與跨部門風險管理溝通機制，增進營運韌性與應變能力
- 導入數位化風險管理系統，以整合跨部門資訊，提高風險控管之準確度與即時性
- 將永續議題納入風險管理，以從不同面向更全面瞭解營運所產生的風險與機會，進而提升本所永續經營的價值

### 2.2.1 風險鑑別與管理措施

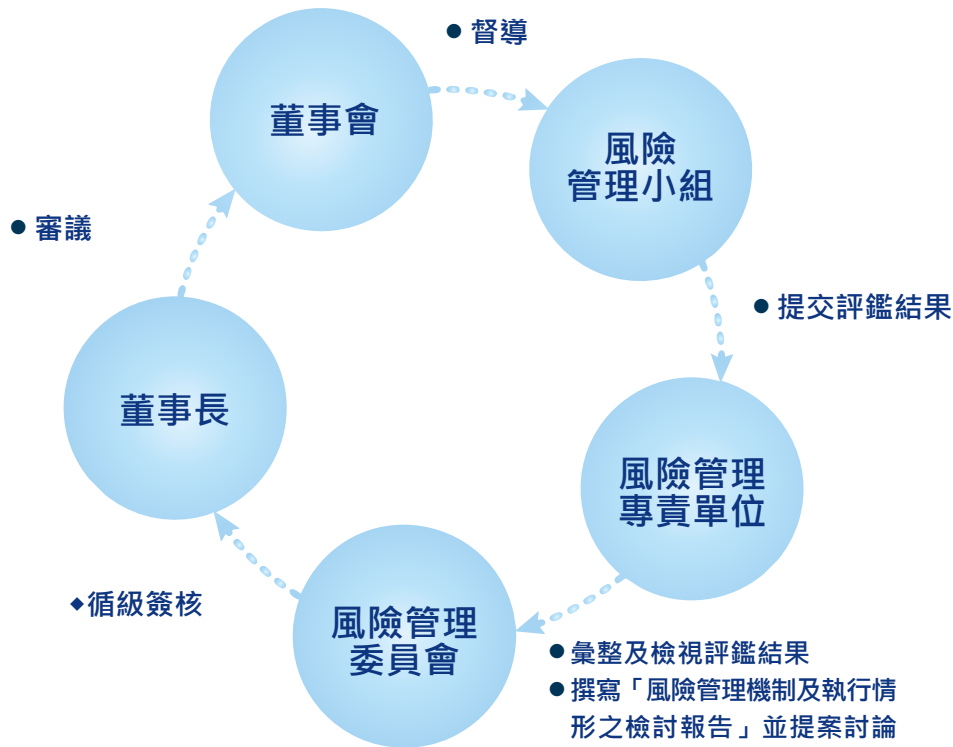
為確保本所永續經營，防範造成營運之風險與危機，參考運用 ISO 31000 風險管理標準，並結合內部控制方法，建立系統化之風險管理方法，鑑別與分析企業營運風險，進行管理與採取適當的控管機制以降低衝擊，達到本所可承受的風險等級，進而保障業務持續運作。

本所訂有「企業風險管理流程」，其風險管理範圍涵蓋作業安全、資通安全與個資保護、稽核安全、辦公室環境與人員安全、財務及會計安全及票據運送安全等六大風險類別；其風險管理單位係依本所現有組織架構（管理處、業務處、資訊處、稽核室），以各處室科為執行單位，組成風險管理小組，各按其本身業務範圍自行規劃風險項目，執行風險管理，以透過預防、偵測、應變及復原等應對措施，提升風險韌性與持續營運能力。

本所風險管理範圍



## 本所風險管理流程



本所每年進行風險管理評鑑作業，並召開風險管理委員會議，定期檢視風險控管情形及發生事件之後續改善作為。此外，本所每年初提報前一年度「風險管理機制及執行情形之檢討報告」至董事會，以利董事會掌握本所整體風險管理情形，另透過其監督與指導之功能，強化本所風險控管與公司治理，確保永續經營。

2024 年度本所未發生高風險及中風險等級事件，惟發生「人為疏失，導致業務作業不實、敏感資料遺失」；「不符作業流程規範、軟體異常、網路障礙、韌體異常、地震、颱風，導致服務失效（業務中斷）」；「心理暴力（騷擾），影響人員安全」；「設備故障 / 損壞，導致機電設備失效」等 10 項低風險等級事件，本所除在事件發生時迅速妥適因應，以降低營運衝擊外，另積極研擬相關預防措施，以強化本所整體韌性及永續營運能力。

## 2.2.2 業務持續安全管理

本所訂有「業務持續運作管理程序」，規劃本所之業務持續運作架構，以保護重要之業務及資訊運作流程，排除造成運作中斷的各種狀況，使本所之營運活動得以持續運作不受重大災難、人為破壞或設備故障的影響。

對於各項足以造成服務中斷之風險所造成之成因及後果加以分析，訂定可行之應變計畫，透過教育訓練、狀況演練及不斷修改，使本所業務持續運作成為流程的一部分，以利狀況發生時，能夠有效執行應變措施，將損害降低至可承受範圍，確保本所及資訊運作流程能在既定時間內，重建完成並恢復運作。

### (1) 國家關鍵基礎設施票安演習

本所依據「國家關鍵基礎設施安全防護指導綱要」，於 2024 年辦理「國家關鍵基礎設施票安演習」，並由主管機關派員訪視，順利達成各項演習目標，有效提升本所關鍵基礎設施安全防護能量。



## (2) 極端情境演練

本所為我國唯一提供票據交換服務之單位，爰須確保能持續提供票據交換服務，以維持金融體系穩定。現行票據交換備援機制係由總所、台中市分所及高雄市分所三個 MICR 作業中心（以下簡稱 MICR 中心）互為備援；為因應極端情境，爰訂定「票據交換持續運作計畫」，設定三種情境，分別為一個 MICR 中心無法運作、二個 MICR 中心無法運作，以及三個 MICR 中心均無法運作。若發生第三種情境，則必須改採人工作業方式進行票據及退票交換，以持續提供服務。

### 情境一

#### 說明

單一 MICR 中心因故無法對外作業，改由其他中心接替運作

#### 演練成果

- 2024 年三個 MICR 中心定期辦理票據交換系統同、異地備援演練
- 各項演練作業均順利完成（達成率 100%）

### 情境二

#### 說明

二個 MICR 中心同時因故無法對外作業，改由仍可作業之中心接替運作

#### 演練成果

- 2024 年 4 月假設台中市及高雄市分所等二個 MICR 中心閱讀分類機無法運作，將該二中心之交換票據運送至總所 MICR 中心辦理實體票據交換異地備援演練
- 演練作業順利完成（達成率 100%）

### 情境三

#### 說明

三個 MICR 中心同時因故無法對外作業，改以人工交換作業機制辦理

#### 演練成果

- 2024 年 8 月、9 月及 10 月，分別於三個 MICR 中心，在全部金融機構全力協助之下，辦理「人工票據交換演練」
- 各項演練作業均順利完成（達成率 100%）

2024 年本所以「台中市及高雄市分所等二個 MICR 中心閱讀分類機無法運作，將該二中心之交換票據運送至總所 MICR 中心」及「三個 MICR 中心均無法運作，改以人工作業方式」等二種情境，分別辦理「實體票據交換異地備援」及「人工票據交換」演練，均順利完成。



## (2) 內部稽核

為確保內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，本所於 2022 年將稽核處改隸董事會並更名為稽核室，稽核室主任秉承董事會決議及董事長之命，綜理本所稽核業務。

本所稽核室每月審核各單位辦理之自行查核報告，另依董事長核定之年度稽核計畫依序辦理實地檢查，將查核所發現之缺失及應改善事項通知相關單位限期改善，並持續列管追蹤至改善完竣，以降低作業風險。

## (3) 內部稽核執行情形

2024 年本所實地檢查除辦理一般檢查外，另針對「關鍵基礎設施」、「個人資料保護」及「戶政資料使用情形」等事項進行專案檢查。



## 2.3 資訊安全

### 重大主題管理方針：資訊安全



#### 組織相關的承諾

- 本所為關鍵基礎設施及 B 級特定非公務機關，肩負維持金融穩定與促進支付安全之責，為達成安全防護之願景，積極以網路安全、系統安全、通訊安全、實體安全及外部聯合防護等面向持續精進外，並遵循 ISO 27001 資通安全管理及資通安全管理法等相關規範，以整合防護策略、強化備援系統，並建立人員安全意識



#### 行動計畫

- 治理與法遵
  - ▶ 設置資安專責單位，訂定資安政策與年度目標，持續遵循「資通安全管理法」及主管機關規範，建立跨部門資安管理審查委員會，每季向董事會報告
  - ▶ 每半年至少 1 次風險評估與資產盤點，滾動修訂風險處置計畫；實施「資安管理審查會議」檢視目標達成
  - ▶ 依不同類型員工規劃通識及專業類課程；實施社交工程演練
  - ▶ 將異常/個資事件檢討、稽核與演練結果納入年度計畫與預算，逐年提升成熟度與風險降低幅度
  - ▶ 對供應商持續稽核，契約納入資安條款、通報時限與資料保密要求；高風險對象年度稽核與改善追蹤
- 資通安全與資料保護
  - ▶ 設定年度資訊安全目標
  - ▶ 例行弱點掃描與風險分級修補；核心系統每 2 年至少 1 次滲透測試
  - ▶ 透過零信任架構導入多因子驗證提升個人端點安全性，強化關鍵系統與特權帳號防護
  - ▶ 完成資料分類分級、加密與資料外洩防護（DLP）管控；建立個資事件通報機制
  - ▶ 盤點關鍵服務與相依性，設定復原時間目標（RTO）及復原點目標（RPO），辦理跨場域與異常情境演練並改善



#### 實際行動成果

- 資安資產及風險盤點完成率 100%
- 設定之各項資訊安全目標達成率 100%
- 資通安全事件發生件數 0 件、資安事故受影響客戶數 0 位、因資通安全事件造成財務損失 0 件
- 完成資料分類分級、加密與資料外洩防護（DLP）管控；個資事件 0 件
- 完成各資通系統供應商之書面稽核，並擇部分進行實地稽核；另契約書已列有資安條款與通報時限，無發生重大外包資安事故



### 未來規劃

#### 短期目標

- 因應國家法規及資安政策環境適時調整
- 持續關注並因應新興技術帶來的資安風險，如生成式 AI、供應鏈攻擊及物聯網 (IoT) 攻擊等威脅。
- 導入端點偵測及應變機制 (EDR)，強化端點監控、預警與應處時效

#### 中長期目標

- 持續強化資安韌性並達成關鍵績效指標 (KPI) 及資安目標
- 逐步將資通系統導入零信任機制，強化身分識別及來源設備驗證與安全
- 因應後量子電腦攻擊威脅，持續關注國內外之後量子加密 (PQC) 相關研究報告，並依 PQC 遷移指引逐步升級本所系統、網路等相關元件至符合 PQC 標準，提升本所系統安全及金融服務穩定營運

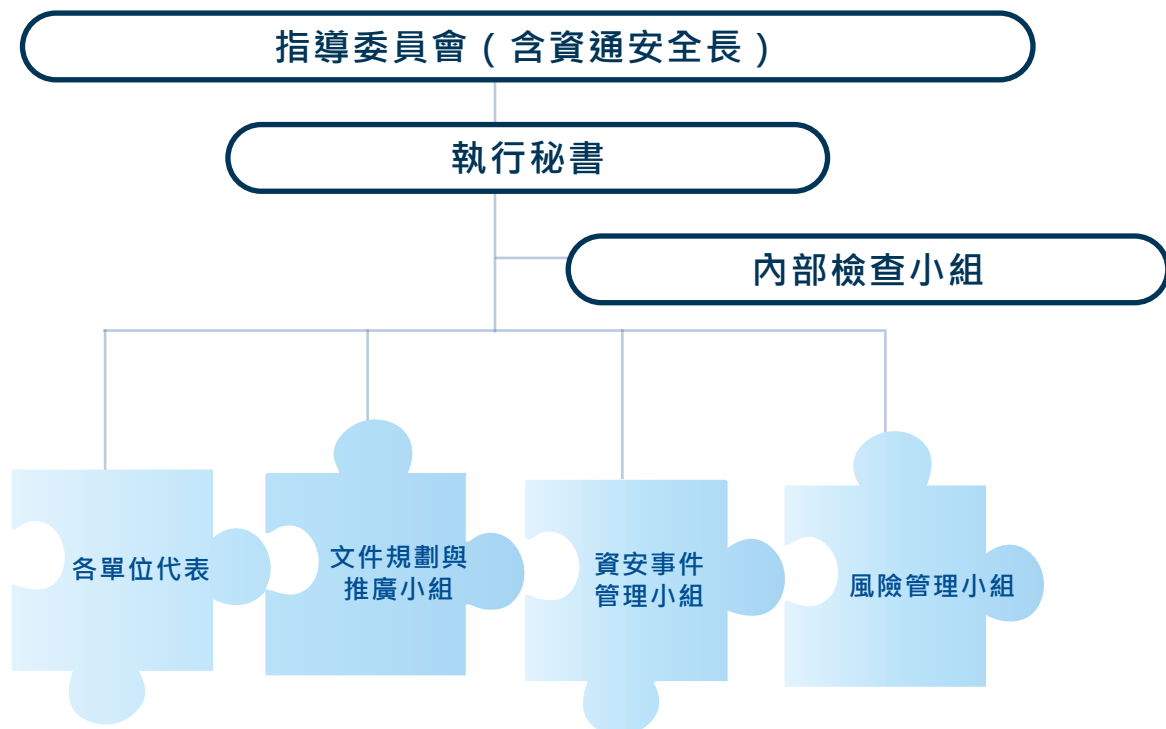
### 2.3.1 資訊安全管理

為維護資訊系統安全，本所自 2007 年取得 ISO 27001 資訊安全管理認證後，已將本所資訊紀錄、電腦系統、機器設備、人員及服務等資訊資產，依 P ( 規劃 ) D ( 執行 ) C ( 稽核 ) A ( 改善 ) 之管理循環方式加以管理。此外，每半年提出資安風險評鑑報告及進行風險處理，並接受第三方稽核驗證，2024 年已順利通過續審，維持證書有效性。

### 2.3.2 資通安全管理組織

為發展及督導資通安全管理制度，本所成立資通安全組織並賦予相關權責，依「ISMS 溝通傳達事項表」進行有效溝通與事項傳達，以順利推動資訊安全管理系統之運行，茲將該組織及其權責說明如下：

#### 資訊安全管理架構圖



## 資通安全管理組織權責

項次	職稱	人員	工作執掌	任期
1	指導委員會 (含資通安全長)	總經理 副總經理 各處處長	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 由總經理指派資通安全長，督導資通安全維護計畫、政策及相關程序規劃、訂定、執行與修訂等任務</li> <li>● 審核並頒行資通安全維護計畫、政策及相關程序</li> <li>● 每年召開 2 次管理階層審查會議，審查計畫、政策及相關程序執行書面報告</li> </ul>	在職期間
2	執行秘書	指導委員會指派	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 協助資通安全長有關資通安全維護計畫、政策及相關程序規劃、訂定、執行與修訂等任務</li> <li>● 每半年或不定期向指導委員會提報資訊安全管理組織執行任務之情形</li> </ul>	依指派期限
3	內部檢查小組	管理處指派人員擔任 小組長，小組成員為 各單位指派人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每半年執行稽核活動，並將稽核報告及相關建議事項提交執行秘書</li> <li>● 每半年接受外部驗證公司之驗證，並處理相關事宜</li> <li>● 每月執行辦公室安全檢查</li> </ul>	依指派期限
4	文件規劃與 推廣小組	研究考核科科長擔任 小組長，小組成員為 各單位指派人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每半年或不定期因應資安管理制度之需要，檢討並修訂資安管理規章</li> <li>● 訂定年度資安宣導與訓練計畫</li> <li>● 向執行秘書提供資通安全建議</li> <li>● 每半年或不定期指導各單位資通安全活動，以確認符合資通安全政策與相關程序之規定</li> <li>● 每半年或不定期辦理資通安全認知宣導與教育訓練</li> <li>● 每半年接受外部驗證公司之驗證，並處理相關事宜</li> </ul>	依指派期限
5	風險管理小組	資訊安控科科長擔任 小組長，小組成員為 各單位指派人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每半年或不定期清查所保有之資訊資產並修正資訊資產清冊</li> <li>● 每半年或不定期執行資訊資產風險分析，並研擬風險處理計畫</li> <li>● 確認資訊資產皆有適當之管理，同時符合資安風險管理政策與相關程序之規定</li> <li>● 協助資通安全事件管理小組執行第一線資通安全事件回應與監測</li> <li>● 每半年或不定期將風險管理制度執行成果與改善建議提交執行秘書</li> <li>● 每半年接受外部驗證公司之驗證，並處理相關事宜</li> <li>● 協助執行秘書有關本政策及相關程序之事宜</li> </ul>	依指派期限
6	事件管理小組	綜合管理科科長擔任 小組長，小組成員為 各單位指派人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 執行資通安全管理制度與發展資訊安控機制</li> <li>● 監控紀錄檔，並回報資通安全事件</li> <li>● 作為第一線之資安事件回應中心與監測中心</li> <li>● 資通安全事件之處理</li> <li>● 每半年提交資通安全執行成果及建議予執行秘書</li> <li>● 每半年接受外部驗證公司之驗證，並處理相關事宜</li> <li>● 通知處理單位執行緊急應變及復原措施，確定影響範圍及評估損失，並查明安全事件原因</li> <li>● 辦理安全事件通報</li> </ul>	依指派期限
7	各單位代表	總、分所科 / 課長	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 因應各小組工作與專案需要，配合辦理資通安全相關事宜</li> </ul>	依指派期限

### 2.3.3 強化關鍵基礎設施防護措施

本所經行政院核定為關鍵基礎設施，肩負維持金融穩定與促進支付安全之責，為達成安全防護之願景，整合防護策略、強化備援系統，並建立人員安全意識。

面向	2024 年辦理情形
資安評估	<p>本所為關鍵基礎設施及 B 級特定非公務機關，業依資通安全管理法及子法辦理資安治理成熟度評估，針對策略面、管理面及技術面 3 大面向，11 個流程構面，42 個檢核項目進行評估，評估結果達到第 3 級，優於 81% 的同級 CI 機關</p>
網路安全	<p>為強化網路安全以支持營運韌性，確保業務永續、客戶資料隱私及企業資產安全，就以下各面向構建網路安全體系</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>交易網路安全強化措施</b> 為確保金融交易及敏感資料傳輸的最高安全性，採取分級防護策略。與會員銀行進行連線時，建立封閉型企業專屬網路，隔離於公眾網路之外，打造專屬且安全的數據傳輸通道（採用 HiLink VPN 及 GRE Tunnel over IPSE 加密連線機制）。針對與會員業者的連線，則採用符合法規（如 TLS 1.2 以上）的高強度加密機制，確保所有傳輸資料在加密狀態下進行，有效防範資料竊取與竄改</li> <li>● <b>高效頻寬及流量管理</b> 為維持網路服務的穩定性與最佳效能，導入流量管理解決方案。透過頻寬管理器（Bandwidth Manager），控制各項應用服務頻寬，確保關鍵業務優先順暢。另部署線路負載平衡器（Link Load Balancer）及伺服器/網站流量管理設備（Server/Web Load Balancer），以提升連線穩定度、網站回應速度與系統承載能力</li> <li>● <b>全天候網路安全監控與防禦機制</b> 建置「安全營運中心（SOC）」、「託管式偵測及回應（MDR）」、「進階持續性威脅（APT）防禦機制」及「DDoS 攻擊清洗服務」等資安監控與防禦體系，實現對網路威脅的預防、偵測與回應</li> <li>● <b>網路管理與效能最佳化工具</b> 為維持網路基礎設施的健康與高效運作，利用「網路管理軟體（NMS）」及「網路效能管理系統（NPM）」等專業管理工具，集中化管理所有網路設備，並深度分析網路效能瓶頸，以即時監控設備狀態，優化傳輸效率與服務品質</li> <li>● <b>多層次網路安全防護設備</b> 部署「入侵防禦系統（IPS）」、「多層次防火牆」、「網站應用程式防火牆（WAF）」、「資料外洩防護（DLP）」、「郵件垃圾郵件過濾（Mail SPAM）」及「資料庫防火牆（Database Firewall）」等多項堅實的網路安全設備與多層防禦縱深，阻擋惡意攻擊，防止機密資訊外洩</li> <li>● <b>嚴謹的網路安全檢測機制</b> 為確保資安防禦體系的有效性，定期辦理「弱點掃描（Vulnerability Scan）」、「滲透測試（Penetration Test）」及「資通安全健診（Cybersecurity Health Check）」等資通安全檢測</li> <li>● <b>持續的網路安全更新與維護</b> 依循原廠發布的軟體更新與安全修補程式，並遵守 FISAC 最新要求，適時對所有系統與防護設備進行升級與配置調整，確保資安防禦能力</li> <li>● <b>辦公室網路安全強化</b> 為確保內部辦公環境的安全，進行內部辦公網路與外部網際網路實體隔離。同時，搭配企業安全上網服務之遠端瀏覽器隔離（Remote Browser Isolation, RBI）技術，所有網頁瀏覽行為均在遠端隔離環境中執行，將潛在的惡意程式碼與內部網路完全分離，大幅提升員工上網的安全性</li> </ul>
系統安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>規劃重要核心系統備份資料上雲端</b> 完成重要核心系統及資料備份上雲端保存，進行多重備份及保存，以強化資料備援韌性</li> <li>● <b>持續精進核心業務營運不中斷計畫及演練</b> 於高雄市分所建置 ACH 系統第二異地備援環境，並完成 RCE 系統正式異地備援作業，後續將定期辦理 RCE 系統於台中市及高雄市分所之正式異地備援作業</li> </ul>
通訊安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>配置衛星電話</b> 為完善發生緊急狀況之通訊功能，於總所、台中市及高雄市分所配置衛星電話，強化通訊韌性</li> </ul>

### 面向

### 2024 年辦理情形

#### 實體安全

- **規劃建置電磁脈衝 (EMP) 防護機制**  
因應地緣政治風險，及業務營運不中斷之要求，規劃於總所機房 (主中心) 或台中市及高雄市分所機房 (備援中心)，建置具電磁脈衝 (EMP) 防護機制功能之新式機房，以強化資訊資安韌性；總所完成啟用「屏蔽隔離櫃」，台中市及高雄市分所未來分別規劃建置 EMP 機房及設置金屬屏蔽室
- **機房門禁優化**  
總所資訊機房門禁系統增設「人臉辨識機」及「訪客報到系統 QR-Code 機制」，以雙因子認證機制加強身分驗證之安全性，強化人員進出及外部人員身分管制，提升機房出入口安全性
- **增設安全防護設備**  
為強化出入口安全防護，及降低遭入侵破壞之風險，總所一樓增設 U 型防撞護欄，二樓辦公室對外窗裝設防盜磁簧感應器；另為確保位於公共區域之機電設備安全，總所、台中市及高雄市分所均已增設監視設備，以即時監控其運作情形
- **納入禁止遙控無人機飛航活動區域**  
總所、台中市及高雄市分所辦公場區所在區域，經所在地之直轄市政府公告，納入禁止遙控無人機飛航活動區域，以確保關鍵基礎設施之正常營運
- **編組防護團**  
總所完成民防團之編組，以透過其執行防情傳遞、警報發放、防護、救護、消防及自衛、協助災害搶救等任務，強化應變能力

#### 外部支援 聯合防護

- **建立外部支援夥伴關係**  
與法務部調查局臺北市調查處簽訂「安全防護支援協定書」及「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」，於本所發生資安軟體、硬體安全防護或其他偶發事件、遭遇網路攻擊或資安事件，以及實施安全防護演練時，提供支援及指導
- **強化警民聯合防護，維持聯繫窗口**  
與臺北市警察中正第二分局簽訂「安全支援協定書」，針對本所突遇危安事故，如盜警、搶劫、遭遇暴徒攻擊、發生重大災變或意外事故，無法自衛之情形下，向該分局請求支援
- **配合政府政策，強化救護量能**  
與臺北市立聯合醫院簽訂「緊急醫療支援協定書」，以協助本所因災害或突發事故而衍生傷害時，可向該院請求緊急醫療支援、協助大量傷患收容治療及後送收受
- **建立外部關鍵資源之緊急應變措施**  
與民間業者簽訂「緊急供水支援協定」及「緊急供應柴油支援協定」



法務部調查局臺北市調查處與本所簽訂國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄



法務部調查局臺北市調查處與本所續簽 2025 年安全防護支援協定書

## 2.3.4 資訊安全防護措施

### 持續辦理 IT 資安治理成熟度評估

- 本所依據「國家資通安全發展方案」分年重要進程，於 2022 年首次導入 IT 資安治理成熟度評估機制。2024 年度本所持續精進資安作為，評估項目 42 項中，共有 5 項因增加量化衡量指標而提升能力等級，整體 IT 資安治理成熟度自評結果為第 3 級
- 依據國家資通安全研究院於 2024 年召開「金融領域關鍵基礎設施資安治理成熟度評估說明會」揭示資料顯示，2023 年 IT 資安治理成熟度等級分析，B 級 CI 機關共 86 個，其中成熟度達第 3 級者僅 16 個，本所表現優於 81% 同級 CI 機關

### 導入零信任機制，強化資安韌性

- 為避免系統遭人為破壞，進而影響民眾權益或財產損失，本所依國家資通安全研究院規劃之零信任架構，逐步導入身分鑑別、設備鑑別及信任推斷三大機制，提升本所資通安全防護及韌性
- 2024 年已進行身分鑑別機制建置作業，預計 2025 年導入設備鑑別機制

### 辦理紅隊演練

- 為檢視本所資訊安全管理制度與措施實施成效，2024 年辦理紅隊演練專案，由委託機構模擬駭客手法發動攻擊，檢測本所資訊系統及網路環境是否存在可滲透及入侵之路徑，以確保網路環境與重要資訊設施不致遭受外部攻擊；演練過程幫助查找本所潛在之風險與問題，有助於提升本所資通安全防禦能力

### 資通安全事件通報及應變演練

- 為強化本所資通安全事件通報及應變能力，已訂定「資通安全事件管理程序」及「資通安全事件通報及應變演練計畫」，藉以檢驗本所資通安全通報機制，確保實際發生資通安全事件時保持妥適之應變能力
- 2024 年辦理內部自行通報演練及配合主管機關共計 2 次資安通報演練，演練結果均於規定時限內完成

### 辦理資通系統委外廠商實地查核

- 為落實本所核心系統委外廠商監督管理，2024 年共辦理 2 次委外廠商實地稽核作業，並請委外廠商依查核結果提列改善措施供本所審查，作為本所改善資通系統委外管理作業與受查核單位委外服務持續精進之參考

### 2.3.5 資通安全管理成效

本所持續以董事會督導之資通安全治理架構推動管理精進，並參照 ISO 27001 資通安全管理進行年度風險評估與改善計畫，另透過資料外洩防護、多因子驗證、入侵偵測系統、弱點掃描與修補、備援演練、供應商管理等多層防禦與監控機制，強化資安防護。此外，本所建立事件演練與即時通報機制，以縮短偵測與處理時間，確保核心系統之可用性、完整性與機密性。2024 年本所資安關鍵控制持續有效運作，並依內外部稽核建議完成改善，整體資安成熟度與韌性較前期持續提升。

#### (1) 2024 年資安教育訓練

本所重視員工資安素養，對新進員工、一般員工、資訊人員、資安專責人員及主管等不同族群規劃不同培訓課程與時數要求，教育訓練內容涵蓋資安通識、社交工程防範、個人資料與機敏資訊保護、資安專業課程等主題；另以情境演練與釣魚演練搭配回饋機制，輔以個資及資安模擬考試等措施，強化第一線防護與通報意識，並將學習成果納入績效與內控要求，持續形塑資安文化。

#### 2024 年本所共舉辦

教育訓練



參與人次



參與總時數



課程名稱	課程內容	參與人次	參與總時數
資安通識教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 資料分類與最小權限</li> <li>● 強密碼與多重要素驗證</li> <li>● 釣魚與惡意附件之快速辨識</li> <li>● 生成式人工智慧 ( AI ) 使用守則</li> </ul>	278	834
資安專業教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 資安威脅趨勢與基線強化</li> <li>● 運用「通訊加密」、「身分識別與端點安全」、「人工智慧 ( AI )」及「資料庫加密」等技術強化資訊安全</li> </ul>	90	372
員工教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 將資安融入日常流程，結合社交工程或資安新聞等反思，延伸至 AI 應用及虛擬貨幣等議題</li> </ul>	248	248
社交工程教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 深入瞭解「釣魚與惡意附件」、「簡訊與語音詐騙」及「Deepfake」等手法，以快速辨識，降低資安風險</li> </ul>	530	530
<b>合計</b>		<b>1,146</b>	<b>1,984</b>

## (2) 2024 年資通安全查核及精進活動

本所遵照資通安全法應辦事項及 ISO 27001 國際標準要求，持續辦理「重要系統弱點掃描」、「核心系統滲透測試」、「各資通系統業務持續演練」、「紅隊演練」、「社交工程演練」、「跨領域資安情資分享」、「資通安全健診」、「內部稽核活動」、「外部稽核作業」等資通安全查核作業及精進活動，以提升人員資安意識，強化營運韌性；另本所將前揭查核及精進活動中所發現之缺失納入改善清單，完成風險評估、根因分析與矯正預防措施，並使用 KPI 儀表板追蹤結案與成效，以透過 PDCA 管理循環方式，精進資安防護作為。

資通安全查核作業及精進活動	次數
重要系統弱點掃描	3
核心系統滲透測試	1
各資通系統業務持續演練	100
紅隊演練	1
社交工程演練	2
跨領域資安情資分享	> 150
資通安全健診	1
內部稽核活動	15
外部稽核作業	2

### (3) 2024 年資訊安全目標與評估結果

資訊安全目標	績效指標	評估方法與結果
核心業務系統 ( 票據交換、ACH ) 每月可用度達 99.99% 以上，其他重要業務系統每月可用度達 99.9% 以上	依業務持續運作總體測試計畫表進行業務持續運作演練	審核業務持續運作執行紀錄表是否符合復原時間目標；2024 年業務持續運作，未符合復原時間目標 0 次
	核心業務系統可用率達 99.99%、其他重要業務系統可用率達 99.9%，且累計中斷時間不超過 2 小時	審核異常事件；2024 年各業務系統可用率為 100%
	每日檢視系統狀態，以確保系統正常運作	審核電腦日誌檢查表；2024 年末符合規定 0 次
	資安事件通報作業時間不符合次數每半年不超過 1 次	審核資安事件；2024 年通報作業時間不符合次數 0 次
	每半年備援機制中斷之高等級異常事件，不超過 1 次	審核異常事件；2024 年備援機制中斷之高等級異常事件 0 次
	每半年備份機制中斷超過 24 小時之高等級異常事件，不超過 1 次	審核異常事件；2024 年備份機制中斷超過 24 小時之高等級異常事件 0 次
	不斷電系統負載不得高於 80	審核不斷電系統維護檢測紀錄表；2024 年負載高於 80 者 0 次

#### 可用性

資訊安全目標	績效指標	評估方法與結果
<p>確保無機密資料外洩情形發生</p> <p><b>機密性</b></p>	<p>每半年 1 次帳號權限審查，不符合次數不超過 3 人次</p>	<p>審核帳號權限清查結果；2024 年不符合次數 0 人次</p>
	<p>獲知人員離職，於生效日前完成帳號權限移除</p>	<p>審核人員離職表單；2024 年退休離職移交簽證單及連管作業單或註銷中文端末機、應用系統帳號等均於生效日前完成</p>
	<p>違反辦公室安全檢查，半年不超過 3 人次</p>	<p>辦公室安全檢查彙總；2024 年違反辦公室安全檢查情事 0 人次</p>
	<p>電子郵件社交工程演練之郵件開啟率及附件點閱率分別低於 2%</p>	<p>社交工程郵件演練；2024 年上下半年各進行 1 次演練，其誤開啟率及誤點閱率皆低於 0.67%</p>
<p>確保無因系統異動、惡意程式或程式錯誤造成業務中斷</p> <p><b>完整性</b></p>	<p>系統異動、惡意程式或程式錯誤造成業務中斷之高等級異常事件，每半年不超過 2 次</p>	<p>審核異常事件；2024 年系統異動、惡意程式或程式錯誤造成業務中斷之高等級異常事件 0 次</p>
	<p>系統異動及程式開發修改未測試上線每半年不超過 1 次</p>	<p>審核系統異動及程式開發修改表單；2024 年系統異動及程式開發修改未測試上線 0 次</p>
<p><b>遵循性</b></p>	<p>資通安全專責人員每人每年接受 12 小時資通安全專業課程訓練或資通安全職能訓練</p>	<p>審核資通安全專責人員；2024 年接受資通安全專業課程訓練或資通安全職能訓練之總時數，未達 12 小時 0 人次</p>

# 3.



## 創新金融

本所致力於達成「永續發展」及「普惠金融」之目標，進行數位轉型，除持續優化各平台支付效率，並強化與政府及企業之策略合作，以建立多方夥伴關係，提供多元金融支付產品外，另成立「AI 應用小組」及「業務創新小組」，積極關注創新金融科技，發展數位金融服務，以及創新業務應用場景，俾利業務永續發展。

### 對應 SDGs

3.1 業務發展理念

3.2 創新金融服務

3.3 客戶關係管理

對應 GRI 準則

GRI 202 市場地位

GRI 203 間接經濟衝擊

GRI 418 客戶隱私

9 工業、創新基礎建設



12 責任消費與生產



## 3.1 業務發展理念

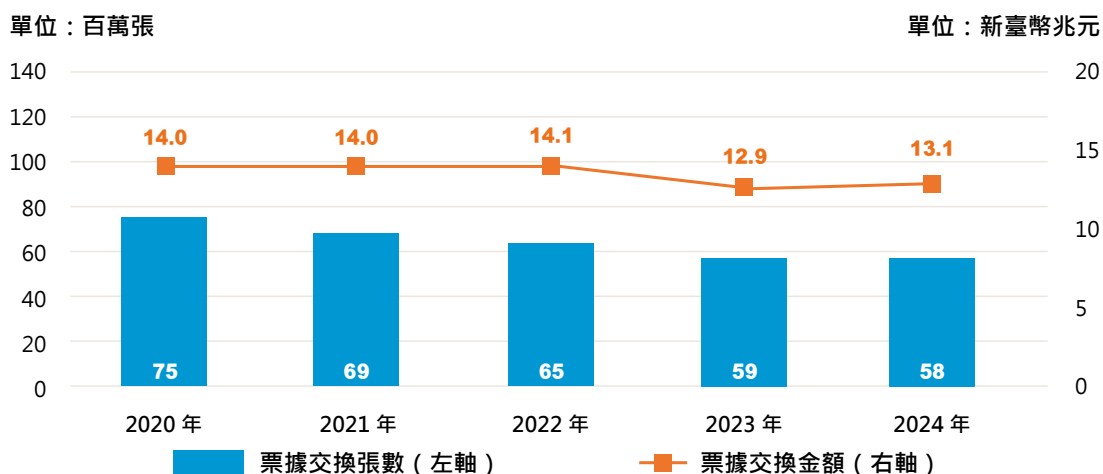
### 3.1.1 核心業務

本所為中央銀行指定之「關鍵基礎設施提供者」，且為我國「支付結算機構」之一，其核心業務為票據交換（MICR）及媒體交換自動轉帳（ACH），爰長期投入資源進行維護與優化，以強化營運韌性。本所核心業務及其交易統計分述如下：

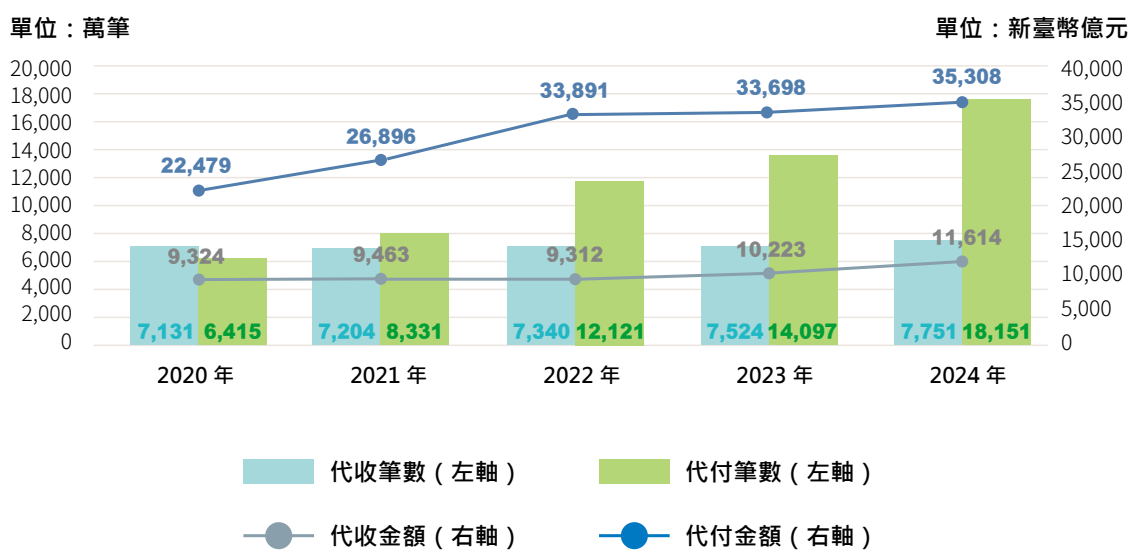
核心業務	說明
票據交換 ( MICR )	<ul style="list-style-type: none"><li>• MICR ( Magnetic Ink Character Recognition , 簡稱 MICR ) 「磁性墨水字體辨識」係指票據交換作業，採自動化處理方法，在票據上加印磁性墨水字體，利用具有彩色影像閱讀分類機，閱讀磁區付款銀行磁字資料並擷取票據彩色影像等，自動按銀行分類並核計金額之技術，完成跨行收付結算後，由付款單位提回實體票據與電子檔案</li><li>• 台灣西部地區票據交換業務均已實施 MICR 票據交換作業，設置有北部作業中心（包含總所及桃園市、新竹市分所）、中部作業中心（包含台中市及嘉義市分所）及南部作業中心（包含高雄市及台南市分所），各作業中心所轄之各分所間可跨所票據交換及退票交換，以縮短存戶託收票據款項入帳時間，提升票據支付系統效率</li><li>• 總所將各 MICR 作業中心票據交換結算差額合併後，產生集中結算差額報表及檔案，經由本所票據交換清算系統連接至中央銀行同業資金調撥清算作業系統進行集中清算</li></ul>
媒體交換自動轉帳 ( ACH )	<ul style="list-style-type: none"><li>• ACH 代收代付業務係以定時、批次、淨額清算方式處理大宗跨行轉帳交易；首先由金融機構依發動者之申請，將轉帳內容經由網路傳輸至本所進行分類、結算，再由相關銀行提回轉帳。ACH 系統將參加單位提出之代收、代付案件電子資料進行分類、結算後，交由各參加單位提回，並定時回覆交易訊息結果。本所將 ACH 系統之結算資料，經由本所票據交換清算系統連接至中央銀行同業資金調撥清算作業系統進行集中清算</li></ul>

2020年至2024年票據交換及媒體交換自動轉帳業務交易統計

票據交換 (MICR)

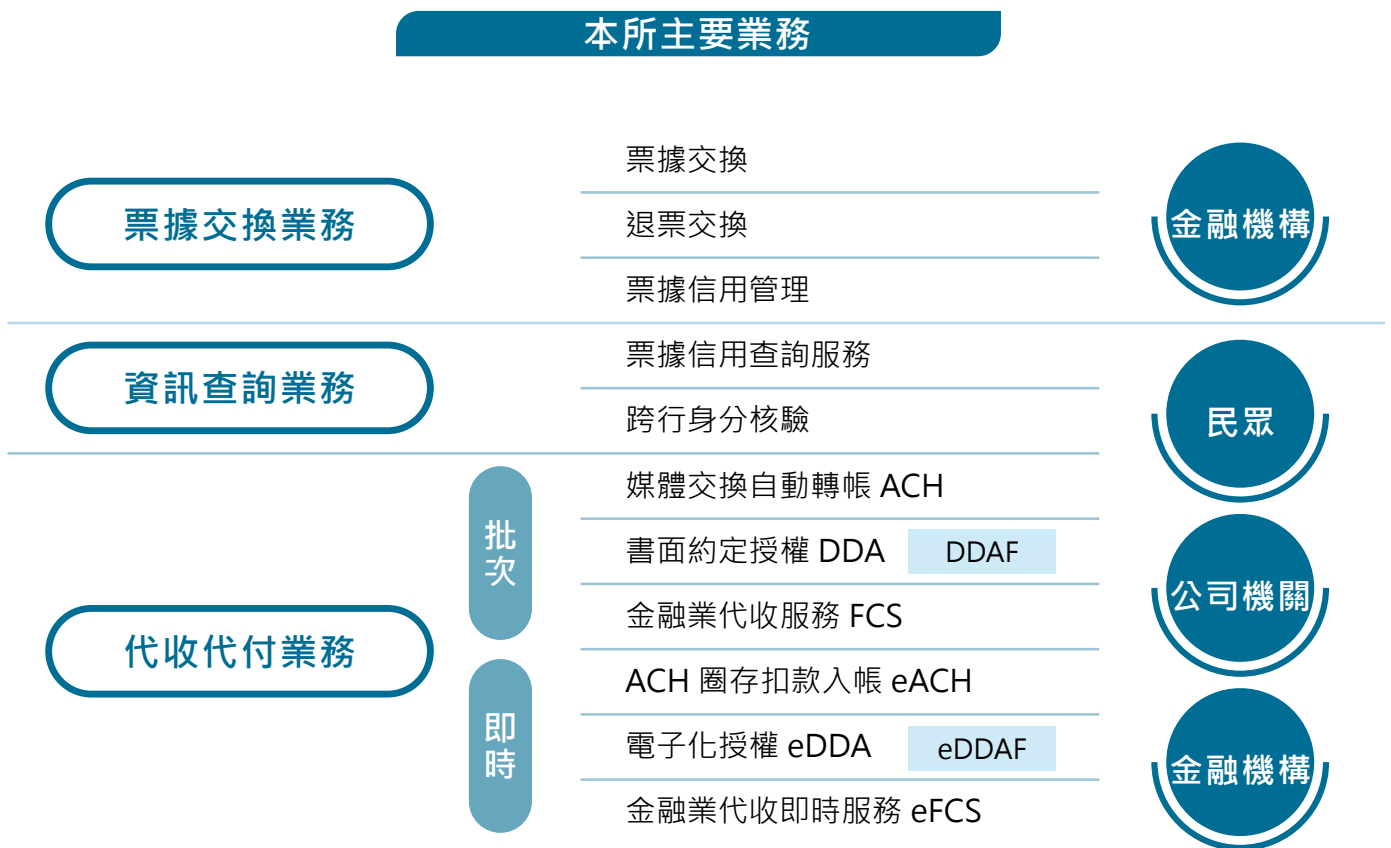


媒體交換自動轉帳 (ACH)

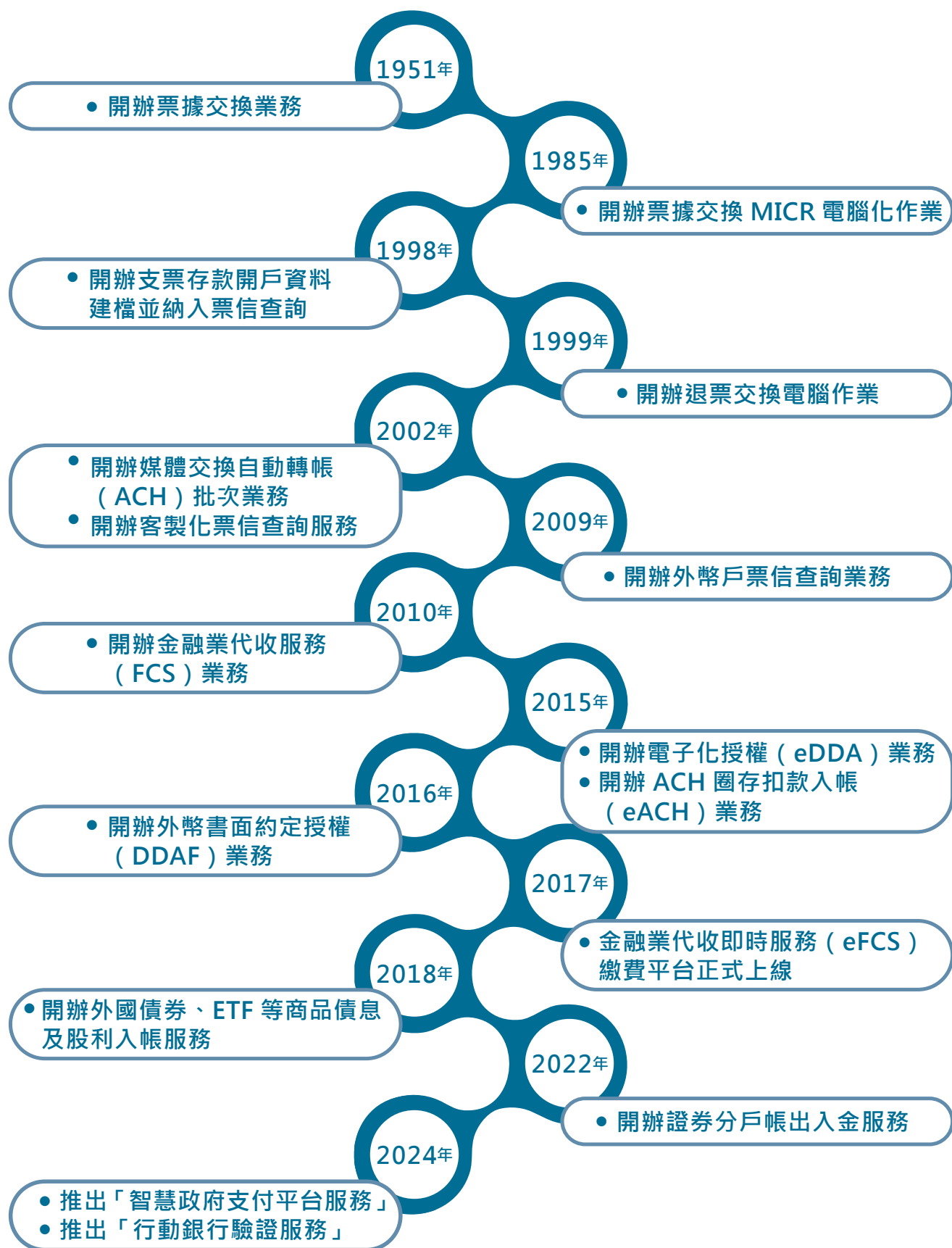


### 3.1.2 主要業務與發展沿革

本所主要業務可分為票據交換業務、資訊查詢業務、代收代付業務等三大類，票據交換業務包含票據交換、退票交換及票據信用管理等，其服務對象為金融機構；資訊查詢業務包含票據信用查詢服務及跨行身分核驗等，代收代付業務包含媒體交換自動轉帳 (ACH)、書面約定授權 (DDA) 及金融業代收 (FCS) 等「批次」業務，以及 ACH 圈存扣款入帳 (eACH)、電子化授權 (eDDA) 及金融業代收即時服務 (eFCS) 等「即時」業務，其服務對象為民眾、公司機關及金融機構。



### 本所歷史發展沿革



## 3.2 創新金融服務

### 重大主題管理方針：數位金融、金融科技與創新、普惠金融



#### 組織相關的承諾

- 本所係為我國「支付結算機構」之一，肩負穩定金融體系與提升全國支付效率之要職，故持續投入資源，維護及優化 MICR 票據交換及媒體交換自動轉帳 (ACH) 等兩大核心業務，並積極發展數位金融服務，以促進我國金融產業穩健發展



#### 行動計畫

- 拓展 ACH 業務之項目與對象，並推展電子化授權業務 (eDDA)、ACH 圈存扣款入帳 (eACH) 及金融業代收即時服務 (eFCS) 等新種業務
- 以「發展數位金融服務，創新業務應用場景」、「持續關注創新金融科技、優化平台支付效率」、「推動便民服務措施，滿足民眾需求」、「改善內部作業模式，提升處理效能」及「以永續發展及普惠金融目標進行數位轉型」等五大策略，發展創新金融服務



#### 實際行動成果

- 發展數位金融服務，創新業務應用場景
  - ▶ 於本所官網提供簡便之建檔小工具，並陸續推廣至各縣市政府機關，供各類補助款、敬老禮金或生育津貼等發放使用
  - ▶ ACH 結合「外籍移工小額匯兌業務」及「ESG 永續金融新創服務」，提供便利入帳服務
- 持續關注創新金融科技、優化平台支付效率
  - ▶ 提供證券業者於出金前帳戶驗證或調整交易額度之 eDDA 身分確認服務
  - ▶ 擴大自扣款行申請 DDA 授權繳費項目，提供多元授權管道
  - ▶ 提供 eACH 標準 OpenAPI 介接規格，便利參加單位提高開發效率、降低開發成本及提升安全性
- 推動便民服務措施，滿足民眾需求
  - ▶ eFCS 新增瓦斯業者推播待繳帳單服務
  - ▶ 提供機關或費用單位透過 eFCS 轉址機制，新增更多元之行動支付繳費管道
  - ▶ 持續推廣各機關或費用單位 eFCS 即查繳服務
- 改善內部作業模式，提升處理效能
  - ▶ 完成支票存款戶資料異動流程電子化
  - ▶ 針對具有明確規則之例行性作業，導入 RPA 工具，規劃及編寫自動化流程
- 以永續發展及普惠金融目標進行數位轉型
  - ▶ 為利本所業務永續發展，規劃建置電子支票平台
- 截至 2024 年底止，計有 380 家金融機構參加 ACH 代收業務，386 家金融機構參加 ACH 代付業務；24 家金融機構辦理 eACH 業務；26 家金融機構可作為扣款行辦理 eDDA 業務；15 家金融機構及電子支付機構等單位提供 eFCS 繳費入口服務

## 重大主題管理方針：數位金融、金融科技與創新、普惠金融



未來規劃

## 短期目標

- 優化平台支付效率，並確保系統穩定運作
- 提升平台覆蓋率及使用率

## 中長期目標

- 建置並推動「電子支票平台」服務
- 優化「智慧政府支付平台」服務，並拓展應用領域
- 積極進行金融支付創新，推出跨行、跨境、跨業之支付服務

## 3.2.1 業務創新與轉型

本所以提高支付系統的安全與效率為宗旨，積極響應政府推動「電子支付」政策及實現「ESG 永續發展」目標，除持續拓展媒體交換自動轉帳（ACH）業務之項目與對象，並於 24 小時營運的 ACH 圈存扣款入帳（eACH）、電子化授權（eDDA）及金融業代收即時服務（eFCS）平台，導入不同業別業務應用場景，使業者得以整合數位工具及優化金流系統、提供更便利、高效的金融服務。

eACH

- 擴充系統處理量能及新增功能，提升服務效率

eDDA

- 規劃建置共用平台，協助基層金融機構導入本服務，並規劃新增「行動銀行」驗證、企業戶身分核驗等應用或功能

eFCS

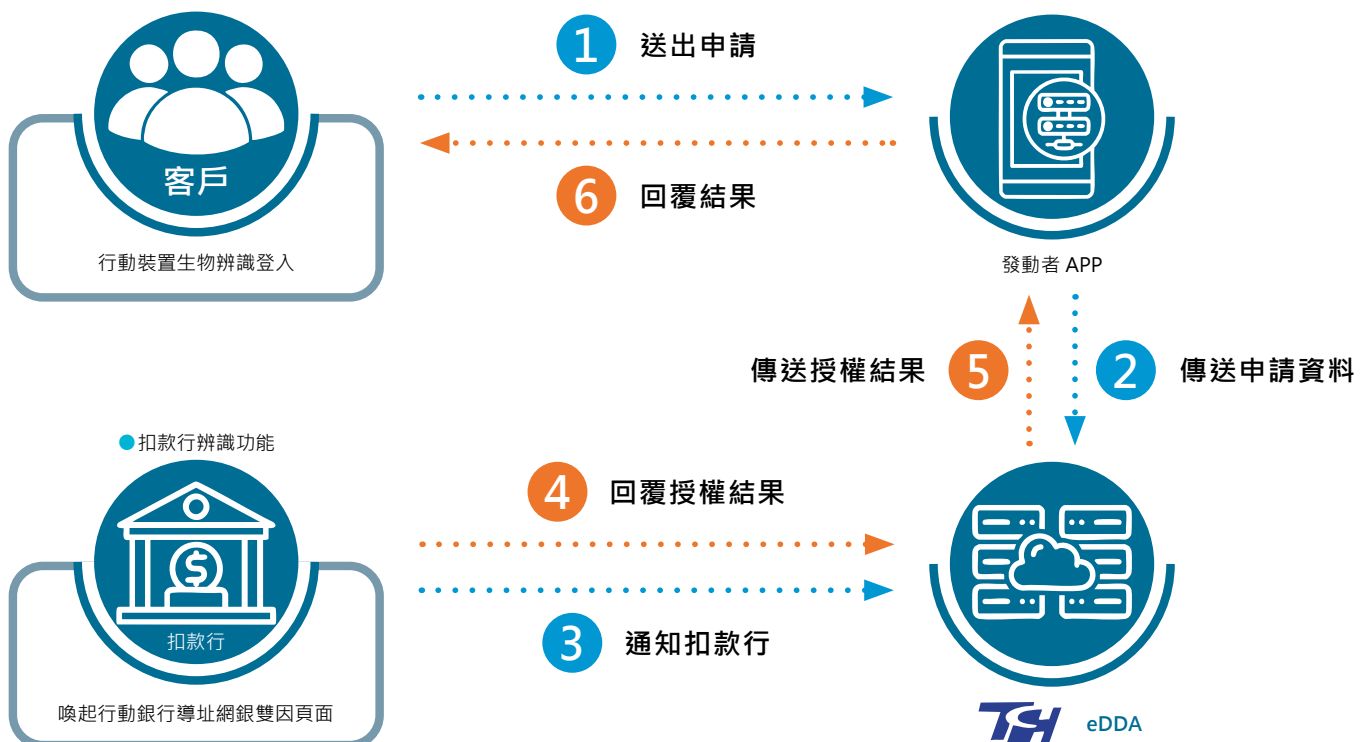
- 擴充「智慧政府支付服務」範疇，新增繳費通路，並與金融業者及電支機構合作，提供各項「創新應用」服務

## eDDA 行動銀行驗證服務及應用

本所 eDDA 平台之應用場景相當廣泛，除可申請辦理授權扣款服務外，亦具有身分確認的功能；包含銀行、保險、證券、政府機關等均有使用場景。該平台驗證方式包含晶片金融卡、自然人憑證、網銀雙因機制等，然隨著數位金融的快速發展，民眾使用行動裝置及行動銀行比例逐年增加，為配合用戶使用習慣之轉變及提供更便利之核驗方式，本所參考市場上其他平台業者與合作銀行之既有作法，於該平台新增行動銀行驗證服務。

eDDA 行動銀行驗證服務，係以符合「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之安控規定為前提，由收受行開發轉導機制，於辨識用戶使用之裝置後，開啟行動銀行或網銀雙因頁面。對於參加金融機構而言，係利用現行網銀雙因機制架構提供服務；對客戶而言，則提供更便捷的使用體驗。

### 行動銀行驗證服務流程圖



### 3.2.2 普惠金融服務

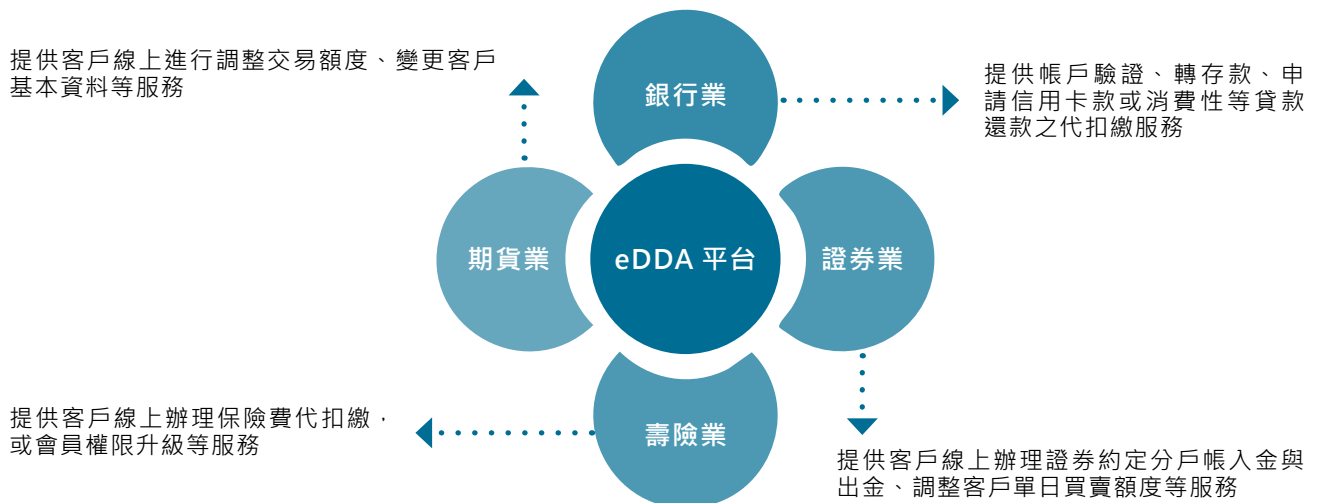
本所秉持專業與創新精神，積極優化 ACH、eDDA、eACH 及 eFCS 等業務平台的功能及提高處理效能，以提供多元便捷的金融服務，並持續向各金融機構、電子支付機構、政府機關、保險與證券業者等尋求合作機會，以增進各產業整體業務運作效益。

#### (1) 擴展 ACH 圈存扣款入帳服務應用

##### A. 推廣 eDDA 電子化授權

本所 eDDA 服務平台能夠提供客戶優質、快速及流暢的線上申辦授權扣款及身分確認等二項服務，近年來持續拓展各業者應用範圍，並獲得金融機構、壽險及期貨業者採用，增加多項數位金融服務。

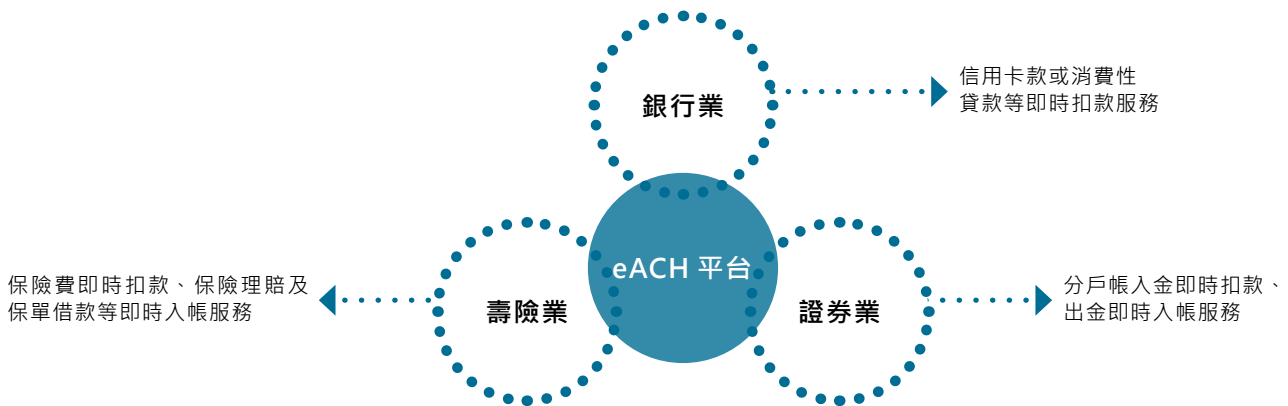
#### eDDA 平台之主要服務



## B. eACH 扣款及入帳

eACH 提供 24 小時便捷、高效率的即時入扣帳服務，滿足金融機構及相關業者資金收付時效之要求。

### eACH 平台之主要服務



截至 2024 年底止，計有

24

家金融機構辦理 eACH 業務

26

家金融機構可作為扣款行辦理 eDDA 業務



## (2) 運用 ACH 批次服務，協助政府發放補助款

本所提供政府機關團體，以 ACH 批次服務辦理撥付款項服務，向符合條件的民眾發放各類款項，如補助款、社福津貼、敬老金及環保回饋金等，民眾可使用全國任一金融機構之存款帳戶收受款項，落實政府對民眾的關懷與照顧，以達普惠金融之便民政策。

### 內政部租金補貼政策

協助內政部國土管理署透過本所 ACH 系統發放「租金補貼」，2024 年共發放約 679 萬筆，金額約新臺幣 271 億元

### 經濟部住宅家電汰舊換新節能補助

協助經濟部能源署透過本所 ACH 系統發放「補助款」，2024 年共發放約 151 萬筆，金額約新臺幣 53 億元

截至 2024 年底止，計有

380

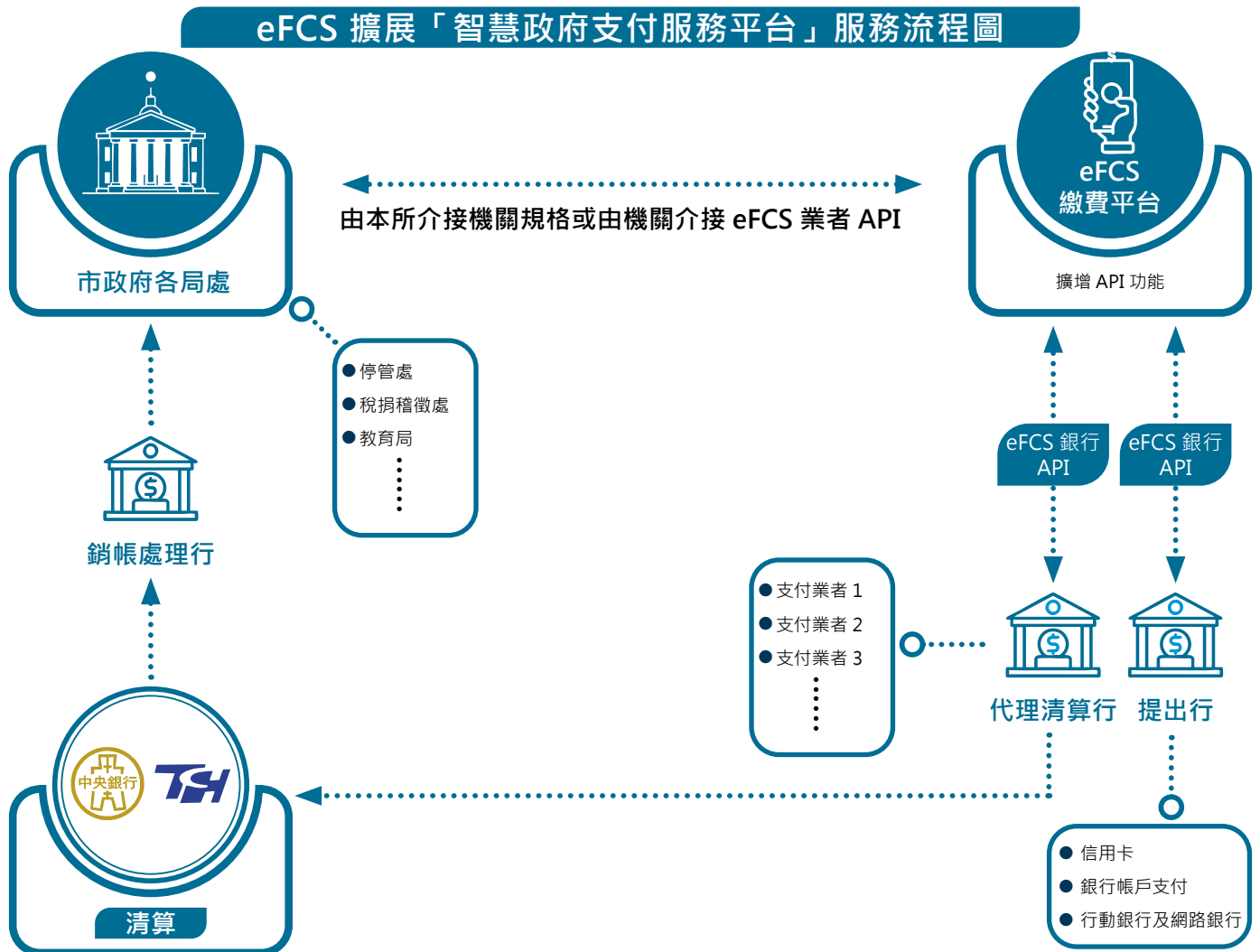
家金融機構參加 ACH 代收業務

386

家金融機構參加 ACH 代付業務

### (3) 推出「智慧政府支付服務平台」服務

本所自 2018 年起提供金融機構及電子支付機構，與 eFCS 繳費平台介接，再串接各地方政府，提供民眾多元、便利繳納政府稅費之「行動繳費」服務，如公用事業費、地方稅、公路監理費用、政府規費 / 罰鍰等。為積極配合政府機關相關費用繳納及款項撥付之便民措施，2024 年推出「智慧政府支付服務平台」，提升參加單位系統介接效率，降低營運及作業成本，並預計擴增 98 項繳費項目，以打造更完善的智慧支付環境。



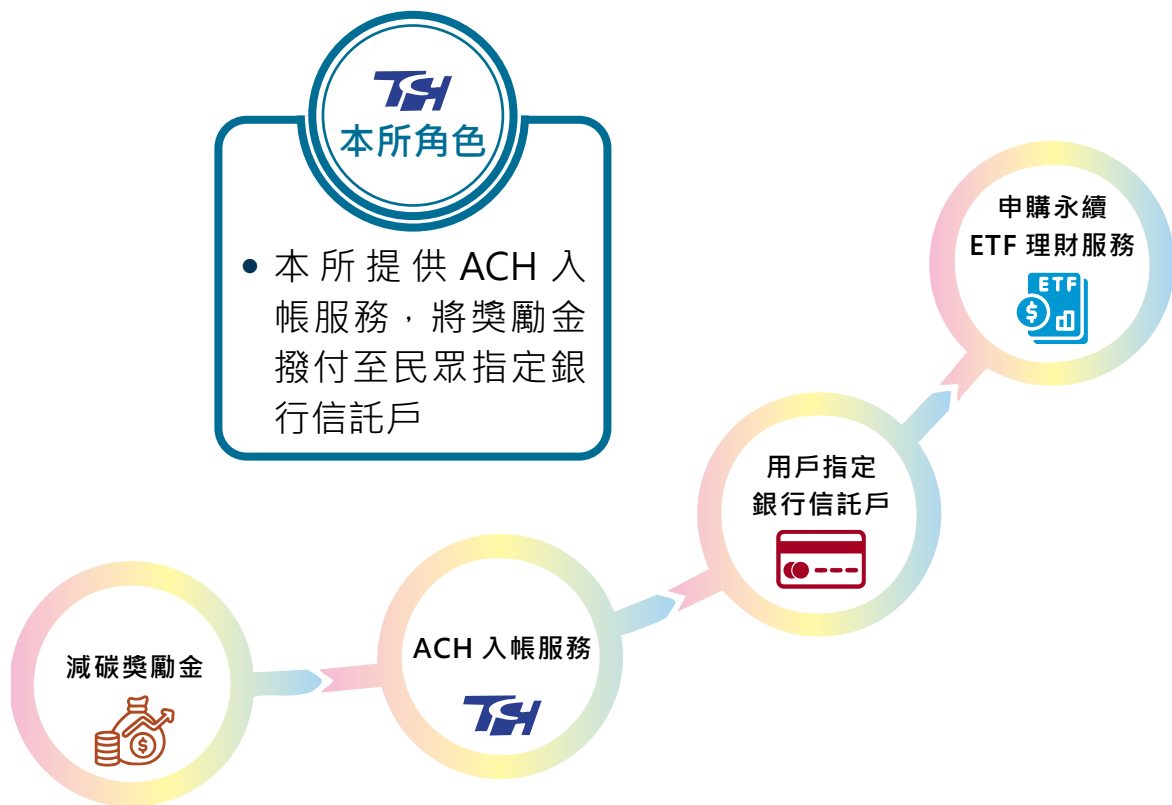
截至 2024 年底止，計有 **15** 家金融機構及電子支付機構等單位提供 eFCS 繳費入口

繳費項目預計新增 **98** 項

#### (4) 市民永續「家庭碳儲蓄」實證計畫

為響應金管會普惠金融和永續金融政策，市民永續公司結合本所等 11 家企業夥伴，推出首個結合區塊鏈和碳資產技術之個人碳存摺暨資產服務，透過企業提供獎勵金和商家鼓勵民眾之方式，在日常生活力行減碳；民眾僅需日常永續，隨手記錄數據，即能換取獎勵金，並能參加限額普惠金融專案「家庭碳儲蓄」，將獎勵金用於 ETF 的定期定額理財。

#### 本所角色與活動獎勵流程



### 3.3 客戶關係管理

#### 重大主題管理方針：客戶服務與權益



##### 組織相關的承諾

- 本所重視客戶隱私與權益，透過定期檢視個資保護管理制度文件、辦理教育訓練進行宣導，以及通過個人資料保護管理制度驗證等方式，以確保本所各項業務攸關個人資料蒐集、處理、利用、刪除等程序，符合「個人資料保護法」與主管機關之要求
- 本所致力於傾聽客戶意見，持續向各金融機構、電子支付機構、政府機關、保險與證券業者等進行業務推廣與意見交流，以拓展服務與品質



##### 行動計畫

- 本所每半年定期檢視個資保護管理制度文件，以確保各項業務攸關個人資料蒐集、處理、利用、刪除等程序，符合「個人資料保護法」與主管機關之要求
- 為使同仁瞭解個人資料之蒐集、處理、利用及 ISO 27701 個人資料保護管理相關規範與實作，持續辦理教育訓練進行宣導，並將相關個資文件置於本所知識管理系統，以加強同仁之個資保護意識，降低個資外洩風險
- 為符合國際標準之隱私保護規範與政府資安政策趨勢，每半年提出個資風險評鑑報告及進行風險處理，並接受第三方稽核驗證
- 定期召開 ACH 座談會及諮詢委員會議，並持續辦理業務說明會及推廣會議



##### 實際行動成果

- 本所設定之各項個資保護目標皆成功達成，達成率 100%
- 未接獲任何經證實之侵犯客戶隱私的投訴案件
- 未發生任何資訊洩露、資料失竊或遺失之事件



##### 未來規劃

##### 短期目標

- 保障客戶權益，維持良好互動關係

##### 中長期目標

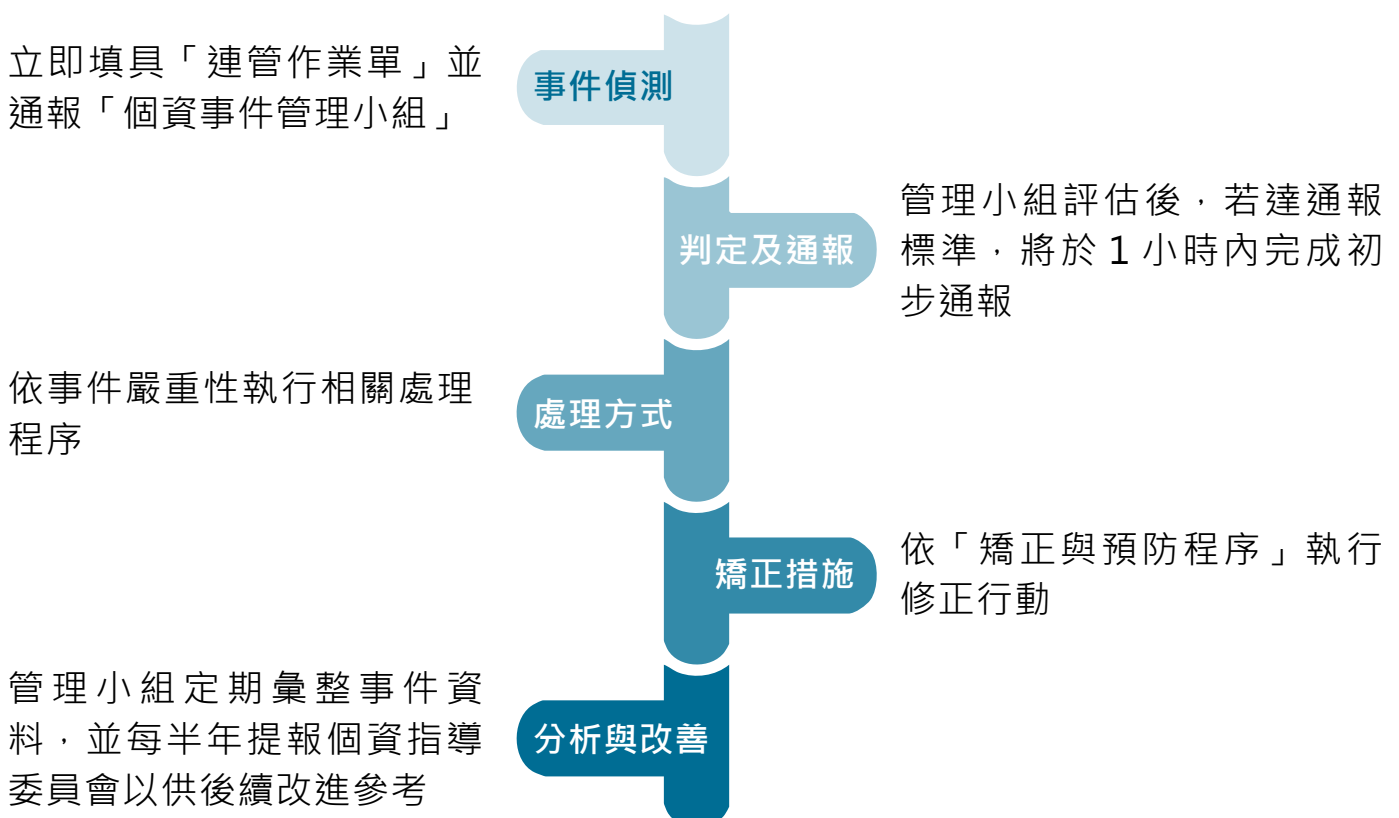
- 深入傾聽客戶的意見與回饋，作為本所業務發展方向之決策考量

### 3.3.1 個資保護措施

本所高度重視個人資料保護與資訊安全管理，除持續配合個資規範與法規修正、外部稽核建議及強化個人資料之管理外，每半年定期檢視個資保護管理制度文件，以確保本所各項業務攸關個人資料蒐集、處理、利用、刪除等程序，符合「個人資料保護法」與主管機關之要求。另為使同仁瞭解個人資料之蒐集、處理、利用及 ISO 27701 個人資料保護管理相關規範與實作，持續辦理教育訓練進行宣導，並將相關個資文件置於本所知識管理系統，以加強同仁之個資保護意識，並降低個資外洩風險。

為符合國際標準之隱私保護規範與政府資安政策趨勢，每半年提出個資風險評鑑報告及進行風險處理，並接受第三方稽核驗證，於 2022 年 5 月通過新版 ISO 27701:2019 個人資料保護管理制度驗證，2024 年已通過續審，維持證書有效性。

本所另依「個人資料事件管理程序」建立明確應變機制，當發生客戶隱私可能洩漏之事件時，將依下列流程迅速處理：



2024 年本所未接獲任何經證實之侵犯客戶隱私的投訴案件，亦無任何資訊洩露、資料失竊或遺失之事件發生，顯示本所在個資保護與資安管理上的防護措施與作業流程，均能有效維護利害關係人資訊安全與隱私權益。

### 2024 年個資保護目標與評估結果

個資保護目標	績效指標	分析及評估方法與結果
確保個人資料之適切保護	以電子郵件於公眾網路傳遞個資檔案，未依規定加密保護者每半年不超過 3 件	辦公室安全檢查每月抽檢，每半年全檢；2024 年未依規定加密保護者 0 件
	發生個資外洩事件，通報作業時間不符合次數每半年不超過 1 件	2024 年個資外洩事件通報作業時間不符合次數 0 件
	個資文件再生利用之次數每半年不超過 3 次	辦公室安全檢查每月抽檢，每半年全檢；2024 年個資文件再生利用之次數 0 次
	個資文件遺留於傳真機、印表機或影印機器上之次數每半年不得超過 3 次	辦公室安全檢查每月抽檢，每半年全檢；2024 年個資文件遺留於傳真機、印表機或影印機器上 1 次
確保個人資料之公平與合法運用	首次蒐集個人資料且非屬依法免告知者，無當事人同意書 0 件	2024 年新進人員、暑期工讀生均已於「台灣票據交換所新進人員報到程序單」簽章，無當事人同意書 0 件
	個資利用於目的外者且非屬依法免告知者，無「蒐集處理利用個人資料告知事項暨當事人同意書」0 件	2024 年要求目的外利用的業務需求單或公文共計 0 件，無「蒐集處理利用個人資料告知事項暨當事人同意書」共計 0 件
	保存期限屆滿且不再使用之個資文件，未依規定刪除或銷毀之件數每半年不得超過 3 件	辦公室安全檢查每月抽檢，每半年全檢；2024 年未依規定刪除或銷毀之件數 0 件
確保個人資料當事人權利受到保障	每半年不符「當事人行使權利應注意事項」規定之處理及個資申訴案件不超過 3 件	2024 年不符「當事人行使權利應注意事項」規定之處理及個資申訴案件 0 件

### 3.3.2 客戶意見回饋

本所致力於與客戶保持良好互動關係，透過定期召開 ACH 座談會及諮詢委員會議，與客戶進行業務與意見交流外，亦持續辦理業務說明會及推廣會議，蒐集客戶意見回饋，以運用於制定業務發展方向，提供更貼近市場需求與客戶所需之金融支付服務。

2024 年度本所舉辦 160 場會議及 2 場業務說明會，另參與「ESG 普惠綠色金融，家庭碳儲蓄」聯合實證計畫發表會。

推廣銀行

與將來銀行等 55 家金融機構，討論業務合作模式

推廣業者

與兆豐產險等 52 家業者，討論本所業務運用

舉辦  
說明會

2

共辦理 2 場業務說明會，介紹 eDDA 及 eACH 業務提供線上身分確認、授權與即時付款服務：

- 2024 年 5 月 9 日舉辦「投信業數位金融應用升級」說明會
- 2024 年 8 月 7 日舉辦「保險業數位創新暨綠色永續金融應用」說明會

1

分別於 2024 年 10 月 15 日及 12 月 5 日參加中華民國信用合作社聯合社「金融 e 化推動小組會議」，討論 eDDA 即時授權服務相關事宜，已有 20 家信合社規劃導入

2

20

3

於 2024 年 11 月 1 日協同新創業者參加金融科技創新園區舉辦之「ESG 普惠綠色金融，家庭碳儲蓄」聯合實證計畫發表會，分享創新金融服務應用場景



本所舉辦「保險業數位創新暨綠色永續金融應用」說明會，介紹 eDDA 及 eACH 業務提供線上授權、身分確認與即時付款等服務，可應用於保戶辦理網路投保、保險理賠及投資型保單配息入帳等即時之數位服務



本所舉辦「投信業數位金融應用升級」說明會，介紹 eDDA 及 eACH 業務提供線上身分確認、授權與即時收付款服務，以及金融 Fast-ID 跨行身分核驗等方案

### 3.3.3 客戶獎勵活動及繳費推廣活動

為鼓勵客戶與本所攜手共同推展業務，本所 2024 年舉辦「2023 年金融機構 ACH 批次暨圈存 (eACH) 業務獎勵活動」及「金融業代收即時服務 (eFCS) 繳費平台介接獎勵活動」，包含 ACH 及 eACH 業務推廣、eDDA 身分確認及授權扣款服務推廣、金融機構介接 eDDA 與 eACH 平台、金融機構及電子支付機構介接 eFCS 平台或特定指定項目等獎項。另金融機構對於前揭各繳費平台具有創新支付模式、協助推展智慧政府支付服務者，亦頒發獎座以致謝忱。

本所「2023 年金融機構推廣 ACH 業務暨金融業代收即時服務平台 (eFCS) 業務」頒獎典禮





## 環境永續

本所落實「源頭減量」及「能源與溫室氣體」管理，並積極發揮正向影響力，除逐步打造綠色機房，持續推動節能減碳措施外，另擴大綠色、循環採購及永續投資之投入占比，並優先購買在地小農產品，以降低溫室氣體排放，同時協助我國再生能源及有機農業等產業之發展。

### 對應 SDGs

4.1 氣候變遷策略

4.2 能源與溫室氣體管理

4.3 綠色營運

#### 對應 GRI 準則

GRI 204 採購實務

GRI 301 物料

GRI 308 供應商環境評估

6 淨水與衛生



7 可負擔能源



13 氣候行動

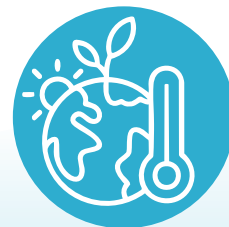


## 4.1 氣候變遷策略

本所依據公司治理章節（風險管理）之風險管理流程，由風險小組定期評估天然災害影響人員安全或造成服務失效之風險，並透過持續檢討改善，以及規劃預防措施，以降低氣候變遷對本所造成之影響，確保業務持續運作。惟本所目前僅針對天然災害及公用電力中斷等「實體風險」進行風險管理，未來規劃將法規政策、新興科技及市場需求等相關「轉型風險」納入評估，以確保本所符合法規與國際準則要求，降低營運風險，同時掌握轉型機會，確保永續經營。

### 4.1.1 氣候變遷風險與機會管理

為強化氣候變遷風險與機會之管理，本所每半年執行風險管理評鑑作業，由專責單位針對我國發生頻率較高之「地震」及「颱風」等兩大天然災害，評估其發生對本所辦公室環境、人員安全及業務運作之影響；另本所除透過召開風險管理委員會議，檢視風險控管情形，並於每年初提報前一年度「風險管理機制及執行情形之檢討報告」至董事會，以強化公司治理與決策品質，提升營運穩定性外，亦針對當年度發生之天然災害，視總所及各分所損害情形，規劃各項改善方案，並依可行性的難易程度，決定優先順序執行。



風險項目	對本所的影響	短期	中期	長期	改善方式
地震	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 建物發生損害情形，導致人員無法進入使用，進而造成業務中斷</li> <li>● 資訊設備損壞而無法使用，導致業務中斷</li> <li>● 電力或通訊等基礎設施損壞，造成資訊設備無法使用，導致業務中斷</li> <li>● 人員受傷或無法到職，導致業務中斷</li> <li>● 交通中斷，無法進行票據交換作業，導致業務中斷</li> </ul>	✓	✓	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 定期巡檢辦公場所，如發現損害情形立即修繕</li> <li>● 委請中央主管機關認可之專業機構或專業檢查人員辦理「建築物公共安全檢查」簽證，確保防火避難設施、設備及耐震能力符合標準</li> <li>● 購置耐震係數較高之辦公場所</li> </ul>
颱風	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 資訊設備因淹水而損壞無法使用，導致業務中斷</li> <li>● 電力或通訊等基礎設施損壞，造成資訊設備無法使用，導致業務中斷</li> <li>● 人員受傷或無法到職，導致業務中斷</li> <li>● 交通中斷，無法進行票據交換作業，導致業務中斷</li> </ul>	✓			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 定期巡檢辦公場所，如發現損害情形立即修繕</li> <li>● 強化防水措施</li> <li>● 購置未屬「水災危險潛勢地區」之辦公場所</li> </ul>

2024 年總所、台中市分所及高雄市分所等三大主要營運據點，均未受地震及颱風影響，造成建物發生損害情形。惟考量總所及台中市分所建物較為老舊，以及高雄市分所建物位於淹水潛勢區域，為確保建物耐震度與防火避難設施符合標準，及避免因颱風導致淹水，進而造成建物滲水之情形，高雄市分所除持續強化防水措施外，總所及台中市分所定期取得「臺北市建築物公共安全自主管理檢查合格標章」及通過「建築物防火避難設施及設備安全檢查」，以保障員工及設施安全，維持穩定運作。

2023 年總所取得臺北市建築物公共安全自主管理檢查合格標章



## 4.2 能源與溫室氣體管理

### 4.2.1 能源管理

本所日常營運產生之溫室氣體主要來自外購電力，爰積極落實節約能源政策，持續透過內部宣導，定期巡檢辦公場所，並靈活調整設備運作數量，以提升員工環保意識，減少能源消耗。另本所優先購買具國家節能標章或環保標章之產品，並針對照明、空調、機電與資訊設備進行汰舊換新；同時導入智慧監控系統，逐年打造綠色機房，以強化能源管理，提高能源使用效率。

#### (1) 節能減碳措施

本所持續透過節能宣導及定期辦公環境巡檢之方式，促使員工於日常辦公落實節能減碳，另為降低日常營運之能源消耗，本所依當日業務量調整設備運作之數量，以達節約能源之效果。

#### 三大節能減碳措施

##### 宣導節約能源政策

同仁於午休時間關閉非必要之電燈，下班離開辦公室時關閉電腦及電燈

##### 巡檢辦公環境

透過保全及辦公室檢查小組等方式定期巡檢，關閉公共區域及辦公區域未使用設備之電源

##### 設備運作數量調整

靈活調整 MICR 閱讀分類機運作數量，依當日需處理之票據交換量，決定開啟 MICR 閱讀分類機之運作數量，以節省電源

#### 專欄：推動深度節能計畫，提高能源使用效率

##### 目的：

委託專業機構或廠商赴所進行耗能診斷評估，以獲得具體節能改善建議

##### 規劃：

本所透過經濟部能源署節電服務團資訊，向財團法人綠色生產力基金會申請節能輔導計劃相關事宜，針對「空調效率」及「重大用電設備」等進行量測，期能透過專家進行節能診斷，找出可改善部分，並導入節能服務廠商 (ESCO) 進行改善，以提高能源使用效率，落實環境永續目標



## (2) 打造綠色機房

本所優先購買具國家節能標章或環保標章之產品，並將 RoHS、REACH、ISO 14001 等環保與節能相關認證納入採購技術規範與契約條款，確保本所使用之產品與服務符合永續品質，進而引導供應商邁向綠色轉型。此外，本所針對照明、空調、機電與資訊等設備進行汰舊換新、導入智慧監控系統，及重新規劃機房配置之方式，使空間得以妥善利用，以提升營運效能與穩定性，亦達節能減碳之效果。



工作項目	內容
 <p>2024 年汰舊換新專案</p>	<p><b>監控系統</b> 總所機房監控用螢幕及個人電腦汰換成具環保材質、體積更小及低耗電之產品</p>
	<p><b>eACH 系統主機</b> 面對相同的工作負載，LinuxONE 只需現行 eACH 系統主機 (x86 架構伺服器) 核心數量的 10% ~ 20% 即可輕鬆承接，即以更少的機房空間、耗能來提供一個具備更高效、安全穩定的平台</p>
 <p>未來規劃</p>	<p><b>採用具節能標章之 UPS 不斷電系統</b> 總所 UPS 不斷電系統係通過 ISO 14001 環境管理系統、歐盟 RoHS 2 認證 (對所有電子電氣設備的有害物質使用進行強制管控) 及 REACH 歐盟化學品法規相關環保認證；台中市及高雄市分所亦規劃採用</p>
	<p><b>機櫃冷熱通道改善工程</b> 為避免總所機房之機櫃因擺放方向不佳導致散熱不易，爰規劃調整部分機櫃方向，以達冷熱通道效果</p>
	<p><b>水冷式空調箱汰舊換新為氣冷式變頻空調</b> 為確保總所機房相關設備能在恆溫恆濕環境下運作無虞，爰規劃汰舊換新 4 部氣冷式變頻空調箱型機，除可互為備援交替運轉，延長空調設備使用壽命外，亦能節省電費，以達節能減碳之效</p>

## 2024 年能源使用量

項目	年使用量	年使用量 (吉焦 GJ)
電力 (度)	660390 度	2,375.32
汽油 (公升)	1268.90 公升	41.41
柴油 (公升)	110 公升	3.87

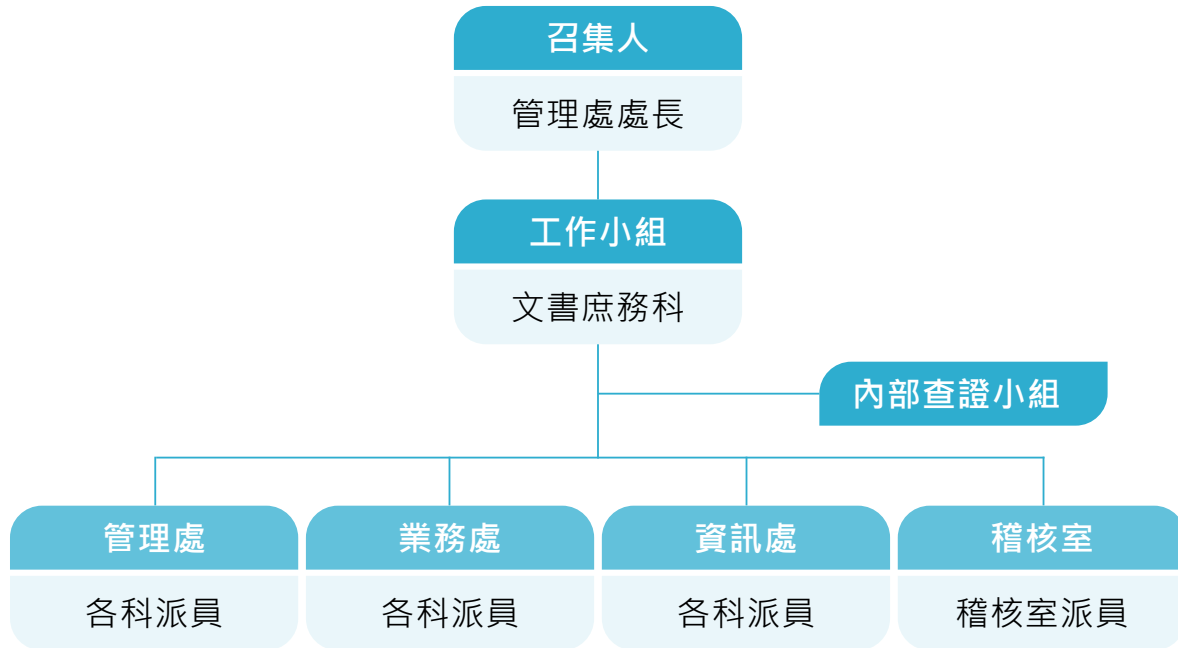
總計	能源密集度
<b>2420.60</b>	<b>14.6703</b>

備註：

1. 能源統計範圍以總所為主
2. 能源換算係參考能源局公告之能源產品單位熱值表
3. 能源密集度以當年度年底工作者人數為分母計算

### 4.2.2 溫室氣體管理

為推動溫室氣體盤查管理作業，本所成立溫室氣體盤查推動小組，由管理處處長擔任召集人，成員包括各單位指派之人員，以辦理溫室氣體排放源別、資料蒐集計算及後續管控等相關工作。



本所依循 ISO 14064-1：2018 來執行溫室氣體盤查作業，盤查作業涵蓋期間為 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，盤查結果如下表所示。

2024 年溫室氣體排放量 (公噸 t)	
類別 1：直接溫室氣體排放	9.6056
類別 2：輸入能源之間接能源溫室氣體排放	313.0249
類別 3：運輸之間接溫室氣體排放	93.4312
類別 4：由組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放	83.9924
<b>總計</b>	<b>500.054</b>
<b>溫室氣體排放密集度</b>	<b>3.0306</b>

備註：

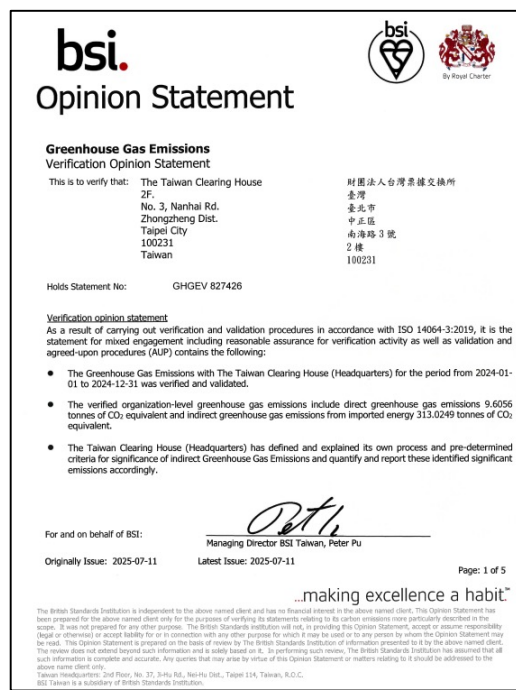
- 溫室氣體盤查範圍以總所為主
- 外購電力係引用經濟部能源局公告之當年度電力排放係數計算
- 溫室氣體盤查作業採用營運控制權法；計算方式為二氧化碳排放當量 = 活動數據 × 排放係數 × GWP 值 (排放係數與 GWP 值引用環境部「2024 年 2 月 5 日公告溫室氣體排放係數」計算表以及「產品碳足跡資訊網」)
- 溫室氣體排放密集度以當年度年底工作者人數為分母計算

## (1) 溫室氣體盤查內部稽核作業流程

本所依據 ISO 14064-1 : 2018 國際標準並參考環境部氣候變遷署「溫室氣體排放量盤查作業指引」，確保溫室氣體管理資訊符合規範要求，另透過例行與一致性的查核，增進溫室氣體排放量清冊之準確性與完整性，並鑑別錯誤或遺漏資訊，進行文件化建檔，包含溫室氣體盤查管理程序書、溫室氣體內部查證作業程序書及溫室氣體排放盤查清冊等，建置一系列溫室氣體盤查管理程序，未來本所得以依循此管理程序持續進行溫室氣體盤查及外部查證作業。

## (2) 溫室氣體盤查外部查證作業

本所「2024 年溫室氣體盤查報告書」與「2024 年溫室氣體登錄表單」（即盤查清冊）已由 BSI 英國標準協會之稽核員完成審查，經驗證通過 ISO 14064-1 : 2018，BSI 並於 2025 年 7 月 11 日核發查證聲明書。



### 4.2.3 水資源管理

本所總所及各分所之用水均自來水系統，未取用地下水或其它水源，2024 年總所用水量約 3,376 公升。近年來全球受極端氣候影響，發生乾旱及缺水的情形日益漸增，本所致力於水資源管理，持續向同仁宣導節約用水外，於茶水間及廁所等公共區域水龍頭加裝節水閥，並積極擴充感應式水龍頭覆蓋率。另考量主要營運用水為大樓空調冷卻水塔及機房水冷式空調使用，規劃汰換老舊空調冷卻水塔或改氣冷式空調，以達成節省用水之效。

2024 年自來水用量 (公升)	
用水量	3,375.727
用水密集度	20.459

備註：

1. 用水統計範圍以總所為主
2. 用水密集度以當年度年底工作者人數為分母計算



## 4.3 綠色營運

### 4.3.1 永續採購

#### 重大主題管理方針：永續採購



##### 組織相關的承諾

- 本所重視採購過程之公平與公開，爰採購作業均依董事會通過之「採購及財務變賣作業要點」及政府採購法等相關規範辦理，各項規範亦適時配合外部規範與實務作業進行滾動式調整
- 本所深化永續採購實踐，將環境、社會和治理三構面向納入採購決策考量，以降低對於環境的衝擊、維護人權、確保勞動條件合理及公平營運等議題



##### 行動計畫

- 本所訂有「採購及財務變賣作業要點」、「採購審查小組作業細則」、「資訊業務委外廠商資訊安全及人員行為應注意事項」及「資訊作業委外管理程序」等相關規範，以建立制度化的採購管理機制，並強化委外管理制度
- 本所對採購標的規格，依性質要求通過環保節能標章，另於契約書「服務水準及績效評估表」列有「節能減碳」項目，要求供應商按招標文件規定及承諾事項執行業務
- 本所優先採購具有國家節能或環保標章之產品，並持續推動循環採購。另將 ESG 議題納入本所投資決策



##### 實際行動成果

- 本所供應商評選項目增列「廠商企業社會責任 (CSR) 指標」，以將供應商的員工福利、性別友善作為及綠色採購績效等納入評估
- 本所修訂「資訊業務委外廠商資訊安全及人員行為應注意事項」及「資訊作業委外管理程序」等相關規範，除擴大適用範圍，納入供應鏈概念，並新增對委外廠商相關規定外，另將「委外廠商資安管理作業自我評估表」、「資通系統籌獲各階段資安強化措施執行檢核表」及「委外廠商監督查檢表」等資通安全相關應重點檢視項目列表檢核，以確實檢視廠商資安資格，落實執行資通安全防護措施，強化委外管理制度
- 本所 2024 年超過 15 萬元商品或服務之採購，在地供應商占比為 100%



##### 未來規劃

#### 短期目標

- 訂定「供應商評鑑管理作業應注意事項」，透過建立合格供應商清冊，評鑑提供本所財務、勞繕工程及勞務之供應商符合契約之要求，以強化本所對供應商之履約管理

#### 中長期目標

- 積極推動綠色、循環採購及永續投資，持續擴大投入占比

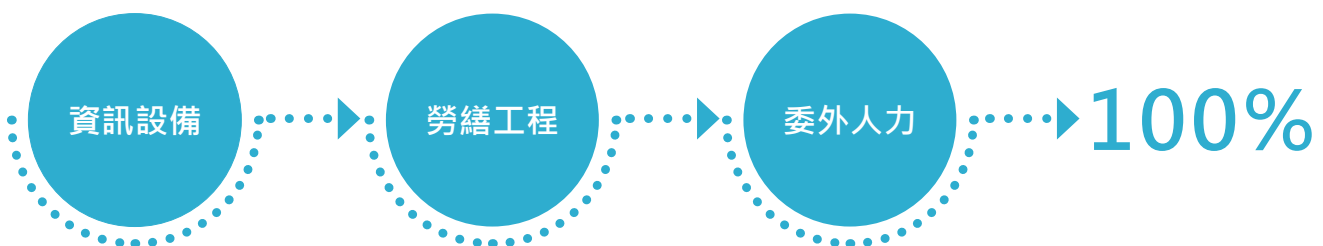
## (1) 採購原則

本所除依「採購及財務變賣作業要點」及政府採購法等相關規範辦理採購作業外，亦持續落實在地採購之原則，致力促進本地產業發展並強化供應鏈穩定性。2024 年本所每件超過新臺幣 15 萬元之商品或服務採購案，其供應商皆坐落於台灣，除促進在地合作，兼顧環境與社會責任外，亦有助於提升採購作業之效率及風險控管。

另為響應政府綠色金融政策，本所積極推動綠色採購，優先採購具有國家節能或環保標章之產品，持續提升其占比，並擴大執行節能減碳作為，以降低汙染與環境衝擊。另為減輕消費產生之環境負荷，持續透過以租賃代替購買之方式，響應環保署推動之循環採購，降低產品生命週期中產生之負面環境影響。

此外，為督促供應商落實環保行動，本所除針對採購標的設定相關環保規格要求，並視採購性質，要求供應商提供之產品需具備環保或節能標章認證外，另於契約書訂有「服務水準及績效評估表」，其中納入「節能減碳」作為評核項目之一，確保供應商依據招標文件及其承諾執行相關作業。再者，本所為透過永續採購擴大影響力，本所於辦理供應商評選作業時，已將「廠商企業社會責任 (CSR) 指標」納入評選項目，以促使供應商提升「員工福利」、「性別友善」及「綠色採購」等相關永續作為。

### 2024 年在地採購比例



## (2) 循環採購

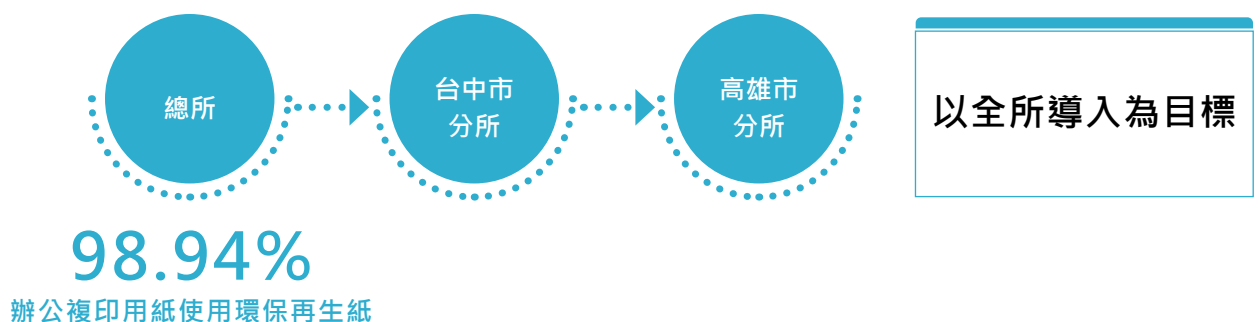
本所為減輕消費產生之環境負荷，持續透過以租賃代替購買之方式，響應環保署推動之循環採購，降低產品生命週期中產生之負面環境影響。在辦公設備方面，總所及高雄市分所已改租用具環保或節能標章之影印機，台中市分所預計次年度起比照辦理；公務車方面，總所持續以租賃方式取得公務用車，另自 2024 年起改租用油電動力車輛，以提升能源使用效率，降低溫室氣體排放。

## (3) 再生資源使用

在資源使用方面，本所積極管理業務活動中所消耗之資源，並針對紙張使用進行統計與監測，以推動節能減紙及永續作業。2024 年總所、台中市及高雄市分所辦公複印用紙均陸續導入使用環保再生紙，總所使用再生紙比率 98.94%，惟本所主要業務用紙包括紮計單、總計單、摺計單、一式三聯退票理由單、一式二聯送件單與遺失票據申報書等，其紙材皆為非再生物料（僅一式多聯單為非碳紙製品），總用紙量為 1,031.5 公斤。未來本所將持續檢討用紙管理策略，評估主要業務用紙使用環保再生紙之可行性，另積極透過優化業務流程或無紙化作業方式，減少紙張使用，以降低對環境之影響。

另為響應政府推動「電子公文節能減紙推動方案」，本所自 2014 年起全面推動公文線上簽核作業，並同步導入簽核流程自動化。截至 2024 年底，線上簽核比例達 75.52%，較 2023 年提升 18.52%。

### 2024 年辦公複印用紙導入使用環保再生紙



2024 年公文線上簽核比率達 **75.52%**

## 4.3.2 永續金融

### (1) 綠色金融

本所致力於運用新興科技，進行金融支付創新，積極發展低碳數位服務，以強化營運效能與風險管理，並同時減少營運過程中之能源消耗與碳排放量，確保環境永續發展。爰此，本所 2024 年除於 eDDA 平台提供行動自然人憑證驗證機制，提高授權扣款及身分確認服務之效率外，亦專注於擴展 eFCS 平台智慧支付範圍，以提供豐富且多樣化之繳費項目，打造更完善的智慧支付環境。本所未來將持續攜手金融機構，推動便民且低碳之營運模式，以發揮金融影響力，支持台灣綠色金融與永續發展。

#### 專欄：電子支票平台

隨著金融科技的發展，數位化、電子化已融入全球支付領域，本所觀察鄰近國家之票據交換業務，支票使用減少係不可逆的國際趨勢，面對此一嚴峻挑戰，各國票交所採取不同之轉型策略，並發展出電子化之服務；考量國內金融機構因應數位化浪潮，紛紛朝向數位轉型之目標邁進，本所規劃建置電子支票平台，將支票作業改以電子化進行處理，有助於金融機構減少紙張之使用及人為錯誤，並降低實體支票及人力作業成本，兼具提高營運效率，亦可優化民眾之使用體驗，有助於符合政府數位國家政策及 ESG 發展要求



以 2027 至 2031 年之電子支票交易量估算，可協助金融機構減少碳排放約 128tCO<sub>2</sub>e

## (2) 永續投資

本所為善盡社會責任，將環境、社會和企業治理議題納入投資決策考量，以促進企業重視永續發展，並協助提升再生能源產業發展。2024 年本所投資綠色金融、永續金融之指數股票型基金 (ETF) 或綠債，分別買進玉山銀綠債、一銀 ESG 主順位債券及台電綠債 5 億元，持續發揮正向影響力。



# 5.



## 員工關懷

「人才」為本所重要資產，爰積極招募人才，並透過人員培訓及出國參訪等方式，培育同仁多元專業技能，以提升競爭力。另持續增進員工福利與照顧措施，落實性別平等與多元政策，並定期舉辦勞資會議進行溝通，以提供友善職場環境，達到留才及攬才之目標。

### 對應 SDGs

- 5.1 人才吸引
- 5.2 人才培育
- 5.3 多元友善職場
- 5.4 職場安全與健康管理

### 對應 GRI 準則

- GRI 401 勞雇關係
- GRI 402 勞資關係



## 5.1 人才吸引

### 5.1.1 人才招募

#### 重大主題管理方針：人才吸引與留任



##### 組織相關的承諾

- 員工為本所重要資產，在「業務轉型」與「永續經營」扮演著關鍵的角色，爰本所積極招募新血，培育多元人才，以提升競爭力。同時，持續提升員工福利與照顧，促進優秀人才留任



##### 行動計畫

- 本所為吸引及留任優秀人才，近年積極推動多元共融之友善職場，包含：1. 公平且公開的人員招募作業、2. 優於勞基法之請假規定、3. 增進員工福利，如保險、急難救助、結婚生育禮金、喪儀補助及特約商店優惠等、4. 落實適才適所之輪調制度、5. 透明、公正之績效評估與升遷制度、6. 訂定員工關懷方案，提供多元化之協助措施、7. 透過各類申訴管道，實踐職場平權、8. 加強培訓，提升員工知識技能與職場能力



##### 實際行動成果

- 2024 年僅發生一起員工申訴事件，內容為職場不法侵害，經過審慎迅速處理，並採取懲處、調動等措施後，已將潛在的危害降到最低程度
- 員工平均年資為 22 年以上
- 整體離職率 1.5%



##### 未來規劃

#### 短期目標

- 持續優化各項福利及關懷照護員工生活與健康，並訂定「職場霸凌防治及處理作業規範」，營造健康友善之職場環境

#### 中長期目標

- 以「塑造吸引人才的工作環境」、「提升員工職場能力」及「鼓勵員工創新及應變能力」等措施，達成企業的永續發展目標

## (1) 招募管道

本所秉持公平與透明的招募原則，提供平等的就業機會，致力於吸引多元人才。本所除委託台灣金融研訓院辦理新進人員甄試作業外，亦透過人力銀行刊登徵才及招考訊息，確保整體甄試過程透明、公正且公平。本所 2024 年甄試對象以系統管理、資深金融推廣企劃、機電專業人才為主，當年度共進用 3 名新進人員。

### 近 3 年新進員工人數統計

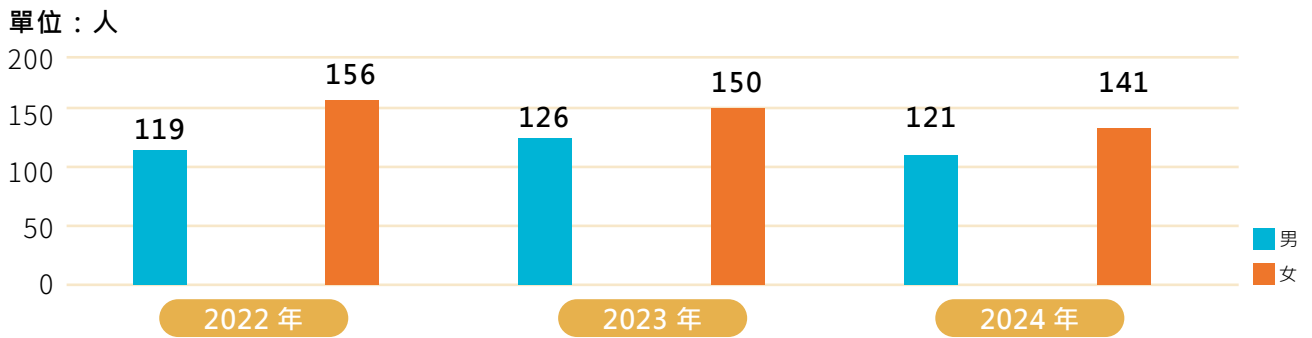
年度	2022 年		2023 年		2024 年	
	男	女	男	女	男	女
新進員工總數	12	10	9	2	1	2
30 歲以下 (含)	5	6	4	1	0	1
31 至 50 歲	7	4	4	1	1	1
51 歲以上 (含)	0	0	1	0	0	0

## (2) 員工組成與多元化

本所深信員工是推動業務持續成長與創新轉型的關鍵資產，致力於打造安全、友善且具包容性的工作環境。此外，本所秉持尊重、關懷與平等原則，持續精進員工之薪酬福利制度、職涯發展機制與身心健康支持措施，並積極營造溝通順暢與信任互重的企業文化，促使同仁在穩定職場中充分發揮潛力、提升工作滿意度與歸屬感，與本所共同邁向永續發展目標。

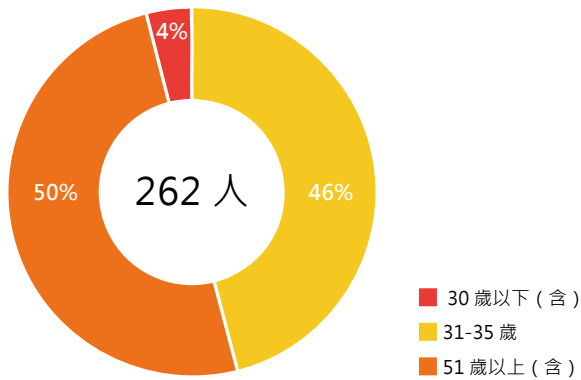
截至 2024 年底，總所及各分所全職員工共計 262 人，其中男性為 121 人，約占 46%，女性為 141 人，約占 54%；員工學歷以大學或專科以上為主；在年齡層分布方面，以 51 歲以上者為多數，約占 50%，屬穩定具經驗之人力結構；本所未來將持續招募優秀人才，並積極打造性別平等與多元包容的工作環境，以達留才與攬才之目標。

近 3 年員工組成

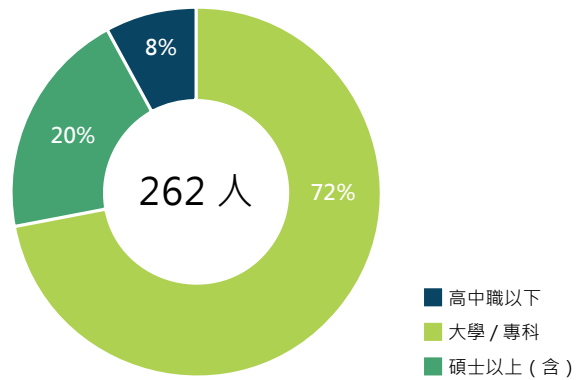


2024 年員工年齡與學歷分布、人力資源組成及平均年資與年齡

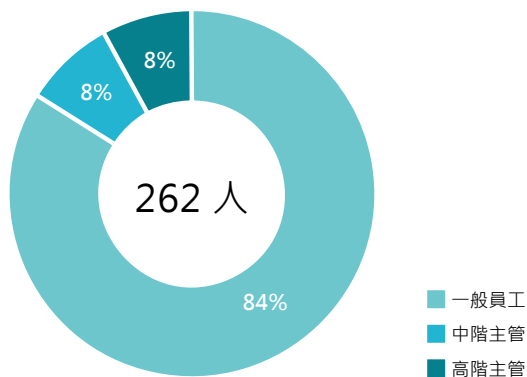
2024 年員工年齡分佈



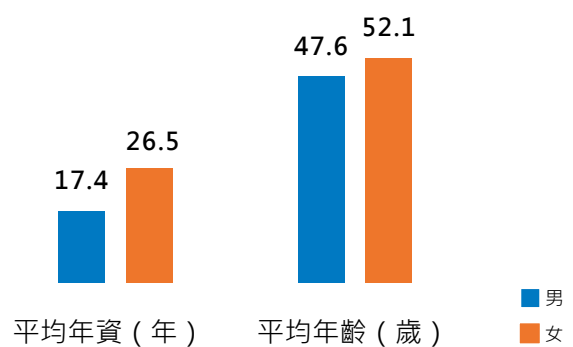
2024 年員工學歷分佈



2024 年人力資源組成



2024 年平均年資與年齡

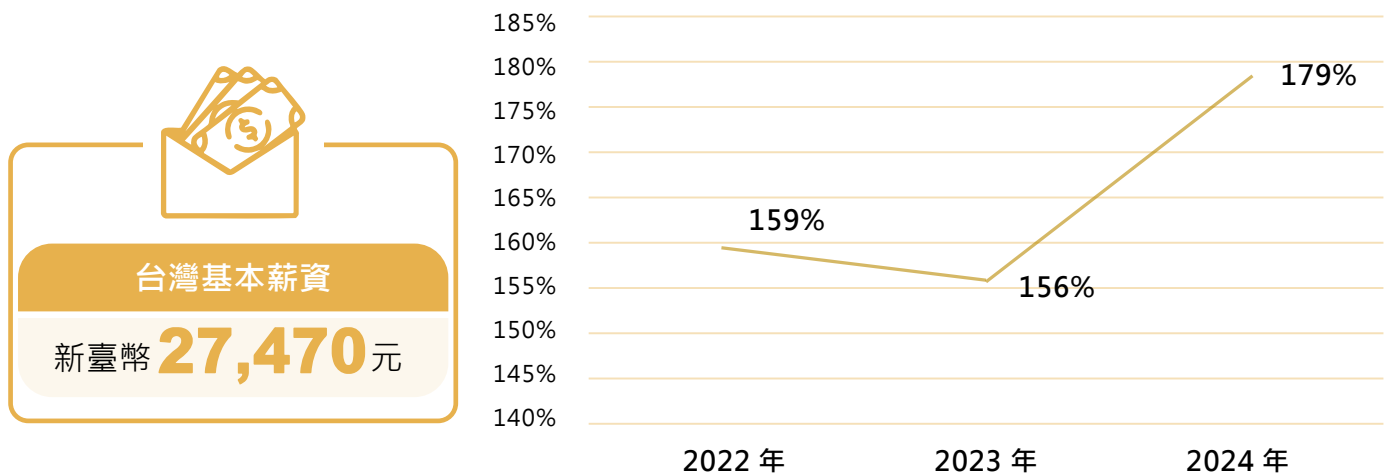


## 5.1.2 薪酬制度與留任

### (1) 薪資政策

本所重視人力資本的投資，除新進全職員工之起薪，均高於行政院勞動部公告之基本工資外，另依照「台灣票據交換所從業人員薪點表」支付總所及各分所員工薪資，以提供具競爭力且合理之薪酬水準，並確保薪資制度一致且透明。另為透過合理的薪資結構及考核機制，激勵員工績效，以達成營運目標，本所秉持公平性、競爭性及激勵性之原則，制定薪酬制度，內容涵蓋薪酬等級、薪酬考核及福利管理等要素。此外，本所持續落實性別平等政策，包含「勞動基準法」及「性別平等工作法」等法規，確保員工敘薪升遷不因性別而有所差異，以維護員工基本權益。

近 3 年新進人員起薪與台灣基本薪資比率



註 1：台灣基本薪資為 2024 年法定基本工資（新臺幣 27,470 元 / 月）

註 2：薪資水準 = 新進人員薪資 ÷ 台灣基本薪資

## 近 3 年女性 / 男性薪酬比率 ( 女 : 男 )

職稱	2022 年	2023 年	2024 年
主管	104:100	101:100	102:100
非主管	112:100	112:100	111:100

## (2) 員工退休保障

員工退休保障方面，本所依法辦理勞工退休準備金制度，提供具體且穩健的給付機制。針對適用舊制退休制度之員工（2005 年 6 月 30 日前到職者，共 141 人），本所按月提撥薪資總額之 12%，存入由主管機關管理之勞工退休準備金專戶，並設立監督委員會進行監督。以 2024 年 12 月 31 日為精算基準日，計畫資產估算範圍為新臺幣 3 億 7,807 萬 3,841 元，負債總額為新臺幣 5 億 4,605 萬 5,408 元，主要依據之精算假設為折現率 1.5% 與長期平均調薪率 2.5%。

項目	數值 / 說明
舊制適用員工人數	141 人
新制適用員工人數	121 人
提撥比率	占月薪總額的 12%
預估退休準備金負債總額	新臺幣 546,055,408 元
預估計畫資產總額	新臺幣 378,073,841 元
精算基準日	2024 年 12 月 31 日
精算假設 ( 折現率 / 調薪率 )	折現率 1.5% ; 調薪率 2.5%
監督機制	設有退休準備金監督委員會進行資金運用監控

### 5.1.3 員工福利

本所依勞基法及相關規定，提供全體全時員工完整福利措施，包含勞健保、團體保險、福利金及健康檢查服務與補助等多項福利，以確保員工受到充分關懷與保護，得以安心於職場發揮所長，進而達到留才與攬才之效。

在職員工	退休人員
 <p>勞工保險、全民健康保險、團體保險</p>	 <p>退休人員聯誼活動</p>
 <p>年度健康檢查、特約醫護人員臨場健康服務、腹部超音波檢查、接種帶狀皰疹疫苗補助</p>	 <p>登山健行活動</p>
 <p>年終餐會、登山健行活動、社團活動</p>	 <p>社團活動</p>
 <p>餐費補助、休假補助</p>	 <p>年終餐會</p>
 <p>三節福利金、生日禮券</p>	
 <p>婚喪喜慶、生育、住院及急難救助補助</p>	
 <p>在職進修補助與專業訓練機會</p>	

本所為提升員工凝聚力和福利，設立各種社團活動，並提供經費、場地與資源協助，藉此促進員工職涯發展。2024 年共有羽球社、瑜珈社、太極拳社、讀書會等 4 個社團，亦鼓勵退休人員回所參與，促進情誼交流。透過這些豐富的社團活動，讓員工能在工作之餘可以紓解壓力，並拓展自己的興趣，更重要的是增進所內和諧氛圍，對於跨部門合作有極大的幫助。

#### 本所員工社團活動

羽球社	10 人
瑜珈社	20 人
太極拳社	8 人
讀書會	13 人

為協助員工兼顧工作與家庭照顧責任，本所依法提供員工申請育嬰留職停薪假之權利，營造支持性職場環境。2024 年共有 8 名員工享有育嬰假資格（其中男性 2 人、女性 6 人），實際申請並使用育嬰假的員工為 1 名女性員工，並已於該年度內復職。惟截至年底，復職滿 12 個月後仍在職者為 0 人。本所將持續關注育嬰假後復職與留任情形，研議提供更具支持性的彈性措施，以促進職場性別平等與家庭友善文化的落實。

#### 2024 年育嬰留職停薪復職情況

性別	男	女
該年度申請育嬰留職停薪總人數	0	0
A：應於該年度復職人數	0	0
B：該年度實際復職人數	0	0
C：前一年度育嬰留職停薪復職人數	0	1
D：前一年度育嬰留職停薪復職，復職後持續工作一年人數	0	0
復職率 = B/A	0%	0%
留任率 = D/C	0%	0%

## 5.2 人才培育

### 5.2.1 人才多元發展

#### 員工訓練

為確保員工之專業知識與技術，得以有效運用於工作，並減緩人力斷層所造成之衝擊，本所定期檢視人力資源，並透過完整及多面向之培訓計畫或出國參訪等方式，培育多元化人才。



2024 年教育訓練參與人數及總訓練時數

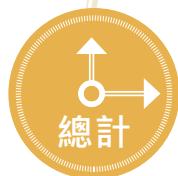
**1,076** 人

**4,294** 小時



## 本所人員培訓成果

訓練性質	課程內容	參與人數	總訓練時數
新進人員教育訓練	本所組織與業務簡介	3 人	7.5 小時
資安通識教育訓練	科技趨勢與潛在資訊安全風險	272 人	816 小時
外部專業人士 授課之教育訓練	含電磁脈衝攻擊原理與防護安全對策、區塊鏈技術及 ESG 永續發展之應用、數位資產與數位貨幣國際發展趨勢介紹、無人機世界的矛與盾 - 淺論關鍵基礎設施無人機防護具體作為、跨世代溝通、團隊構思開創新局、公文寫作、資產代幣化的國際發展趨勢及企業著作權與營業秘密管理	584 人	1,772 小時
資訊安全課程	含 AI 應用案例與資安風險、強化網路服務安全性、職場大未來 - ChatGPT 及雲端服務應用安全與案例	94 人	396 小時
外部課程	ESG 永續發展、金融科技、資安及資訊	123 人	1,302 小時



**1,076 人**  
**4293.5 小時**

## 專欄：業務創新與幹部培訓計畫

### 出國考察或參訪

2024 年本所董事長親自帶領業務處及資訊處相關人員至日本考察，參訪內容為「日本電子記錄債權機構之業務規劃與發展現況及交流、MICR 之新興影像軟體技術及應用」，以瞭解國際相關業務及資訊科技發展趨勢，並增進同仁專業能力

### 接班人培育計畫

透過推薦等機制，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才儲備基層主管與中階主管培訓計畫如下：

- 儲備基層主管培訓：
 

總所由各科科長推薦具發展潛力的優秀人員（約 30 人），並提供一系列之培訓，包含專業訓練、通識訓練、管理訓練及人才交流聚會等，以激發其內在動力，促使他們在工作中不斷進步與成長
- 儲備中階主管培訓：
 

透過哈佛管理學院個案評析，以提升識人、用人、帶人能力，並持續落實個人發展計畫



### 5.2.2 績效考核

本所重視績效管理機制，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「台灣票據交換所員工考核辦法」及「台灣票據交換所辦理職員考績注意事項」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，本所將員工考核分為三種，平時考核為各級主管分層負責，就所屬人員平時之工作、操行、學識及才能嚴加考核，詳予紀錄，就其優劣事蹟陳報予以適當之獎懲，並作為年度考核之依據；年度考核為正式任（僱）用之員工（含約僱人員）服務至年終滿一年者，予以年度考核；另予考核為服務至年度終了不滿一年而已達六個月者，另予考核。各級主管於評核時依實際工作表現及事實情況進行評定。

2024 年 12 月底主管職應考核人數 29 人，實際考核人數 29 人；非主管職應考核人數 233 人，扣除服務年資未達半年不予考核者 5 人，應考核人數 228 人，全所實際考核比率為 98%。

## 5.3 多元友善職場

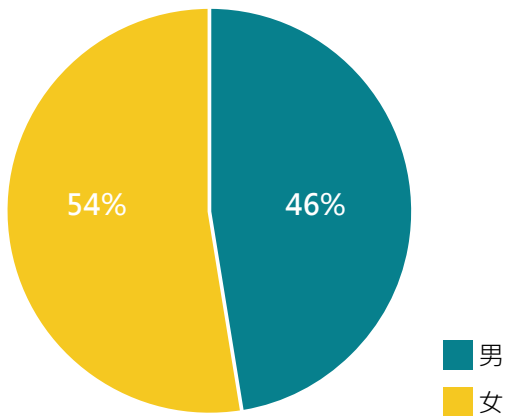
### 5.3.1 多元化職場

#### (1) 多元平等與人權

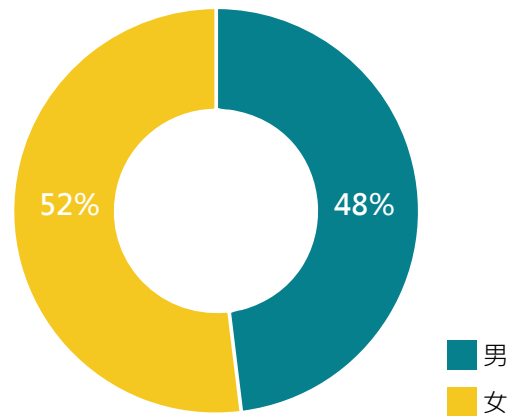
本所力行「性別平等與多元化政策」，堅守薪酬與升遷機會的公平原則，確保員工不受到因種族、性別、宗教信仰、年齡、政治傾向，或其他受法律保護的情況，而遭受歧視、騷擾或不公平對待的困擾；爰本所定期檢視員工性別比率（含管理職）、聘用身心障礙者及原住民之人數，以符合法規要求，另本所每年辦理 1 次「性別平等教育訓練」，促進本所同仁具備性別平等意識及概念。

#### 本所員工多元聘用情形

員工性別比例



主管性別比例



#### 聘用原住民與身心障礙者人數

性別	男	女
原住民	1	3
身心障礙者	2	4

聘用身心障礙者超過法定人數

**3 倍**

## (2) 職場平權

本所為提供員工免於性騷擾之工作環境，依據「性別平等工作法」及勞動部相關準則訂定「性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範」，每年實施防治工作場所性騷擾之宣導教育，或於員工在職訓練、講習課程中規劃職場安全、性別平權及性騷擾防治相關課程，持續加強性騷擾防治措施及申訴管道之宣導，以建立友善工作環境。

### 性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範作業流程

#### 專欄：業務創新與幹部培訓計劃

##### 處理流程

為提供受僱者、派遣勞工及求職者免於性騷擾之工作及服務環境，本所依據性別平等工作法第十三條第一項，訂有「台灣票據交換所性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範」，並公開揭示於本所知識管理系統，明定申訴程序、保密原則及懲處規定；處理流程如下：

##### 補救 預防措施

本所應責各單位主管妥適利用集會、廣播、電子郵件或內部文件等各種傳遞訊息之機會與方式，加強對所屬員工有關性騷擾防治措施及申訴管道之宣導；本所就下列人員，實施防治性騷擾之教育訓練：

- 員工應接受工作場所性騷擾防治之教育訓練
- 擔任主管職務以及參與性騷擾申訴事件之處理、調查及決議人員，每年應定期接受相關教育訓練
- 人事科人員、董事、監察人、總經理、副總經理及擔任主管職務者，優先實施

##### 申訴管道

本所就性騷擾事件之申訴，設置專線電話、傳真、專用信箱、電子信箱或其他指定之申訴管道，並將相關資訊於本所官網及內部網站公開揭示，且以電子郵件寄送本所員工



受訓人數 **263** 人

2024 年性別平等教育訓練

受訓時數 **2** 小時 / 每人

### 5.3.2 勞資溝通

本所遵循「勞動基準法」相關規定，尊重勞工之知情權與參與權，依「勞資會議實施辦法」設置勞資會議制度，作為員工參與勞動條件協商與意見反映之正式平台，針對涉及勞動條件之重大事項，均透過勞資雙方協商程序進行充分討論，確保勞工權益與組織穩定。

2024 年本所未發生組織調整或裁撤等重大營運變化情事，整體勞動條件與用人制度穩定。全年共召開勞資會議 4 次，主要議題包含工作環境改善建議、年度獎金制度說明，以及員工福利措施調整等，並無爭議事件發生。

## 5.4 職場安全與健康管理

### 5.4.1 職業安全衛生管理

本所積極落實職業安全衛生管理，並依規定辦理「職業安全衛生教育訓練」、「滅火、通報及避難訓練」、「緊急救護教育訓練」及「防火管理人講習訓練」，透過實際操作與演練，提升員工知識與技能，持續強化本所救災及防護能量。

#### 2024 年職業安全衛生教育訓練

課程名稱	課程目的	參與人數	頻率
職業安全衛生教育訓練	增進員工相關安全衛生知能	268 人	每 3 年 3 小時
自衛消防編組講習	強化同仁實際操作消防栓、滅火器滅火及進行火災發生時之逃生技能	上半年： 約 30 人 下半年： 約 30 人	每年 2 次 上下半年各 1 次
心肺復甦術教育訓練 (CPR 加 AED)	提升同仁救災及防護量能	269 人	每年 1 次
燒燙傷救護教育訓練	提升同仁救災及防護量能	263 人	每年 1 次
防火管理人講習訓練	培育本所防火管理人之知能與技能	2024 年 未派員受訓	每 3 年至少 應接受複訓 1 次

緊急救護  
教育訓練

心肺復甦術訓練 (CPR 加 AED)



燒燙傷救護訓練



自衛消防  
編組講習

消防栓與滅火器操作訓練



避難逃生演練



### 5.4.2 健康促進與健康照護

為落實員工健康管理及預防工作相關疾病，並改善工作環境及預防身心健康危害，本所除每年舉辦消防演習與身心健康講座，發放新鮮蔬果，補助疫苗接種外，並依規辦理特約醫護人員臨場健康服務。此外，為降低天然災害及地緣政治影響人員安全之風險，本所採購防災避難包，並與臺北市立聯合醫院簽署緊急醫療支援協定書，以因應緊急災難，並建立大量傷患後送機制，完善本所救護量能。

本所健康促進與健康照護措施

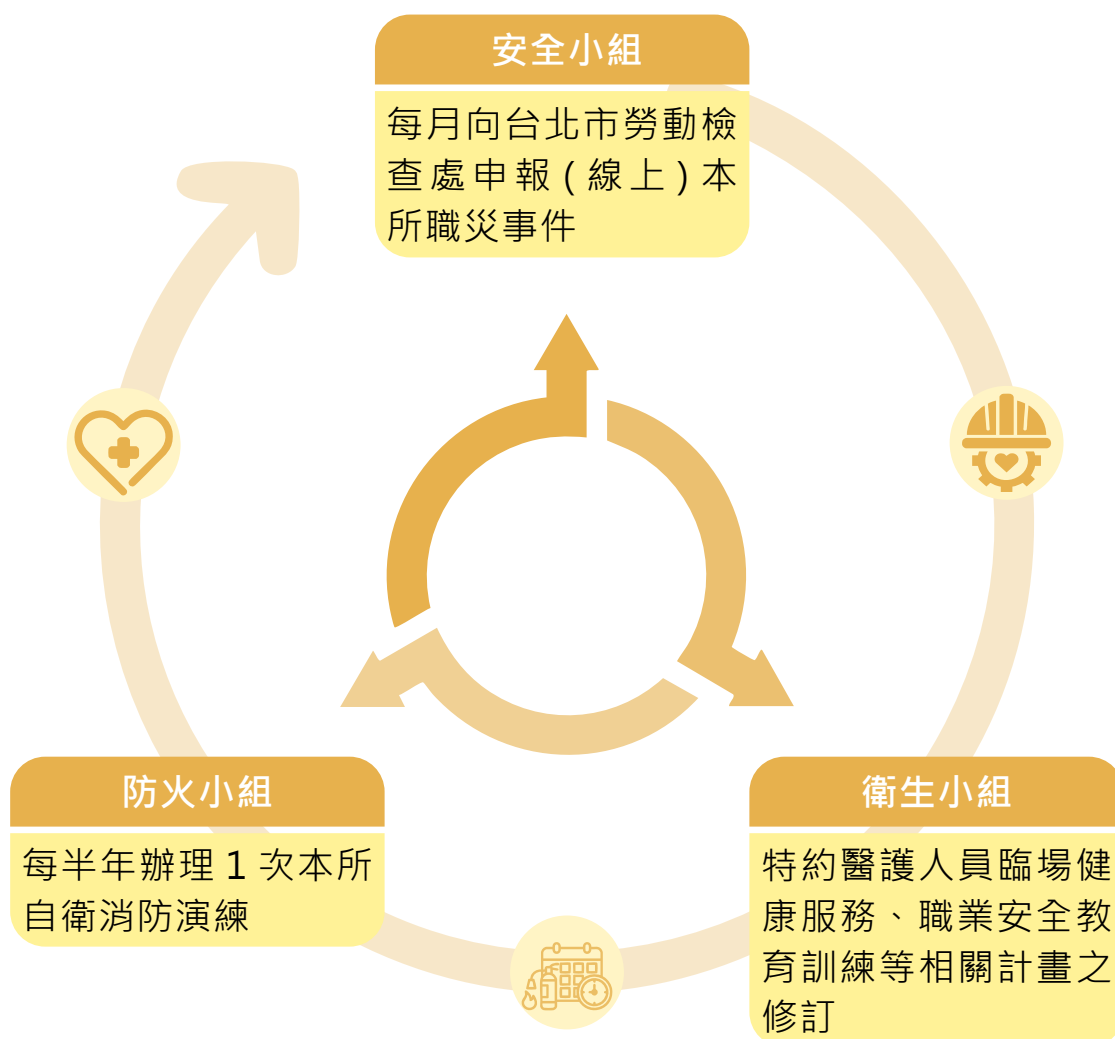
措施名稱	說明	對象	頻率
消防演練	實際操作消防栓、滅火器滅火及進行火災發生時之逃生技能	總所員工	每年 2 次
採購防災避難包	為因應緊急災難，已儲備瓶裝水及維生物資，並採購防災避難包，發送同仁保管	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 全所員工</li> <li>● 委外廠商</li> </ul>	每年 1 次 (物資替換)
蔬果發放	為支持在地農業，善盡社會責任，並鼓勵同仁食用蔬果，提升免疫力	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 全所人員</li> <li>● 委外廠商</li> </ul>	不定期
身心健康講座	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 舉辦身心健康講座：辦公室工作者的健康問題與預防</li> <li>● 由中央銀行醫務室主辦，本所協辦：「告別肥胖，遠離代謝症候群」及「從性別差異看健康檢查」等 2 場講座</li> </ul>	總所員工	不定期
特約醫護人員 臨場健康服務	委請醫師與護理師臨場、書面或遠端通訊等方式，提供員工健康照護服務	全所員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 醫師每年 2 次</li> <li>● 護理人員每季 2 次</li> </ul>
接種疫苗	補助 50 歲以上員工接種帶狀皰疹疫苗部分費用	全所員工	每 5 年 1 次
緊急醫療 支援協定	與臺北市立聯合醫院簽署緊急醫療支援協定書，以建立大量傷患後送機制，如發生災害或突發事故而衍生傷害時，可向該院請求緊急醫療支援、協助大量傷患收容治療及後送收受	全所員工	不定期



### 5.4.3 保障員工安全

本所為有效防止職業災害，訂有「職業安全衛生管理規章」、「職業安全衛生管理計畫」、「勞工健康管理方案」等規範，以保障勞工安全與健康；另設置「勞工安全衛生小組」，分為「安全」、「衛生」及「防火」等 3 個任務編組，辦理本所職災事件、特約醫護人員臨場健康服務、職業安全教育訓練等相關計畫之修訂、自衛消防演練等事項，其中「安全」組由本所領有「甲種職業安全衛生業務主管」證書者擔任。

#### 現行勞工安全衛生小組工作分配



# 6.



## 社會參與

本所以「取之於社會，用之於社會」之理念，針對弱勢關懷、環境保護、推動產學合作及參與公益活動等面向，視在地所需，採行捐款、人力協助、或捐贈物資等方式回饋社會，期能透過挹注資源方式，提升社區品質，並對當地之經濟、環境及社會層面，帶來正面影響。

### 對應 SDGs

- 6.1 推動產學合作
- 6.2 弱勢關懷
- 6.3 環境保護
- 6.4 參與公益活動



## 6.1 推動產學合作

面對金融科技與數位金融的浪潮，本所除積極研發新種業務，並與政府單位、金融機構及電子支付等相關業者合作，提供更加平等、普及與永續的金融服務外，另持續贊助有關數位金融、金融科技及資安之學術研究活動，並參與「暑期實習生計畫」，以提升民眾金融知識，增進學生就業職能，善盡企業社會責任。

### (1) 暑期實習生計畫

本所重視金融與資訊人才之培養，及致力於社會責任、回饋校園之決心，每年向各大專院校提出申請「暑期實習生計畫」，藉由產學合作，除增進學生就業職能，落實學用合一外，亦有利於本所招募優秀人才。2024 年計 1 名學生參與本計畫，順利於暑期完成實習。

### (2) 參與普惠「綠」金融：家庭「碳」儲蓄聯合實證案

本所協同新創業者，參加金融科技創新園區「ESG 普惠綠金融，家庭碳儲蓄」聯合實證計畫發表會，分享創新之金融服務應用場景。

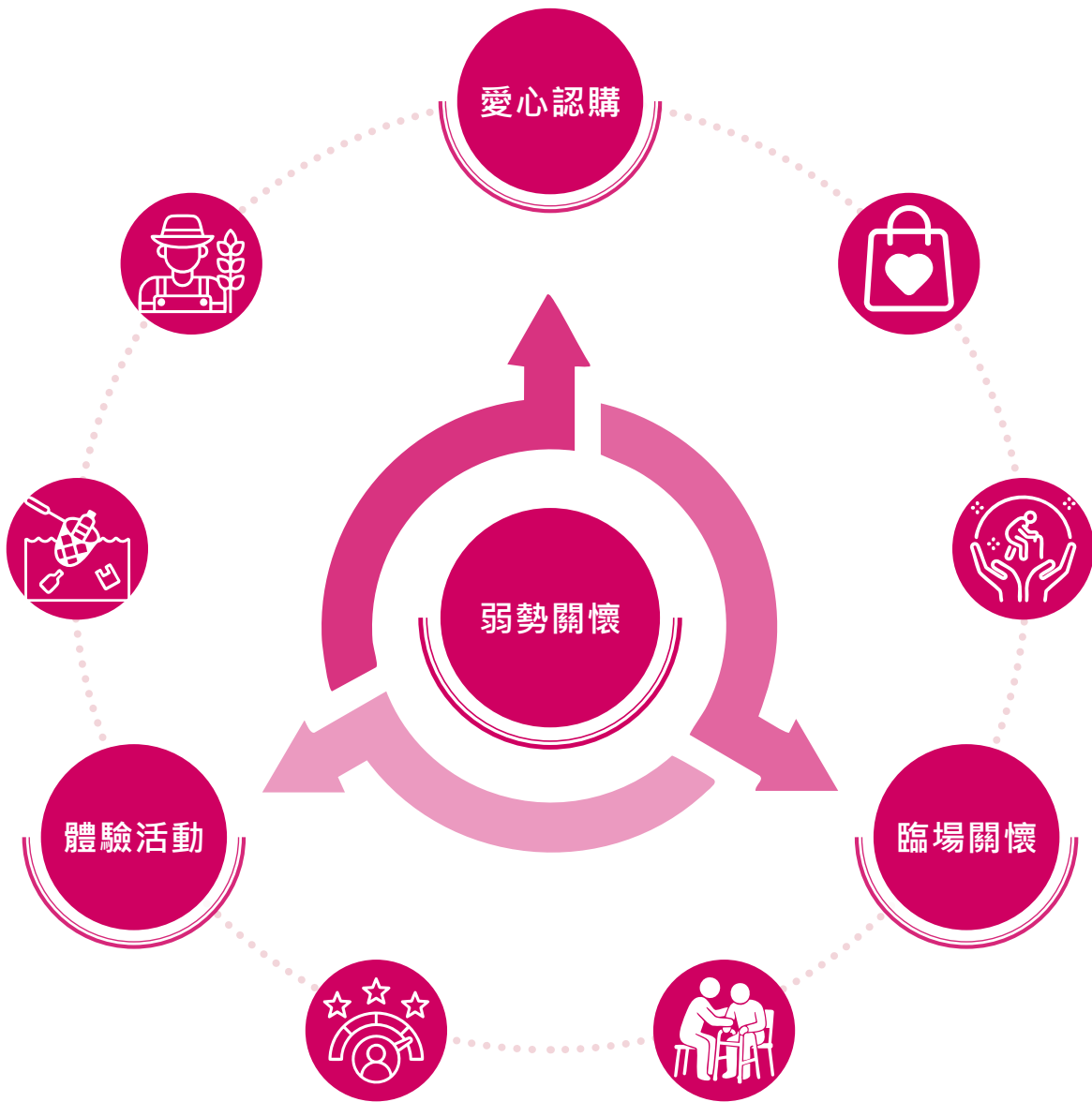


### (3) 贊助學術研究活動

為推動學術研究發展，促進知識交流，本所贊助 5 場與金融、電子支付、資訊及資安相關之學術研究與教育推廣活動，以提升與產、官、學、研間之互動，深化跨領域合作，發展創新商業模式，期能為金融業永續發展帶來正面影響。

## 6.2 弱勢關懷

為關懷年長者及弱勢團體，本所係以「體驗活動」、「愛心認購」及「臨場關懷」等三面向執行，藉由參加各地社福及慈善團體所舉辦之義賣、愛心園遊會或相關體驗活動，進行捐款或捐贈物資。另派員赴「庇護工場」與「文化健康站」等場所，以實際行動支持在地身心障礙團體，以及陪伴年長者，持續為社會挹注正向能量。



### (1) 參與慈善義賣與愛心園遊會

本所各分所參與地方社福機構舉辦之慈善義賣及愛心園遊會等活動，除認購身心障礙團體自製之愛心禮盒，協助提升身心障礙者之就業能量外，另透過會場設攤，將當日義賣收入全數捐贈予家扶弱勢家戶使用，並向民眾宣導票據常識暨 ACH 代收代付業務，落實永續金融精神。



### (2) 愛心手作活動

本所台東縣分所赴馬蘭、巴布麓及南王等 3 處文化健康站，舉辦愛心手作活動，期能透過社交互動，提升年長者認知與思考力。



### (3) 參與飢餓三十「飢餓體驗活動」

本所高雄市分所號召同仁踴躍參與台灣世界展望會「第 35 屆飢餓三十人道救援行動」之飢餓體驗活動，共計 30 人參加，感受前所未有的飢餓，每人並捐出 100 元，為飢餓兒童提供 1 日生命糧；本次活動共募集新臺幣 4 萬 9,500 元，用以支持台灣世界展望會「一日生命糧募集行動」，期能藉由糧食援助，終結世界飢餓問題。



### (4) 關懷援助庇護工場

本所桃園市分所赴社團法人中華身心障礙工藝技能協會附設「亮翌洗衣庇護工場」，提供實際關懷與物資援助，期能協助提升身心障礙者之就業能量。



## 6.3 環境保護

本所致力於保護自然生態環境，在降低溫室氣體排放方面，除透過舉辦每月蔬食活動日，鼓勵同仁減少肉食外，另在購買佳節禮品時，優先考量在地農會、農場或小農之農產，減少因長途運輸所造成的碳排放。此外，本所持續參與「淨灘活動」，與各大企業、民間團體、社區及環保局志工赴海岸撿拾沙灘廢棄物，以實際行動保護海洋生物生存環境。

### (1) 每月蔬食活動日

本所台南市分所參與慈濟仁德分院共善食堂舉辦之「每月蔬食活動日」，鼓勵同仁踴躍響應蔬食飲食，以降低溫室氣體排放，為地球盡一份心力。



### (2) 支持在地小農

本所持續購買在地農會、農場或小農農產，減少商品運輸所產生之碳排放，同時支持台灣農業發展，實踐「在地生產、在地消費」的理念，創造永續共好的環境。



### (3) 秋季淨灘活動

本所台南市分所參與台南市政府環保局舉辦之「秋季淨灘活動」，計千名企業、民間團體、社區及環保局志工赴黃金海岸，挽袖彎腰撿拾沙灘廢棄物，期以實際行動保護海洋生物生存環境。



清理沙灘廢棄物

**4.2 噸**

## 6.4 參與公益活動

本所秉持「取之於社會，回饋於社會」之理念，持續參加「公益捐血」活動、金融服務愛心公益嘉年華，及天然災害捐款等公益及捐款活動，以協助災民及家屬渡過難關，為社會盡一份心力。

### (1) 2024 金融有愛·血荒不再

本所與金融研訓院、台北捐血中心、臺灣期貨交易所及證券櫃檯買賣中心聯合主辦，號召羅斯福路上 14 家金融機構共同協辦「2024 金融有愛·血荒不再」公益捐血活動，期能紓解血荒，為社會盡一份心力。



捐血人數

**315 人**

募集熱血

**115,500 毫升**

## (2) 2024 年金融服務愛心公益嘉年華

本所參與台灣金融服務業聯合總會舉辦之「2024 年金融服務愛心公益嘉年華」（臺南場及臺北場），並於會場金融教育區設攤，向民眾宣導票據常識暨 ACH 代收代付業務，以及金融防詐騙相關觀念；另透過捐贈善款，且連同活動當日募集之發票，捐贈予臺北市政府社會局「弱勢友愛生活專案」及臺南市社福團體及社會救助專戶，以善盡企業社會責任。



參與場次

**2 場**

投入金額

**26 萬**

投入人力

**34 人**

## (3) 0403 花蓮震災捐款

針對 2024 年 4 月 3 日上午台灣東部海域發生規模 7.2 級強震，花蓮地區遭受強震災害，本所為實踐博愛、人道精神，捐贈「0403 花蓮震災募款專案」，期能集結愛心捐款與力量，幫助災民及罹難者家屬，早日渡過難關。



捐贈金額

**150 萬**

# 附錄

## GRI 內容索引表

使用聲明  
使用的 GRI 1  
適用的 GRI 行業準則

本所已依循 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間的内容

GRI 1: 基礎 2021

目前暫無適用之行業準則

### GRI 2 一般揭露

揭露項目	省略理由	頁碼
2-1 組織詳細資訊		12
2-2 組織永續報導中包含的實體		2
2-3 報導期間、頻率及聯絡人		2
2-4 資訊重編		2
2-5 外部保證 / 確信		2
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係		12
2-7 員工		93
2-8 非員工的工作者		93
2-9 治理結構及組成		22&33
2-10 最高治理單位的提名與遴選		33
2-11 最高治理單位的主席		25
2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色		21&25
2-13 衝擊管理的負責人		25
2-14 最高治理單位於永續報導的角色		21&25
2-15 利益衝突		35
2-16 溝通關鍵重大事件		40
2-17 最高治理單位的群體智識	本所未要求董事或監察人在永續發展上的知識與技能，惟本所鼓勵員工參與外部永續發展相關教育訓練及論壇，持續強化同仁永續發展的意識與行動	-
2-18 最高治理單位的績效評估	本所目前處於 ESG 推行初期，尚未建立與本所管理經濟、環境與人群相關衝擊之績效程序，未來視推行情況與需求來評估與建立	-
2-19 薪酬政策		35
2-20 薪酬決定流程		-
2-21 年度總薪酬比率		94
2-22 永續發展策略的聲明		5
2-23 政策承諾		36
2-24 納入政策承諾		21
2-25 補救負面衝擊的程序		21
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制		21
2-27 法規遵循		21
2-28 公協會的會員資格		19
2-29 利害關係人議合方針		25
2-30 團體協約		93

## GRI 3 重大主題

揭露項目	省略理由	頁碼
3-1 決定重大主題的流程		25
3-2 重大主題列表		25
<b>201 經濟績效</b>		
3-3 重大主題管理		25
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值		16
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會		77
201-3 確定給付制義務與其他退休計畫		16&95
201-4 取自政府之財務援助	本所並未於報導期間接受任何形式之政府財務補助，亦無政府持股情形	-
<b>202 薪酬揭露</b>		
3-3 重大主題管理		25
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		95
202-2 雇用當地居民為高階管理階層的比例		95
<b>203 間接經濟衝擊</b>		
3-3 重大主題管理		25
203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊		60
203-2 顯著的間接經濟衝擊		60
<b>204 採購實務</b>		
3-3 重大主題管理		25
204-1 來自當地供應商的採購支出比例		87
<b>207 稅務</b>		
3-3 重大主題管理		25
207-1 稅務方針		18
207-2 稅務治理、管控與風險管理	本所為財團法人，依循稅務法令相關規定，按期申報繳納稅捐；本所營運據點皆設於中華民國境內，商業模式單純，且未與稅捐機關具未決事項，故目前與未來均無稅務策略與風險控管之計畫、管理與監督	-
207-3 稅務相關議題之利害關係人議合與管理	本所未推動與稅務相關之公共政策倡議、立法參與，或與利害關係人就稅務議題進行系統性溝通的安排；有關利害關係人對本所稅務議題之觀點或疑慮，鑒於本所目前尚未建立蒐集與處理流程，故本所僅於接獲詢問或配合主管機關之稽查需求，均依法協助與說明	-
207-4 國別報告		18
<b>301 物料</b>		
3-3 重大主題管理		25
301-1 所用物料的重量或體積		88
301-2 使用回收再利用的物料		88
301-3 回收產品及其包材		88
<b>308 供應商環境評估</b>		
3-3 重大主題管理		25
308-1 使用環境標準篩選新供應商		87

GRI 3 重大主題		
揭露項目	省略理由	頁碼
<b>308 供應商環境評估</b>		
308-2 供應鏈負面的環境衝擊以及所採取的行動		87
<b>401 勞雇關係</b>		
3-3 重大主題管理		25
401-1 新進員工和離職員工		93
401-2 提供給全職員工 ( 不包含臨時員工或兼職員工 ) 的福利		97
401-3 育嬰假		97
<b>402 勞資關係</b>		
3-3 重大主題管理		25
402-1 關於營運變化的最短預告期		105
<b>418 客戶隱私</b>		
3-3 重大主題管理		25
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴		72

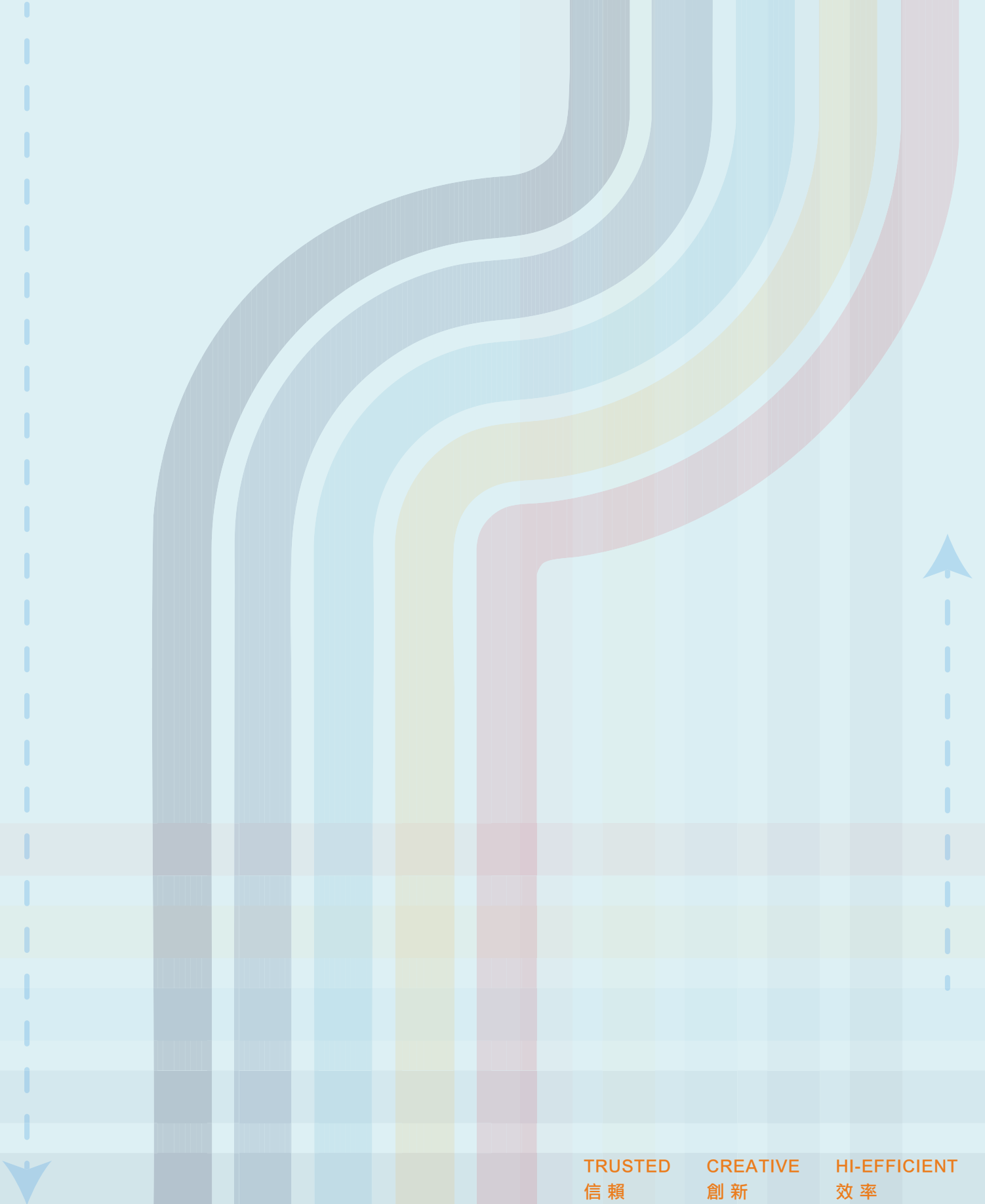
## SASB 準則

- ◆ 產業類別 ( sector ) : 財務與金融 ( Financials )
- ◆ 行業準則 ( industry ) : 證券與商品交易 ( Security & Commodity Exchanges )

揭露主題	指標代碼	揭露指標	性質	對應章節	頁碼
促進透明與高效的資本市場	FN-EX-410a.1	由於 A 重大訊息公布和 B 波動性，所導致： (1) 交易暫停的次數 (2) 平均暫停的時間	定量	不適用	-
	FN-EX-410a.2	透過自動交易系統產生的交易百分比	定量	不適用	-
	FN-EX-410a.3	重大訊息發布的時間和內容的管理機制	定性	不適用	-
	FN-EX-410a.4	說明鼓勵或要求上市公司公開揭露 ESG 資訊的政策	定性	不適用	-
利益衝突管理	FN-EX-510a.1	因詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、瀆職或其他相關金融業法律或法規相關的法律訴訟所造成的金錢損失總額	定量	2024 年度並無因詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱及瀆職或違反其他相關金融產業法規所產生之金錢損失	-
	FN-EX-510a.2	鑑別和評估利益衝突的流程	定性	2.1 誠信治理	33
營運持續與技術風險管理	FN-EX-550a.1	市場因為外力事件中斷的：(1) 次數 (2) 中斷持續的時間	定量	2024 年度並無因外力事件中斷之情事	-
	FN-EX-550a.2	(1) 資料外洩的次數 (2) 其中涉及個人資料外洩百分比 (3) 受影響的客戶數量	定量	2024 年度並無資料外洩事件	-
	FN-EX-550a.3	說明防止技術錯誤、安全漏洞和市場混亂的相關措施	定性	2.3 資訊安全	47

## TCFD 準則

項目	揭露項目	對應章節 / 省略說明	頁碼
1. 治理	(a) 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督	1.3 永續治理參與及風險監督	25
	(b) 描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色	4.1.1 氣候變遷風險與機會管理	77
2. 策略	(a) 描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	4.1.1 氣候變遷風險與機會管理	77
	(b) 描述衝擊組織在業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會。	4.1.1 氣候變遷風險與機會管理	77
	(c) 描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）	4.1.1 氣候變遷風險與機會管理	77
3. 風險管理	(a) 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	2.2.1 風險鑑別與管理措施	40
	(b) 描述組織在氣候相關風險的管理流程	2.2.1 風險鑑別與管理措施	40
	(c) 描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	4.1.1 氣候變遷風險與機會管理	77
4. 指標和目標	(a) 揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	4.1.1 氣候變遷風險與機會管理	77
	(b) 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	4.2.2 溫室氣體管理	83
	(c) 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	4.2.2 溫室氣體管理	83



TRUSTED  
信賴

CREATIVE  
創新

HI-EFFICIENT  
效率