

# 第二屆永續金融評鑑說明

永續金融評鑑委員會秘書處

(銀行業工作小組、保險業工作小組、證券業工作小組)

2023.12

# 目錄

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 壹、評鑑實施目的、設計原則及受評範圍 | P2-P6   |
| 貳、評鑑架構、計分及結果公布     | P7-P10  |
| 參、評鑑指標題組說明         | P11-P96 |

# 壹、評鑑實施目的、設計原則及受評範圍

# 實施目的

- 一、配合金管會綠色金融行動方案3.0，接軌國際趨勢並協助國內金融業因應氣候變遷及ESG相關風險之能力。
- 二、引導金融業在擬定永續經營策略及採取行動方案時，能與國內現行推動之政策重點及監理方向同步，促進金融業強化永續經營規劃及金融服務品質。
- 三、配合政府推動2050淨零轉型政策，發揮金融業對產業的永續影響力，引導產業持續推動減碳及永續轉型。
- 四、鼓勵表現優良業者發揮業界的標竿功能，協助加速推動國內永續金融生態圈的建構。

# 指標設計原則

## 原則一：

參考「**國際趨勢與作法**」，並兼顧金融業「**在地業務環境及發展進程**」，搭配現有國內「**公司治理評鑑**」設計指標項目，建構具本土化特色的評鑑指標機制。

## 原則二：

朝向引導受評機構**優於現行法規之基本要求及正向鼓勵永續轉型**之指標設計，並評估受評機構中長期永續策略規劃能力。

## 原則三：

強化綜合指標及ESG三大支柱指標**均衡發展**，以及考量各業不同業務特性建置分業性指標，並納入第一屆評鑑結果執行情形作為設計參考。

## 原則四：

納入受評業者之**重大輿情變化**及**相關監理結果**之特殊狀況考量，納入評鑑計分之範圍。



# 第二屆評鑑受評機構範圍

- 全體本國銀行 (不包含中國輸出入銀行、純網路銀行)

銀行業

- 第一屆受評對象
- 隸屬於上市櫃金控之證券子公司
- 資產管理規模 6,000 億元以上之投信業

證券業

保險業

依據保險業公司治理實務守則第64條規定，應編製永續報告書者：

- 上市保險業
- 或資產規模達新臺幣1兆元以上之人身保險業
- 或資產規模為前五大之財產保險業

# 第二屆受評機構條件及範圍

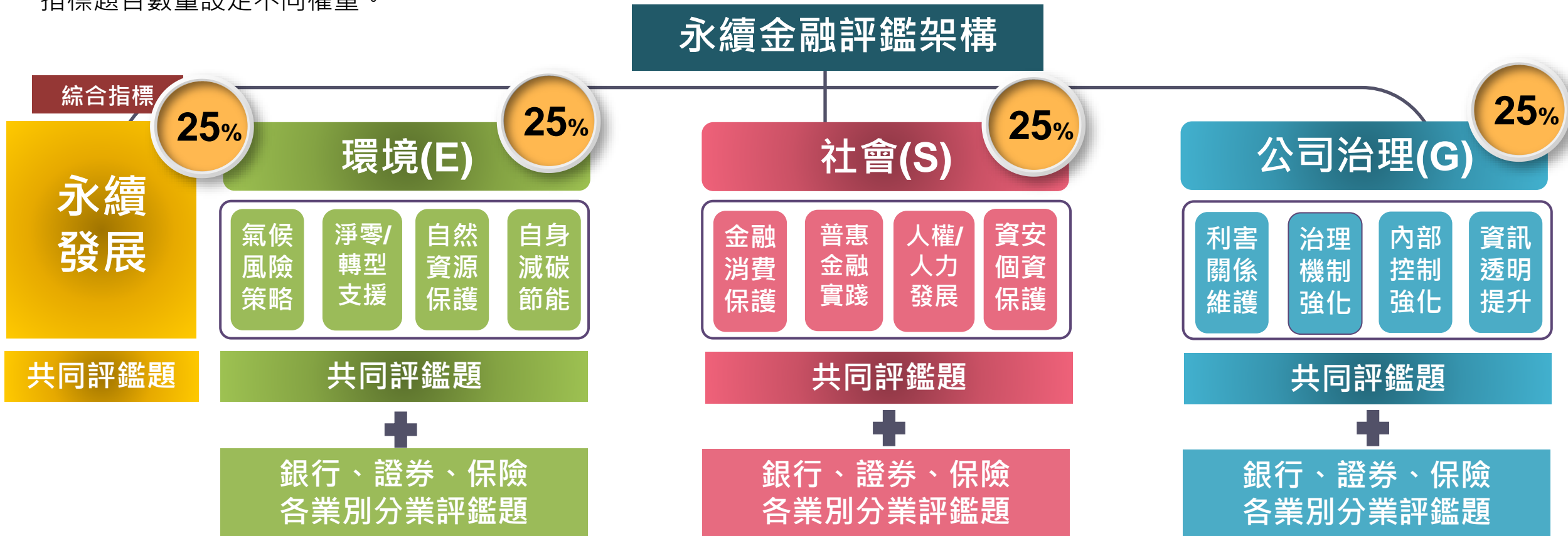
| 分業別   | 2023   |      | 2024   |      |
|-------|--|------|--|------|
|       | 受評對象   | 家數總計 | 受評對象   | 家數總計 |
| 銀行    | 全數本國銀行   | 34   | 全數本國銀行(除輸銀及三家純網銀)  | 34   |
| 證券及投信 | 資本額 50 億元以上及上市櫃之證券商  | 9    | <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 第一屆受評對象 (9)</li> <li>❑ 隸屬於上市櫃金控之證券子公司 (14)</li> <li>❑ 資產管理規模 6,000 億元以上之投信業 (5)</li> </ul>  | 28   |
| 保險    | <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 資產規模達新台幣1兆元以上的人身保險業 (8)</li> <li>❑ 資產規模前五大的產險業 (5)</li> <li>❑ 中央再保</li> </ul> | 14   | 依據保險業公司治理實務守則第64條規定，應編製永續報告書者： <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 上市保險業</li> <li>❑ 或資產規模達新臺幣一兆元以上之人身保險業</li> <li>❑ 或資產規模為前五大之財產保險業</li> </ul> 上述財產保險業共計9家(含上市再保險公司)，人身保險業共計8家，合計17家。 | 17   |

## 貳、評鑑架構、計分及結果公布



# 評鑑架構

- 本評鑑架構分為「永續發展綜合指標」(採共同指標題)與「環境、社會、公司治理 (ESG) 三大支柱指標」(採共同指標題及分業指標題)兩大類，第一類永續發展綜合指標權重設定為25%，第二類ESG三大支柱指標權重亦各為25%，各支柱項下構面依其項下共同指標題目數量設定不同權重。



註：1.指標題組分為「共同題」(含「主要題」與「加分題」)及「分業題」，題目類型包括質性及量化，另設有「特別扣分制」。  
2.評鑑指標如不涉及需「揭露」的要求，佐證資料可不限於年報、永續報告書及官網等公開資料，得以內部相關規範作為佐證。

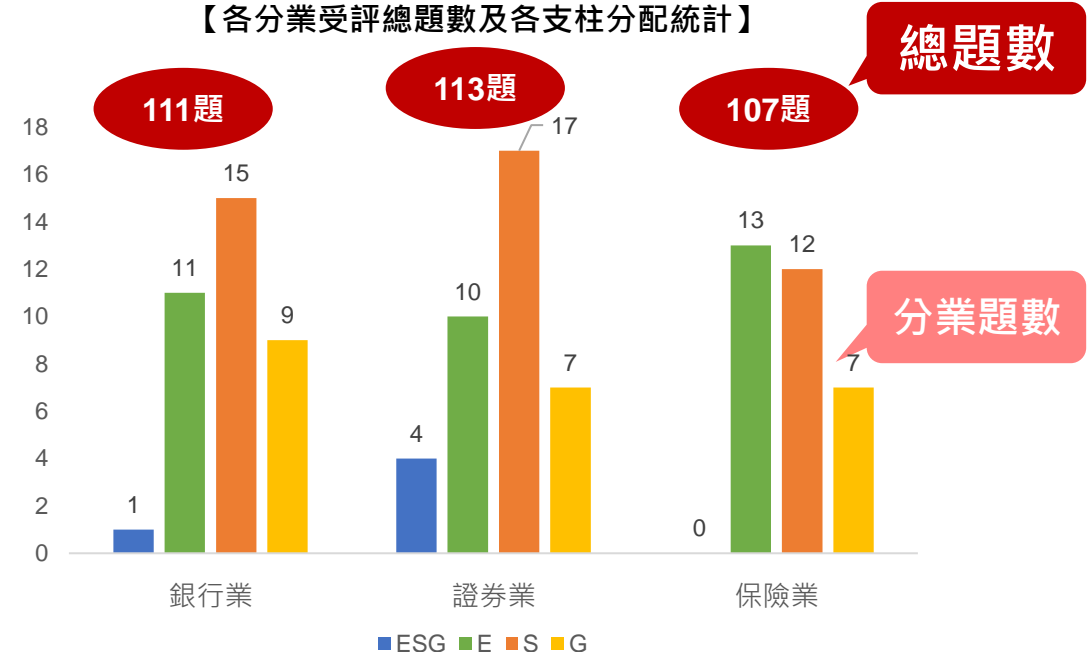
# 權重分配及題數統計

| 共同題<br>各支柱權重、題數<br>(包含加分題)     | 構面 | 共同題指標數<br>(不包含加分題) | 構面權重  |
|--------------------------------|----|--------------------|-------|
| 永續發展<br>綜合指標<br>(25%)<br>(13題) | -  | 8                  | 25.0% |
| 環境 E<br>(25%)<br>(20題)         | E1 | 5                  | 7.4%  |
|                                | E2 | 8                  | 11.8% |
|                                | E3 | 1                  | 1.5%  |
|                                | E4 | 3                  | 4.4%  |
| 社會 S<br>(25%)<br>(25題)         | S1 | 4                  | 4.2%  |
|                                | S2 | 7                  | 7.3%  |
|                                | S3 | 6                  | 6.3%  |
|                                | S4 | 7                  | 7.3%  |
| 公司治理 G<br>(25%)<br>(17題)       | G1 | 6                  | 11.5% |
|                                | G2 | 4                  | 7.7%  |
|                                | G3 | 2                  | 3.8%  |
|                                | G4 | 1                  | 1.9%  |
| 總計 75 題                        |    | 62                 | 100%  |

【評鑑指標題數及分配】

| 共同題<br>(主要題) | 共同題<br>(加分題) | 分業題<br>(銀行業) | 分業題<br>(證券業) | 分業題<br>(保險業) |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 62           | 13           | 36           | 38           | 32           |

【各分業受評總題數及各支柱分配統計】



# 計分方式及結果公布

- 一. 各支柱項下構面依其共同指標主要題之題目數量 (加分題及分業題題數不納入) 產生不同權重。每個支柱項下構面權重加總等於該支柱之總權重。
- 二. 各指標題 (共同題、分業題、加分題) 每題滿分均為1分。質性題依辦理情形及佐證資料評定得分為0或1分；量化題得分方式，係將受評機構當年度回報數據，以統計正規化方式轉化為0-1分之間之分數。
- 三. 加總各構面指標題分數除以構面總題數 (以上均含共同題、分業題)，再乘以構面權重得出評鑑總分 (加分題採直接加計總分計算)。
- 四. 特殊情況例如再保險業、政府或法人股東一人所組織之股份有限公司等，相關指標題得不適用 (不需填答亦不計入總分)。
- 五. 設置「特別扣分制」，受評機構於上一年度及當年度若有重大負面社會輿論或重大監理缺失，評鑑單位 (評鑑委員會議) 得審酌情節予以扣減評鑑總分。
- 六. 第二屆 (113年) 評鑑作業結果，各業別依總分高低分別公布前20%，惟不以成績高低排名公布之。

# 叁、評鑑指標題組說明

# 一、共同指標題組

---

# (一) 永續發展 (綜合指標) 題組

---

## ESG-1 國際永續倡議、原則、聯盟簽署及與國內永續發展政策目標連結程度

### ESG-1-1

**主要題：**永續報告書是否參考SASB準則揭露相關ESG資訊，並取得第三方確信或查證，且在公開資訊觀測站及公司網站上傳永續報告書？

質性

附註：

1. 受評機構為法人股東一人所組織之股份有限公司，且母公司之相關政策、指示或作為(含永續報告書)與受評機構業務有相關聯者，得提出佐證說明。
2. 受評機構非公開發行者，無須申報至公開資訊觀測站。

### ESG-1-2

**主要題：**參與、簽署或遵循國際有關永續發展主題之倡議或評比之數量？

量化

附註：

1. 國際主要倡議：SDGs、SBTi、CDP、GRI、TCFD、SASB、EP、PRB、PRI、PSI、CA100+、ICMA。
2. 國際主要評比：DJSI、MSCI、Sustainalytics、FTSE Russell、S&P Global、ISS、Moody's、FITCH、CHRB(人權)。
3. 請附註辦理情形或評比結果。
4. 非上述國際主要倡議及評比請提出列入評鑑數量之說明。
5. 受評機構為法人股東一人所組織之股份有限公司，且由母公司參與、簽署或遵循，並與受評機構業務相關聯者，得提出佐證說明。

## ESG-1 國際永續倡議、原則、聯盟簽署及與國內永續發展政策目標連結程度

### ESG-1-3

**主要題：**辦理有助於利害關係人 (Stakeholders) 瞭解聯合國永續發展目標 (SDGs) 以及我國永續發展政策之活動場次除以總資產之比率？

量化

附註：

1. 本題包括但不限於投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、客戶政策之執行情形等。
2. 舉辦形式包括實體 (國內場地) 及線上活動，參加人員以國內人員為主。
3. 與其他機構合作舉辦 (共同主辦) 可列入得分。
4. 總資產金額 (分母) 以受評年度年報 (或經會計師查核簽證之年度財務報告) 揭露為準，證券投信業採億元為單位，銀行業及保險業採十億元為單位。

### ESG-1-4

**加分題 (開放式)：**說明從事協助永續政策推動，或提升我國永續發展地位及能見度之特殊貢獻。

質性

附註：本題採開放式申論式作答，超過限定字數者請以附件資料呈現。



綜合

共同

## ESG-2 永續發展相關業務策略

### ESG-2-1

**主要題：**是否針對內部永續發展推動政策，訂定人才培育計畫，並定期實施董監事、高階主管及員工之訓練？

質性

### ESG-2-2

**主要題：**是否將內部績效考核、薪酬結構、升遷管理或其他誘因，與提升氣候變遷韌性、促進永續發展及相關商品與服務開發的績效予以連結，促進組織內人員對相關議題或措施的推動？

質性

### ESG-2-3

**主要題：**是否根據內部永續發展的短中長期目標擬定相關計畫並揭露？

質性

附註：計畫內容可包括目標、方法、範圍、期程、效益等。

綜合

共同

## ESG-2 永續發展相關業務策略 (續)

ESG-2-4

**加分題：**是否設計協助強化客戶之淨零轉型能力之相關機制，以提升對客戶之影響力？

質性

ESG-2-5

**加分題：**是否已將「提升社會或環境的正面影響力」納入投資決策或投資標的之考量，並提供如評估方法、資料來源、篩選條件等資訊？

質性

附註：選擇以正面解決特定社會或環境問題，並可具體衡量其貢獻或影響力的企業，作為受評機構的投資決策或投資標的。

ESG-2-6

**加分題：**是否為國內永續金融先行者聯盟之機構或所屬機構？

質性

綜合

共同

## ESG-3 永續發展相關委員會之功能與運作

### ESG-3-1

**主要題：**是否在董事會下成立永續發展相關功能性委員會，且公司高階經理人及獨立董事共至少3人組成，由總經理以上層級擔任召集人，以及至少每季召開會議？

質性

附註：

1. 請就受評機構本身之運作情形，或引用承接母公司(受評機構為法人股東一人所組織之股份有限公司)政策之執行情形提出佐證說明。
2. 受評機構為非公開發行公司者不適用。
3. 各項條件須同時符合始予計分。

## ESG-4 永續發展風險管理及經營韌性

### ESG-4-1

**主要題：**是否針對內部所辨識影響利害關係人之ESG重大性議題評估相關財務風險，並採必要因應措施，以強化經營及財務韌性？

質性

附註：參考GRI 與SASB之重大性議題指引。

綜合

共同

## ESG-5 永續創新商業模式

ESG-5-1

**加分題 (開放式)**：說明以創新商業模式或金融科技應用於推動永續相關活動或業務情形。

質性

附註：本題採開放式申論式作答，超過限定字數者請以附件資料呈現。

## **(二) E、S、G三大支柱指標題組**

---

## **(1) E 支柱指標題組**

- E1：氣候風險策略**
- E2：淨零轉型支援**
- E3：自然資源保護**
- E4：自身減碳節能**



## E1-1 氣候風險揭露與準則遵循

### E1-1-1

**主要題：**是否就投融資部位、承保對象或輔導企業面臨的實體風險 (例如：旱災、淹水等)，彙總性的揭露其分布情形？

質性

附註：請受評機構提供未涉及個別客戶資料之彙總性評估結果之揭露情形。

### E1-1-2

**主要題：**是否就投融資部位、承保對象或輔導企業面臨之轉型風險，彙總性的評估與揭露受評機構所面臨的潛在風險？

質性

附註：請受評機構提供未涉及個別客戶資料之彙總性評估結果之揭露情形。

## E1-2 重大氣候風險內部評估及因應措施

### E1-2-1

**主要題：**是否針對內部評估之重大氣候風險異常或特殊情況訂定相關因應措施？

質性

環境

共同

## E1-3 氣候風險的辨識、衡量及管考

E1-3-1

**主要題：**是否針對不同氣候變遷之情境分析，據以衡量實體風險及轉型風險，並根據衡量結果制定具體執行及管考計畫 (包括目標、期程、追蹤機制)？

質性

## E1-4 氣候風險導入經營管理目標及策略

E1-4-1

**主要題：**董事會及高階管理階層是否透過指標或目標之設定，將氣候風險因素納入現行風險管理機制，以及財務與經營策略？

質性

E1-4-2

**加分題：**是否導入內部碳定價，以估算氣候變遷風險對公司財務、業務的影響？

質性



## E2-1 了解客戶因應減碳及轉型之現況

### E2-1-1

**主要題：**是否將綠色相關投融资、承保對象或輔導企業之溫室氣體排放情形，以及在減碳過程中之限制、困難及因應方案（包括技術、資金需求等），納入企業盡職調查範圍？

質性

### E2-1-2

**主要題：**是否揭露投融资、資產管理、承保或輔導之企業戶，適用或符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形？

質性

附註：請受評機構提供未涉及個別客戶資料之彙總性評估結果揭露情形。

### E2-1-3

**主要題：**是否參考 SBTi 或 PCAF 等國際方法論，並訂定投融资部位、承保對象或輔導企業的逐年減碳目標？

質性

環境

共同

## E2-2 鼓勵客戶制定淨零方案並加速永續轉型

E2-2-1

**主要題：**是否在風險可有效控管之前提下提供資金或產品、服務之誘因，鼓勵投融資、承保對象或輔導企業擬訂永續轉型計畫及具體行動方案？

質性

## E2-3 客戶風險納入評估及管理決策

E2-3-1

**主要題：**在投融資、承保對象或輔導企業之決策前，是否評估其氣候、淨零或其他永續活動所產生之風險對受評機構可能的影響？

質性

環境

共同

## E2-4 提供淨零或其他永續轉型之金融商品或服務

### E2-4-1

**主要題：**提供淨零或其他永續轉型相關金融商品或服務之開發，是否依循國際準則考量風險評估結果加以設計，並揭露商品資訊以提供客戶辨識及信賴？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### E2-4-2

**主要題：**是否就綠色相關金融商品或服務之提供訂定避免漂綠之設計及措施，以及建立內部機制據以管控？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

環境

共同

## E2-4 提供淨零或其他永續轉型之金融商品或服務 (續)

### E2-4-3

**加分題：**是否參考「永續經濟活動認定參考指引」，揭露與投融资、資產管理、承保或輔導企業進行議合之情形？

質性

附註：

1. 請受評機構提供未涉及個別客戶資料之彙總性結果揭露情形。
2. 上述揭露之對象可擇一回復。

### E2-4-4

**主要題：**是否投融资「2050淨零排放路徑」所列「十二項關鍵戰略」產業，或提供金融商品及服務等情形？

質性

附註：請受評機構提供未涉及個別客戶資料之彙總性結果佐證資料。

環境

共同

## E3-1 對自然生態保護之推動作為

### E3-1-1

**主要題：**是否採取相關作為或措施，以鼓勵客戶遵循聯合國永續發展目標，推動對自然生態保護之計畫及作為？

質性

### E3-1-2

**加分題：**是否依國際自然相關財務揭露建議 (TNFD) 架構，揭露對自然相關風險與機會之治理、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊？

質性

## E4-1 減碳目標之設定與國際倡議依循

### E4-1-1

**主要題：**是否遵循國內溫室氣體減量相關法規、推動方案或國際科學減量方法論，就範疇一及範疇二訂定自身的逐年減碳目標？

質性

## E4-2 減碳資訊揭露及減碳目標之落實情形

### E4-2-1

**主要題：**受評機構盤查營運產生之範疇一及範疇二總溫室氣體排放量，並經第三方查證後，揭露每百萬元新台幣營收所產生之排碳量？

量化

附註：

1. 範疇一：CO<sub>2</sub>當量(噸)/新台幣百萬元；範疇二：總用電依當年度電力係數換算之CO<sub>2</sub>當量(噸)/新台幣百萬元。
2. 本題揭露範圍以個體公司為主。

環境

共同

### E4-3 能源管理與節能措施之落實與推動

E4-3-1

**主要題：**營業總部是否通過「ISO 50001能源管理系統」或「ISO 14001環境管理系統」二項國際環境標準認證？

質性



## (2) S 支柱指標題組

- S1 : 金融消費保護
  - S2 : 普惠金融實踐
  - S3 : 人權人力發展
  - S4 : 資安個資保護
-



## S1-1 公平待客之推動作為

### S1-1-1

**主要題：**與年輕及高齡客群訂立提供金融商品或服務之契約前，是否充分瞭解客群之相關資料，以確保該商品或服務對年輕及高齡客群之適合度，並向其完整說明該金融商品、服務及契約之內容，同時揭露潛在風險？

質性

附註：

1. 受評機構為再保險業者，本題不適用。
2. 年輕客群計算範圍為18歲-30歲(含)，高齡客群計算範圍為65歲(含)以上。

### S1-1-2

**主要題：**是否入選最近一期公平待客原則評核前50%名單？

質性

附註：當年度未參與公平待客原則評核者不適用。

### S1-1-3

**加分題：**承上題，是否入選最近一期公平待客原則評核前25%名單？

質性

附註：當年度未參與公平待客原則評核者不適用。

## S1-2 金融反詐騙之推動作為

### S1-2-1

**主要題：**辦理防制詐騙宣導活動之場次除以總資產之比率？

量化

附註：總資產金額 (分母) 以受評年度年報 (或經會計師查核簽證之年度財務報告) 揭露為準，證券投信業採億元為單位，銀行業及保險業採十億元為單位。

### S1-2-2

**主要題：**是否針對防制詐騙加強客戶關懷提問，並制定相關政策、內部遵循規章或行為守則，同時將具體落實情形進行查核、檢討？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

## S2-1 金融友善服務之推動作為

### S2-1-1

**主要題：**是否針對金融友善服務準則制定相關政策、內部遵循規章或行為守則，並將具體落實情形進行查核、檢討、建議後提報董事會？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### S2-1-2

**主要題：**是否有專 (兼) 職部門或人員，統籌辦理各單位金融友善工作之執行，並建立內部督導機制，確保金融友善各工作項目具體落實？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### S2-1-3

**主要題：**董事、負責人及高階經理人，是否均已接受金融友善或身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

## S2-2 金融服務使用性

### S2-2-1

**主要題：**是否有機制檢視現階段提供的數位金融服務，已兼顧弱勢族群之需求，以協助改善數位落差問題？

質性

附註：

1. 受評機構為再保險業者，本題不適用。
2. 需針對數位裝置使用之服務對象及所定義之弱勢族群提出說明。

## S2-3 金融服務品質

### S2-3-1

**主要題：**針對客戶金融商品或服務之消費，是否採行降低客戶端申辦作業時間與費用成本之相關措施，並建立內部督導機制，定期追蹤落實情形與執行績效？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

## S2-4 公益投入與社會責任層面之金融商品或服務

### S2-4-1

**主要題：**是否訂有社會公益政策或策略，並且盤點專案推動優先順序及設定關鍵績效指標 (KPI)？

質性

### S2-4-2

**主要題：**是否投入資源支持國內文化創意活動或產業發展，並將支持方式與成果揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性

附註：參考文化部112年7月7日發布施行之「文化創意產業內容及範圍」。

## S3-1 人權政策推動

### S3-1-1

**主要題：**是否參考國際勞工組織 (ILO) 公布之核心勞動基準，制訂保障政策與管理方案，並將執行情形揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性

### S3-1-2

**主要題：**截至受評資料所屬年度，受評機構每百名員工，進用具有就業能力之身心障礙者人數？

量化

附註：參考《身心障礙者權益保障法》。

## S3-1 人權政策推動 (續)

### S3-1-3

**主要題：**公司網站、年報或永續報告書是否揭露員工人身安全與工作環境的保護措施，與其實施情形？

質性

### S3-1-4

**主要題：**是否制訂揭弊者保護措施，包含 (但不限) 保護揭弊者人身安全、身分保密、禁止不利人事措施之相關因應作為等內容？

質性

## S3-2 人力資源發展

S3-2-1

**主要題：**是否針對員工永續轉型訂有相關計畫，並提撥盈餘或編列預算做為員工轉型計畫費用？

質性

## S3-3 員工福利推動

S3-3-1

**主要題：**是否針對營造友善家庭職場訂有相關計畫，並將執行成果揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性



## S4-1 資安管理方案之實施情形

S4-1-1

**主要題：**資通安全管理方案是否導入國際資訊安全 (ISO 27001) 或營運持續管理系統 (ISO 22301) 等國際標準，並取得外部驗證？

質性

## S4-2 客戶個資及營業秘密之保護情形

S4-2-1

**主要題：**是否提供 (或投保) 如：資通安全防護保險、資料保護險、網路錯誤或疏漏責任保險、資訊系統不法行為保險和資訊服務業專業責任保險等，以減緩或降低業務中斷、客戶或第三人因受到損害而衍生之賠償風險？

質性

### S4-3 投入資安管理資源之情形

S4-3-1

**主要題：**受評資料所屬年度投入資安經費 (包括軟硬體授權費用、人員訓練費用) 占全部資訊預算費用之比率？

量化

### S4-4 資安防護精進措施實施之情形

S4-4-1

**主要題：**員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率？

量化

附註：總資產金額 (分母) 以受評年度年報 (或經會計師查核簽證之年度財務報告) 揭露為準，證券投信業採億元為單位，銀行業及保險業採十億元為單位。

S4-4-2

**主要題：**實施異地備援演練時，是否已納入對外服務實際運作？

質性

## S4-5 董事會對資安議題之重視

### S4-5-1

**主要題：**是否已遴聘具資安背景之董事、顧問或設置資安諮詢小組？


質性

附註：三者擇一回覆即可計分。

### S4-5-2

**主要題：**董監事是否均已參加資安教育訓練專設課程？

質性



### **(3) G 支柱指標題組**

**G1 : 利害關係維護**

**G2 : 治理機制強化**

**G3 : 內部控制強化**

**G4 : 資訊透明提升**

---

## G1-1 董事薪酬提報股東會之情形

G1-1-1

**主要題：**是否於股東常會報告董事領取之酬金，包含酬金政策、個別酬金內容及數額？

質性

附註：受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。

## G1-2 禁止內線交易之相關規定

G1-2-1

**主要題：**是否訂定禁止董事或員工等內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券之內部規範，內容包括 (但不限於) 董事不得於年度財務報告公告前30日，和每季財務報告公告前15日之封閉期間交易其股票，並於公司網站揭露與說明執行情形？

質性

附註：受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。

## G1-3 董事持股設質比例

G1-3-1

**主要題：**受評年度董事與大股東持股設定質押比率平均是否未逾50%？

質性

附註：受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。

## G1-4 與利害關係人溝通方式及成效評估

G1-4-1

**主要題：**是否入選最近一期盡職治理資訊揭露較佳名單？

質性



## G1-5 維護股東權益

### G1-5-1

**主要題：**是否於股東常會議事錄記載股東提問及公司回覆之重要內容？

質性

附註：

1. 受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。
2. 非公開發行公司不適用。

### G1-5-2

**主要題：**股東會是否採線上直播或於股東會後上傳全程不間斷錄音錄影？

質性

附註：

1. 受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。
2. 非公開發行公司不適用。

## G2-1 董事會成員組成多元化程度

G2-1-1

**主要題：**公司董事任一性別是否達董事會席次三分之一以上？

質性

附註：男性、女性均需達三分之一以上。

## G2-2 董事會制衡監督之情形

G2-2-1

**主要題：**董事長與總經理或其他相當職級者 (最高經理人) 是否非為同一人或互為配偶或一親等親屬？

質性

G2-2-2

**主要題：**獨立董事席次是否達董事席次三分之一以上？

質性

附註：非公開發行公司不適用。



## G2-2 董事會制衡監督之情形 (續)

### G2-2-3

**加分題：**承上題，獨立董事席次是否達董事席次二分之一以上？

質性

附註：非公開發行公司不適用。

### G2-2-4

**主要題：**所有獨立董事之連續任期是否皆未超過三屆？

質性

附註：非公開發行公司不適用。

## G3-1 董事會及功能性委員會之出席狀況與績效評估

### G3-1-1

**主要題：**董事會績效評估辦法訂定是否經董事會通過，明定至少每三年執行外部評估一次，並已於受評年度或過去兩年度執行評估，且將執行情形及評估結果揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性

附註：受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。

### G3-1-2

**主要題：**受評年度全體董事之董事會實際出席率是否達85%以上，且每次董事會是否皆有至少兩席獨立董事親自出席？

質性

附註：非公開發行公司不適用。



## G4-1 公司財務資訊揭露之時效性及效率性

G4-1-1

**加分題：**是否在會計年度結束後兩個月內公布經會計師查核簽證之年度財務報告？

質性

G4-1-2

**主要題：**是否於每月10日(含)前將內部人上月份持股變動之情形上傳至公開資訊觀測站？

質性

附註：受評機構非上市上櫃公司者，本指標不適用。

## G4-2 董監事及經理人酬金之透明度

G4-2-1

**加分題：**是否自願揭露董監事之個別酬金？

質性

G4-2-2

**加分題：**是否自願揭露總經理及副總經理之個別酬金？

質性

## 二、分業指標題組

---

# (一) 銀行業

---

## ESG-4 永續發展風險管理及經營韌性

### ESG-4-1 (銀行業)

**主要題：**是否由董事會督導訂定永續發展相關內部稽核、法令遵循及風險管理具體措施，並揭露推動情形於公司網站、年報或永續報告書？

質性

## E1-1 氣候風險揭露與準則遵循

E1-1-1 (銀行業) (維持)

**主要題：**是否揭露具較高授信集中度 (8%以上) 產業之實體風險及轉型風險？

質性

## E1-3 氣候風險的辨識、衡量及管考

E1-3-1 (銀行業)

**主要題：**是否辨識氣候風險在不同期間 (短、中、長期) 對營運、策略、產品與財務規劃之影響？

質性

E1-3-2 (銀行業)

**主要題：**氣候風險及氣候變遷衝擊之評估方法是否參考國際組織或國外政府機構之方法論、經驗或作法？

質性



## E2-1 了解客戶因應減碳及轉型之現況

### E2-1-1 (銀行業)

**主要題：**是否針對淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢，辦理員工教育訓練及提供企業客戶瞭解？

質性

## E2-3 客戶風險納入評估及管理決策

### E2-3-1 (銀行業)

**主要題：**是否針對投融資部位進行碳管理 (包括盤查、資訊揭露與風險控管)？

質性

## E2-3 客戶風險納入評估及管理決策 (續)

### E2-3-2 (銀行業)

**主要題：**授信客戶若涉及環境汙染裁罰案例，是否設計相關機制鼓勵客戶改善問題？

質性

附註：受評資料所屬年度若無授信客戶涉及環境汙染裁罰案例，亦需揭露始予以計分。

### E2-3-3 (銀行業)

**主要題：**是否針對投融資對象設計鑑別、評估和管理氣候相關實體、轉型風險的流程，並整合於整體風險管理決策？

質性

## E2-4 提供淨零或其他永續轉型之金融商品或服務

### E2-4-1 (銀行業)

**主要題：**企金綠色授信及永續績效連結授信金額分別占企金總授信餘額之比率？

量化

附註：參考聯徵中心請各銀行對於綠色授信及永續績效連結授信報送格式及定義。

### E2-4-2 (銀行業)

**主要題：**個金綠色授信金額占個金總授信餘額之比率？

量化

附註：參考聯徵中心請各銀行對於綠色授信及永續績效連結授信報送格式及定義。

## E2-4 提供淨零或其他永續轉型之金融商品或服務 (續)

### E2-4-3 (銀行業)

**主要題：**依據「永續發展債券作業要點」所發行之綠色債券，新增發行金額占金融債券發行金額之比率？

量化

### E2-4-4 (銀行業)

**主要題：**是否已簽署赤道原則，並根據赤道原則4.0，將生物多樣性、氣候變遷列為專案融資評估之必要項目？

質性

## S1-2 金融反詐騙之推動作為

### S1-2-2 (銀行業)

**主要題：**是否將內部績效考核、薪酬結構或升遷管理等，與攔阻金融詐騙之成效予以連結，或提供適當誘因，促進組織內人員更有效地防阻詐騙行為？

質性

## S2-1 金融友善服務之推動作為

### S2-1-1 (銀行業)

**主要題：**是否提供針對弱勢族群之相關貸款方案？

質性

附註：受評機構需針對所定義之弱勢族群提出說明。

### S2-1-2 (銀行業)

**主要題：**是否已提供聽障者之金融友善服務 (如實體或遠距手語服務)？

質性

### S2-1-3 (銀行業)

**主要題：**受評資料所屬年度視障語音 ATM 台數占全行 ATM 台數比率？

量化

## S2-2 金融服務使用性

### S2-2-1 (銀行業)

**主要題：**受評資料所屬年度對於中小企業 (含微型企業) 放款之家數及金額是否設有相關之關鍵績效指標 (KPI) ?

質性

### S2-2-2 (銀行業)

**主要題：**中小企業放款年底餘額占企金總放款年底餘額之比率？

量化

### S2-2-3 (銀行業)

**主要題：**雙語分行家數占國內分行總數之比率？

量化

## S2-4 公益投入與社會責任層面之金融商品或服務

### S2-4-1 (銀行業)

**主要題：**公司在信託2.0「全方位信託」，是否有被評鑑為最近一期的績效優良單位？

質性

### S2-4-2 (銀行業)

**主要題：**依據「永續發展債券作業要點」所發行的社會責任債券、可持續發展債券及可持續發展連結債券，總計發行餘額占金融債券發行餘額之比率？

量化

附註：本指標不包含綠色債券。

### S2-4-3 (銀行業)

**主要題：**依據「永續發展債券作業要點」所發行的社會責任債券、可持續發展債券及可持續發展連結債券，新增發行金額占金融債券發行金額之比率？

量化

附註：本指標不包含綠色債券。



## S2-4 公益投入與社會責任層面之金融商品或服務 (續)

### S2-4-4 (銀行業)

**主要題：**截至受評資料所屬年度，銀行每萬名累積開立各式存款帳戶人數 (自然人) 中辦理安養信託之累計受益人人數？

量化

附註：符合「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑及獎勵措施」第6點第1項第1款規定之安養信託。

### S2-4-5 (銀行業)

**主要題：**截至受評資料所屬年度，銀行辦理安養信託之信託財產本金餘額占金錢信託 (不含證券投資信託、期貨信託基金保管)、不動產信託及有價證券信託業務之信託財產本金餘額之比率？

量化

附註：符合「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑及獎勵措施」第6點第1項第1款規定之安養信託。

### S2-4-6 (銀行業)

**主要題：**受評資料所屬年度以房養老放款金額占總房貸業務金額之比率？

量化

## S3-2 人力資源發展

### S3-2-1 (銀行業)

**主要題：**是否將人力資源相關計畫納入整體永續發展策略？

質性

## S4-1 資安管理方案之實施情形

### S4-1-1 (銀行業)

**主要題：**是否已有建置資通安全管理方案，以及制訂客戶個資及營業秘密之保護方案？

質性

## G1-4 與利害關係人溝通方式及成效評估

### G1-4-1 (銀行業)

**主要題：**是否於公司網站設立利害關係人專區，並揭露銀行與各類利害關係人 (包含被投資公司) 議合之項目、頻率、溝通管道或聯絡方式？

質性

### G1-4-2 (銀行業)

**主要題：**是否定期蒐集及分析各銀行業務利害關係人的意見，提供利害關係人充足之資訊並定期揭露銀行之溝通、回應情形及因應措施？

質性

## G1-4 與利害關係人溝通方式及成效評估 (續)

### G1-4-3 (銀行業)

**主要題：**就落實盡職治理，是否完整說明出席或委託出席被投資公司股東會之情形，包含股東會發言紀錄等？

質性

### G1-4-4 (銀行業)

**主要題：**是否有過半數董事 (含至少一席獨立董事) 及審計委員會召集人 (或至少一席監察人) 親自出席股東常會，並於議事錄揭露出席名單？

質性

附註：受評機構為政府或法人股東一人所組織之股份有限公司者，本指標不適用。

## G2-3 審計委員會對公司財務之監督情形

### G2-3-1 (銀行業)

**主要題：**期中財務報告是否皆經審計委員會同意，並提董事會討論決議？

質性

附註：未設置審計委員會且提出佐證者，除法人股東一人所組織之股份有限公司需揭露母公司層級之實際狀況外，本題不適用。

## G2-4 功能性委員會運作情形

### G2-4-1 (銀行業)

**主要題：**是否設置提名委員會、風險管理委員會或永續發展委員會，且其人數不少於三人，半數以上成員為獨立董事，且有一名以上成員具備該委員會所需之專業能力，並揭露其組成、職責及運作情形？

質性

附註：未設置提名委員會、風險管理委員會及永續發展委員會且提出佐證者，除法人股東一人所組織之股份有限公司需揭露母公司層級之實際狀況外，本題不適用。

## G3-1 董事會及功能性委員會之出席狀況與績效評估

### G3-1-1 (銀行業)

**主要題：**是否就功能性委員會訂有績效評估辦法，並每年定期進行內部績效評估，並將執行情形及評估結果揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性

附註：

1. 受評機構為政府所組織之股份有限公司者者，本題不適用。
2. 未設置功能性委員會並提出佐證資料者，除法人股東一人所組織之股份有限公司需揭露母公司層級之實際狀況外，本題不適用。

## G3-2 風險管理及法令遵循之政策與程序完整性

### G3-2-1 (銀行業)

**主要題：**是否有審計委員會或董事會層級之功能性委員會(如:風險管理委員會)督導風險管理，並訂定經董事會通過之風險管理政策與程序，揭露風險管理組織架構、風險管理程序及其運作情形，且至少一年一次向董事會報告？

質性

附註：未設置審計委員會及董事會層級之功能性委員會且提出佐證者，除法人股東一人所組織之股份有限公司需揭露母公司層級之實際狀況外，本題不適用。

## G3-3 稽核人員專業證照取得情形

### G3-3-1 (銀行業)

**主要題：**內部稽核人員是否至少一人具有國際內部稽核師、國際電腦稽核師或會計師專業證照？

質性

## (二) 保險業

---



## E1-4 氣候風險導入經營管理目標及策略

### E1-4-1(保險業)

**主要題：**是否對實體風險或轉型風險所影響之投資組合或保戶資產中不同類型資產進行估價？並評估這些風險在短期、中期和長期，將如何影響財務與業務狀況？

質性

### E1-4-2(保險業)

**主要題：**是否依重大性標準，辨識與業務相關之氣候變遷關鍵問題（例如實體、經濟、社會、政治、技術或聲譽），並排列這些問題之優先順序，以形成承保與投資業務之決策？

質性

## E2-1 了解客戶因應減碳及轉型之現況

### E2-1-1(保險業)

**主要題：**是否掌握投融資部位、承保對象或輔導之企業戶用電或溫室氣體排放等資訊？

質性

## E2-3 客戶風險納入評估及管理決策

### E2-3-1(保險業)

**主要題：**受評機構的商品及服務、投資政策是否已有計劃或實施將資金分配給與低碳轉型相關的機會？

質性

### E2-3-2(保險業)

**主要題：**承上題，受評機構若是已實施將資金優先分配給低碳轉型相關之機會，是否也評估這些決策可能產生哪些潛在風險？

質性

### E2-3-3(保險業)

**主要題：**請說明是否將永續發展相關議題納入核保或投、融資評估決策流程？並說明如何執行（如：是否與被投資公司溝通與互動之議合作為）？

質性

## E2-4 提供淨零或其他永續轉型之金融商品或服務

### E2-4-1(保險業)

**主要題：**是否鼓勵要保人/被保險人採用電子保單？並請說明如何建構網路友善環境，引導要保人/被保險人改變使用習慣。  
質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### E2-4-2(保險業)

**主要題：**承上題，若是，請填寫近一年簽發電子保單數量占該年度新契約保單數量之比率。

量化

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### E2-4-3(保險業)

**主要題：**是否投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券(包括綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券)，或承保綠色相關保險(包括農業保險、綠能保險、綠建築保費折扣等有助於減緩或調適氣候變遷威脅之保險商品)？

質性

## E3-2 對水資源管理之推動作為

E3-2-1(保險業)

**主要題：**是否針對水資源管理(包括用水、排水或回收水)，設定相關目標及辦理推動計畫？

質性

## E3-3 對循環經濟之推動作為

E3-3-1(保險業)

**主要題：**是否針對循環經濟之推動及落實現況，設定相關目標及辦理推動計畫？

質性

## E4-2 減碳資訊揭露及減碳目標之落實情形

E4-2-1 (保險業)

**主要題：**是否於公司網站、年報或永續報告書，揭露溫室氣體減量承諾之辦理情形(含評估分析及數據等佐證資料)？

質性

## E4-3 能源管理與節能措施之落實與推動

E4-3-1(保險業)

**主要題：**是否揭露自身電力、再生能源及節能設施之使用現況，並制定推動節能目標、定期檢視執行情形？

質性

## S1-1 公平待客之推動作為

### S1-1-1(保險業)

**主要題：**刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，是否有機制確保廣告內容之真實？

質性

附註：受評機構再保險業者，本題不適用。

### S1-1-2(保險業)

**主要題：**與金融消費者就金融商品或服務締約之前，有關該契約之重要內容，是否有機制確認係以客戶能夠充分瞭解之方式加以說明，並揭露其風險？

質性

附註：受評機構再保險業者，本題不適用。

## S1-3 董事會之重視及具體作為

### S1-3-1(保險業)

**主要題：**是否已針對公平待客，制定相關政策、策略、內部遵循規章或行為守則並提報董事會，且就落實情形進行查核、檢討、修正？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### S1-3-2(保險業)

**主要題：**針對客訴或爭議，除依據金融消費爭議處理制度SOP之外，是否針對重大客訴案提出檢討改善計畫並提報董事會？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

### S1-3-3(保險業)

**主要題：**是否設置副總經理以上主管及專責部門，負責金融消費保護及公平待客之規劃及監督各部門執行，並至少一年一次向董事會報告？

質性

附註：受評機構為再保險業者，本題不適用。

## S2-3 金融服務品質

### S2-3-1(保險業)

**主要題：**是否於鄉鎮區市或校園(包含但不限)，並深入社會各階層(涵蓋弱勢、偏鄉、婦女及高齡族群等)，辦理實體或線上金融知識普及宣導活動？

質性

附註：舉辦形式可包括實體及線上活動。

## S2-4 公益投入與社會責任層面之金融商品或服務

### S2-4-1(保險業)

**主要題：**是否針對社會責任相關面向或因應國人保障落差 ( Protection Gap) ，提供或投資相關保險商品、服務，以產生社會效益？

質性

## S3-2 人力資源發展

### S3-2-1(保險業)

**主要題：**請說明最近一年度投入雇用或培訓ESG核保及投資專業之相關培訓或教育訓練預算金額（新台幣元）占總時數之比率。

量化

## S4-1 資安管理方案之實施情形

### S4-1-1(保險業)

**主要題：**是否已有建置資通安全管理方案，以及制訂客戶個資及營業秘密之保護方案？

質性

## S4-2 客戶個資及營業秘密之保護情形

### S4-2-1(保險業)

**主要題：**是否針對客戶個資資訊外洩事件揭露於公司網站、年報或永續報告書，並提出相關應變處置措施？

質性

附註：受評資料所屬年度若無客戶個資資訊外洩事件，亦需揭露始予以計分。



### S4-3 投入資安管理資源之情形

S4-3-1(保險業)

**主要題：**是否已於公司網站、年報或永續報告書揭露公司設置資訊安全單位、資訊安全主管等編制、召開年度資安會議次數？  
質性

### S4-4 資安防護精進措施實施之情形

S4-4-1(保險業)

**主要題：**是否有辦理資安治理成熟度評估資安監控？  
質性

## G1-4 與利害關係人溝通方式及成效評估

### G1-4-1(保險業)

**主要題：**是否訂有並執行利害關係人(包含員工、客戶、供應商、社區等)溝通之機制，以確認利害關係人對公司之看法及建議，並就所獲資訊訂定策略？

質性

### G1-4-2(保險業)

**主要題：**是否於公司網站設立利害關係人專區，並揭露與各類利害關係人(包含被投資公司)議合之項目、頻率、溝通管道或聯絡方式？

質性

## G2-1 董事會成員組成多元化程度

### G2-1-1(保險業)

**主要題：**是否訂定董事會成員多元化之政策，並將多元化政策之具體管理目標與落實情形揭露於公司網站、年報或永續報告書

質性

## G2-2 董事會制衡監督之情形

### G2-2-1(保險業)

**主要題：**所有獨立董事之連續任期是否皆未超過三屆？

質性

## G3-1 董事會及功能性委員會之出席狀況與績效評估

### G3-1-1(保險業)

**主要題：**是否就功能性委員會訂有績效評估辦法，並每年定期進行內部績效評估，並將執行情形及評估結果揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性

附註：1.受評機構為政府所組織之股份有限公司者者，本題不適用。

2.法人股東一人所組織之股份有限公司需揭露母公司層級之實際狀況。

3.未設置功能性委員會並提出佐證資料者，本題不適用。

## G4-3 股利政策之適當性

G4-3-1

**主要題：**是否揭露具體明確的股利政策？

質性

## G4-4 董監事及經理人酬金與績效之連結程度

G4-4-1(保險業)

**主要題：**董監事及經理人績效評估與酬金是否有適當之連結，並揭露於公司年報或永續報告書？

質性

## **(三) 證券/投信業**

---

## ESG-1 國際永續倡議、原則、聯盟簽署及與國內永續發展政策目標連結程度

### ESG-1-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否將聯合國永續發展目標 (SDGs)、以及我國永續發展政策目標，納入發展策略及核心業務決策？

質性

附註：受評機構為法人股東一人所組織之股份有限公司，且母公司之相關政策、指示或作為(含永續報告書)與受評機構業務有相關聯者，得提出佐證說明。

### ESG-1-2(證券業)(投信業)

**主要題：**是否遵循聯合國永續相關原則 (PRB或PRI或PSI)並取得第三方確信或納入內部相關規範？

質性

附註：受評機構為法人股東一人所組織之股份有限公司，且母公司之相關政策、指示或作為(含永續報告書)與受評機構業務相關聯者，得提出佐證說明。

## ESG-3 永續發展相關委員會之功能與運作

### ESG-3-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否成立類似常設功能小組、單位，且符合由公司高階經理人組成、總經理以上層級擔任召集人、至少每季召開會議等條件？

質性

附註：受評機構為非公開發行公司者適用。

## ESG-4 永續發展風險管理及經營韌性

### ESG-4-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否由董事會督導訂定永續發展相關內部稽核、法令遵循及風險管理具體措施，並揭露推動情形於公司網站、年報或永續報告書？

質性

## E1-3 氣候風險的辨識、衡量及管考

E1-3-1(證券業)(投信業)

**主要題：**針對氣候風險情境分析，是否考量氣候變遷之不確定性，納入相關參數之未來變化，避免造成未來潛在風險之低估？  
質性

## E1-4 氣候風險導入經營管理目標及策略

E1-4-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責？  
質性

## E2-1 了解客戶因應減碳及轉型之現況

E2-1-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否掌握投資或輔導之企業戶用電或溫室氣體排放等資訊？  
質性

E2-1-2(證券業)(投信業)

**主要題：**是否針對淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢，辦理員工教育訓練及提供企業客戶瞭解？  
質性



## E2-4 提供淨零或永續轉型之金融商品或服務

### E2-4-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否發行或投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券(包括綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券)？

質性

### E2-4-2(投信業)

**主要題：**是否募集發行環境、社會及治理相關主題基金？

質性

附註：受評機構為證券業者，本題不適用。

## E3-2 對水資源管理之推動作為

### E3-2-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否針對水資源管理(包括用水、排水或回收水)，設定相關目標及辦理推動計畫？

質性

## E3-3 對循環經濟之推動作為

### E3-3-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否針對循環經濟之推動及落實現況，設定相關目標及辦理推動計畫？

質性

## E4-2 減碳資訊揭露及減碳目標之落實情形

E4-2-1 (證券業)(投信業)

**主要題：**是否於公司網站、年報或永續報告書，揭露溫室氣體減量承諾之辦理情形(含評估分析及數據等佐證資料)？

質性

## E4-3 能源管理與節能措施之落實與推動

E4-3-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否揭露自身電力、再生能源或節能設施之使用現況，並制定推動節能目標、定期檢視執行情形？

質性

## S1-1 公平待客之推動作為

### S1-1-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否定期了解客戶之屬性與需求，並調整相關金融商品或服務之設計、行銷、通路及爭議處理？

質性

## S1-2 金融反詐騙之推動作為

### S1-2-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否設置副總經理以上主管及專責部門，負責金融消費保護及公平待客之規劃及監督各部門執行，並至少一年一次向董事會報告？

質性

### S1-2-2(證券業)(投信業)

**主要題：**是否對高齡金融消費者之異常交易，採關懷提問因應措施，提醒注意交易風險，以防範高齡金融消費者受詐騙？

質性

### S1-2-3(證券業)(投信業)

**主要題：**是否定期(至少一年一次)辦理涵蓋深度偽造認知及防範議題資訊安全教育訓練？

質性

## S2-1 金融友善服務之推動作為

### S2-1-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否對提供優良金融友善服務之員工予以鼓勵？

質性

## S2-2 金融服務使用性

### S2-2-1(證券業)

**主要題：**是否受託辦理定期定額買賣有價證券業務？

質性

附註：受評機構為投信業者，本題不適用。

### S2-2-2(證券業)

**主要題：**是否積極推廣定期定額業務(如舉辦投資講座)？

質性

附註：受評機構為投信業者，本題不適用。

### S2-2-3(證券業)(投信業)

**主要題：**針對不同國籍的客戶，是否提供雙語或多國語言之服務？

質性

## S2-3 金融服務品質

### S2-3-1 (證券業)(投信業)

**主要題：**是否舉辦投資競賽、提供相關實務課程或實習計畫，讓年輕族群能累積金融知識並及早進行投資理財？

質性

### S2-3-2(證券業)(投信業)

**主要題：**是否於鄉鎮區市或校園(包含但不限)，並深入社會各階層(涵蓋弱勢、偏鄉、婦女及高齡族群等)，辦理實體或線上金融知識普及宣導活動？

質性

**附註：**為鼓勵業者加強推廣普惠金融並擴大其效益，舉辦形式可包括實體及線上活動。

## S2-4 公益投入與社會責任層面之金融商品或服務

### S2-4-1(證券業)

**主要題：**是否擔任永續發展債券發行主辦承銷商？

質性

附註：受評機構為投信業者，本題不適用。

### S2-4-2(證券業)

**主要題：**是否發行連結ESG指數之ETN商品？

質性

註：受評機構如不具備「證券商發行指數投資證券處理準則」第四條第一項第一款至第三款之發行資格者，或為投信業者，本題不適用。

### S2-4-3(證券業)

**主要題：**是否擔任國內ESG概念ETF參與券商或流動量提供者？

質性

註：受評機構如不符合「臺灣證券交易所股份有限公司受益憑證買賣辦法」第十三條第一項所訂參與證券商之條件或「臺灣證券交易所股份有限公司受益憑證流動量提供者作業要點」第四條第一項第一款所訂流動量提供者之條件者，或為投信業者，本題不適用。

### S2-4-4(證券業)(投信業)

**主要題：**是否與社會創新組織、社會企業或公益慈善團體等合作，推出對社會永續發展有益之專案計畫？

質性

## S3-2 人力資源發展

S3-2-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否將人力資源相關計畫納入整體永續發展策略？

質性

S3-2-2(投信業)

**主要題：**是否符合當年度「鼓勵投信躍進計畫」或「鼓勵境外基金深耕計畫」？

質性

附註：受評機構為證券業者，本題不適用。

## S4-4 資安防護精進措施實施之情形

S4-4-1(證券業)(投信業)

**主要題：**是否有辦理資安治理成熟度評估或資安監控？

質性

## G1-4 與利害關係人溝通方式及成效評估

G1-4-1 (證券業)(投信業)

**主要題：**是否編製最近年度盡職治理報告？

質性

G1-4-2 (證券業)(投信業)

**主要題：**是否揭露議合數據、包含拜訪家次、發E-mail、與被投資公司互動次數等？

質性

G1-4-3 (證券業)(投信業)

**主要題：**是否完整說明出席或委託出席被投資公司股東會之情形，包含股東會發言紀錄等？

質性

G1-4-4 (證券業)(投信業)

**主要題：**是否針對環境保護、社會關注或公司治理等議題，與被投資方進行議合，並提出具體建議或被投資方提出具體回應？

質性



## G2-3 審計委員會對公司財務之監督情形

G2-3-1(證券業)(投信業)

**主要題：**期中財務報告是否皆經審計委員會同意，並提董事會討論決議？

質性

附註：1.未設置審計委員會且提出佐證者，除法人股東一人所組織之股份有限公司需揭露母公司層級之實際狀況外，本題不適用。  
2.非公開發行公司不適用。

## G3-3 稽核人員專業證照取得情形

G3-4-1(證券業)(投信業)

**主要題：**內部稽核人員是否至少一人具有國際內部稽核師、國際電腦稽核師或會計師專業證照？

質性

## G4-4 董監事及經理人酬金與績效之連結程度

G4-4-1(證券業)(投信業)

**主要題：**董監事及經理人績效評估與酬金是否有適當之連結，並揭露於公司網站、年報或永續報告書？

質性



說明完畢