

金融業淨零推動工作平台

【培力與證照工作群】

112年度工作成果

背景說明

金管會協力金融總會於2022年12月28日成立「金融業淨零推動工作平台」，由元大金控與證基會共同擔任「培力與證照工作群」召集人。

推動目標

為使永續金融之理念由上而下深植於金融機構之組織與文化，本工作群彙總金融各業公會、金融相關周邊單位等意見，針對主責項目「提出董事及高階經理人永續金融相關訓練課程時數及內容建議」提出年度工作計畫。

主責項目

1. 提出董事及高階經理人永續金融相關訓練課程時數及內容建議(元大)
2. 規劃永續金融相關證照(證基會)。

工作群成員

金融監督管理委員會、證券暨期貨市場發展基金會、金融研訓院、保險事業發展中心、銀行公會、壽險公會、產險公會、券商公會、期貨公會、投信投顧公會

重要執行成果(1/2)

1 完成董監事進修永續金融課程內容及時數訂定

- 進修時數：每年應達3小時(含)以上。
(註. 上市櫃、金控旗下綜合證券商、期貨商新任董監事就任當年度進修時數為6小時)
- 認可機構：依循「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」第六條之規範。
- 進修內容：參酌券商公會、期貨公會、投信投顧公會之「董事、監察人進修推行要點及進修地圖」，環境(E)、社會(S)、治理(G)三面向之課程。

2 完成高階經理人進修永續金融課程內容及時數訂定

- 高階經理人定義：總行及總公司副總經理級(或相當層級)以上主管及外國公司在台分支機構之最高負責人。
- 進修時數：每年應達3小時(含)以上。
- 認可機構：公司或其關係企業、金融同業公會及符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」第六條規範之核可進修機構。
- 進修內容：參酌112年6月金管會核定之「高階經理人ESG學習地圖課程清單」。

重要執行成果(2/2)

3 完成一般職員進修永續金融課程內容及時數訂定

- 一般職員之定義：各業公會依培力與證照工作群第四次會議決議所述之定義執行。
- 進修時數：每年應達3小時(含)以上。
- 進修內容：參考董監事進修地圖及高階經理人學習地圖相關內容。
- 認可機構：公司或其關係企業、金融同業公會及符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之核可進修機構。

4 完成高階經理人ESG學習地圖課程清單之訂定

- 偕同證基會、金融研訓院、保發中心共同完成「高階經理人ESG學習地圖課程清單」並經金管會審核通過。
- 課程清單請詳參附件。

5 舉辦「2024永續金融人才論壇」

- 邀請產官學界專家共同與會，探究綠領人才的供需與培育議題。
- 論壇與會人數達235人。

附件、高階經理人ESG學習地圖課程清單

課程清單

高階經理人 ESG 學習地圖課程清單建議

一、通識課程：各業基礎或共同認知事項，以掌握永續發展政策。

項次	ESG 分類	課程名稱	內容
1	E	溫室氣體盤查	溫室氣體排放量盤查作業指引
			溫室氣體盤查 (ISO 14064 系列標準)
			碳中和、淨零排放概念
			產品碳足跡(含我國碳足跡標籤介紹、ISO 14067 等)
2	E	再生能源市場	臺灣再生能源市場解新與發展趨勢
			新興能源發展與綠色投資
			能源轉型相關戰略(風電/光電、氫能、前瞻能源、電力系統與儲能等)
			臺灣金融業角色與實務案例
3	E	綠色產品分類標準與揭露	永續經濟活動認定參考指引簡介
			歐盟分類規則(EU Taxonomy Regulation)及相關資訊揭露(如 SFDR、CSRD 等)
			ESG 相關產品介紹
			ESG 標準的發展與推進
			歐、美、星、東協等國相關政策介紹
4	E	全球氣候變遷	國內外漂綠案例
			氣候變遷及淨零碳排之挑戰、因應、機會、趨勢
			TCFD 架構簡介
			氣候變遷之實體風險介紹
			氣候變遷之轉型風險介紹
			落實氣候治理策略
			企業領袖案例
5	G	臺灣公司治理與證券法規	全球城市市場發展與機會
			內部確定定價
			公司治理的緣起
			我國公司治理環境的探討
			公司治理的概念及重要性
6	G	公平待客原則	我國公司治理架構
			我國公司治理規範說明(例如：上市櫃公司治理實務守則等)
			公平待客原則之監理
			金融機構公平待客原則評核機制
			金融業者消費者保護議題及消費爭議案例
			金融業內部控制標準規範及最新相關法令與洗錢防制要點

1

課程清單

項次	ESG 分類	課程名稱	內容
7	G	誠信經營守則	上市上櫃公司誠信經營守則及修正重點
			不誠信行為之樣態介紹及內控管理
			企業內部調查
			吹哨檢舉制度與揭弊者保護法案
8	E、S	永續金融國際規範	SDGs 之說明
			責任投資原則
			責任銀行原則
			赤道原則
			永續保險原則
9	E、S	綠色金融	ESG 國際評比機構及指數介紹(例如：CDP、DJSI、MSCI 等)
			綠色金融 1.0、2.0、3.0
			綠色金融未來發展趨勢
10	E、S	影響力投資與企業社會責任	綠色金融創新商業模式
			綠色金融未來發展趨勢
11	S、G	資安管理	ESG 意涵與趨勢
			影響力投資、企業社會責任及環境永續
			勒索軟體簡介
			勒索軟體發展趨勢
			面對勒索軟體之應變做法
			資通安全管理法架構
			資通安全管理法子法草案規範內容
			資通安全管理法整備作業
			大量個資洩漏的風險
			行動安全的確保
12	S、G	與勞動法令連鑑相關之 ESG 公司治理	國際金融資安監理趨勢與挑戰
			上市上櫃公司治理實務守則與勞動法令相關者
			上市上櫃公司誠信經營守則與勞動法令相關者
			上市上櫃公司永續發展實務守則與勞動法令相關者
13	E、S、G	永續發展藍圖	勞動法令連鑑重點
			ESG 之意涵與趨勢
			永續發展之風險與機會介紹
			永續發展藍圖
			企業標準案例

2

附件、高階經理人ESG學習地圖課程清單

課程清單

課程清單

項次	ESG 分類	課程名稱	內容
14	E、S、G	臺灣永續相關政策	臺灣 2050 淨零排放路徑
			氣候變遷因應法
			綠色金融行動方案 3.0
			公司治理 3.0
			永續經濟活動認定參考指引簡介
			永續金融評鑑
			上市櫃公司永續發展行動方案
			其他永續相關政策

二、專業課程：係滿足不同產業或職務所需之永續主題內容。

項次	ESG 分類	課程名稱	內容
1	E	溫室氣體管理與產品碳足跡	溫室氣體盤查實務應用
			PCAF 計算
			碳費與碳交易
			內部碳定價實務應用
2	E	綠色能源與投融資	產品及服務碳足跡盤查與應用實務
			綠色能源發展趨勢
			風能
			太陽能
			前瞻能源
3	E	ESG/永續融資	綠色開發案例
			綠色融資
			永續投信原則(赤道原則)
			專案融資
			永續連結貸款
4	E	ESG 實務解決方案	永續融資案例解析
			利害關係人議合
			永續發展趨勢
			企業綠色轉型趨勢
5	S	社會面風險管理與社會影響力投資	ISO 標準與應用實務
			ESG 之數位解決方案與應用
			其他 ESG 實務解決方案
			社會風險
6	G	永續資訊揭露實務	社會債券
			社會投資
			影響力投資
			利害關係人議合
			永續報告書之架構與準則
7	G	金融業氣候變遷壓力測試與臺灣實作建議	GRI 之準則說明
			TCFD 之揭露規定說明(各金融業別)
			SASB 之揭露規定說明(各金融業別)
			永續報告書撰寫實務演練(各金融業別)
			揭露指標(各金融業別)
	G	金融業氣候變遷壓力測試與臺灣實作建議	國際金融業氣候風險壓力測試發展現況
			金融業氣候風險壓力測試實務
			對臺灣金融業的策略建議

3

4

附件、高階經理人ESG學習地圖課程清單

課程清單

項次	ESG 分類	課程名稱	內容
8	E、S	綠色產業與轉型	ESG 發展趨勢與企業轉型
			金融業扮演的角色與社會責任(各金融業別)
			工業的綠色轉型
			電力的綠色轉型
			建築的綠色轉型
			運輸的綠色轉型
			負碳技術介紹
9	E、G	TCFD 氣候變遷財務揭露實務	TCFD 規定說明
			氣候變遷的挑戰與因應
			金融行業與非金融產業的補充指引
			實體風險實作
			轉型風險實作
			氣候變遷情境分析
			氣候變遷壓力測試
			企業案例解析(如何落實、SBT 目標、內部碳定價等)
10	E、S、G	ESG/永續投資	國內外金融業案例解析(各金融業別)
			國際永續投資趨勢與 ESG 商品趨勢
			責任投資原則(各金融業別)
			永續發展債券
			(如：綠債、社會責任、可持續發展債券)
			永續連結債券
			永續投資案例解析
11	E、S、G	永續發展藍圖實務	利害關係人議合
			ESG 推動策略
			企業標準案例(各金融業別)
12	E、S、G	ESG 國內外趨勢與實務案例	淨零碳排與 ESG 永續發展趨勢
			ESG 發展趨勢下金融業之機會與挑戰(各金融業別)
			解析永續金融概念與準則(各金融業別)
			國內外標準案例(各金融業別)
13	E、S、G (保險業)	保險業永續趨勢與實務案例	保險業的永續發展及角色經營
			永續保險原則
			保險業的公司治理策略
			保險相關環境分類標準
			保險業綠色商品與風險管理
			保險業永續商業創新模式與思維
			大型綠能開發案例

課程清單

項次	ESG 分類	課程名稱	內容
14	E、S、G (銀行業)	銀行業永續趨勢與實務案例	銀行業的永續發展及角色經營
			永續金融原則
			銀行業的公司治理策略
			銀行業綠色商品與風險管理
			銀行業永續商業創新模式與思維
			大型綠能開發案例