

金融業淨零推動工作平台

【培力與證照工作群】

113年度工作成果

召集人：元大金控、證券暨期貨市場發展基金會

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擔任「培力與證照工作群」召集人。

推動目標

為建構我國金融機構所需之永續金融人才，本工作群將研提「我國金融機構培訓進修永續金融專業人才機制之建議」，協助金融機構建立內部提升永續金融專業之機制。

主責項目

- 一. 研提我國金融機構培訓進修永續金融專業人才機制之建議(元大金控為召集人)。
- 二. 規劃永續金融相關證照(證券暨期貨市場發展基金會為召集人)。

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、台灣金融研訓院、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、票券公會

重要執行成果(1/2)

工作群113年度工作成果可大致分為「永續金融專業人才培訓機制」及「永續金融證照」兩大面向：

1 永續金融專業人才培訓機制

- 完成「金融從業人員淨零轉型與產業發展趨勢認知度問卷」相關規劃與制定，有助企業了解員工對淨零轉型相關知識的認知度，並進行相關教育訓練規劃。

註：本問卷共計64題，依難易程度分為甲（計35題，基礎題型）、乙（計29題，進階題型）兩式，已請金融各業公會將問卷函轉各會員公司，俾利金融同業參酌使用。

- 完成「一般從業人員ESG學習地圖課程清單」（詳參附件），提供社會大眾完整且系統化的永續專業學習課程架構，以利國內永續人才培育。

註：本課程清單已公布於金管會永續金融網站、證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院、保險事業發展中心等機構網站（連結如下），並請金融各業公會函轉各會員公司知悉。

金管會永續金融網：<https://esg.fsc.gov.tw/Talent/>

證券暨期貨市場發展基金會網站：<https://weblinesfi.org.tw/ESG/Events/SubClass/6?sub=14>

台灣金融研訓院網站：<https://web.tabf.org.tw/page/SustainableFinance/>

保險事業發展中心網站：<https://www.tii.org.tw/tii/bulletin/news/>

重要執行成果(2/2)

2

永續金融證照

- 鼓勵金融業規劃「永續金融證照」獎勵措施（如列入永續目標、提供考照補助、考核加分等），以激勵員工提升永續專業能力。
- 證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院、保險事業發展中心開辦「永續金融證照」，113年成果摘要如下：
 - 永續金融基礎證照(含能力測驗及課程形式)：共核發12,664張
 - 永續金融進階能力證照課程：共核發180張

3

「數位學習護照」建置需求及可行性評估

- 證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院、保險事業發展中心共同評估（含建置技術、法規等面向）後，經工作群會議決議，未來證券暨期貨市場發展基金會等三家研訓機構若有建置「數位學習護照」之規劃，可參酌聯盟成員填覆之「數位學習護照」使用需求調查結果。

附件、一般從業人員ESG學習地圖課程清單(4/1)

一般從業人員 ESG 學習地圖

一般從業人員 ESG 學習地圖課程清單建議

(一) 初階課程：適用於金融及非金融從業人員，永續基礎或共同認知事項。

分類	課程名稱	內容
1	E	再生能源市場 ● 循環經濟 ● 臺灣再生能源市場解析與發展趨勢 ● 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) ● 節能服務產業(ESCO)機制 ● 臺灣金融業角色與實務案例
2	E	全球氣候變遷 ● 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 ● 企業領跑案例 ● 全球碳市場發展與機會
3	G	臺灣公司治理與證券法規 ● 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 ● 我國公司治理架構 ● 我國公司治理相關規範說明(例如：上市櫃公司治理實務守則等)
4	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草案

1

一般從業人員 ESG 學習地圖

分類	課程名稱	內容
5	S、G	資安管理 ● 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 ● 國際金融資安監理趨勢與挑戰
6	S、G	與勞動法令遵循相關之 ESG 公司治理 ● 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 ● 勞動法令遵循重點
7	E、S、G	永續發展藍圖 ● 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 ● 企業標竿案例
8	E、S、G	臺灣永續相關法令政策 ● 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 ● 我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖 ● 金融機構防漂綠參考指引 ● 其他永續相關政策
9	E、S	綠色金融 ● 綠色金融 1.0、2.0、3.0 ● 綠能創新商業模式 ● 綠色金融未來發展趨勢：TNFD、防漂綠、

2

附件、一般從業人員ESG學習地圖課程清單(4/2)

一般從業人員 ESG 學習地圖

	分類	課程名稱	內容
			循環經濟等
10	E、S	影響力投資與企業社會責任	● ESG 意涵與趨勢 ● 影響力投資、企業社會責任及環境永續

一般從業人員 ESG 學習地圖

(二)中階課程：適用於金融從業人員，國內外永續趨勢、資訊揭露及其他基礎或共同認知事項。

	分類	課程名稱	內容
1	E	分類規則及應用	● 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、日本等國相關政策介紹
2	G	公平待客原則	● 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
3	E、S	永續金融國際倡議	● 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 ● ESG 國際評比機構及指數介紹(例如：CDP、DJSI、MSCI 等)
4	E	溫室氣體管理與產品碳足跡	● 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) ● 金融業全球溫室氣體盤查和報告準則 ● 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 ● 產品及服務碳足跡盤查與應用實務

附件、一般從業人員ESG學習地圖課程清單(4/3)

一般從業人員 ESG 學習地圖

分類	課程名稱	內容
5	E ESG 實務解決方案	- 永續發展趨勢 - 企業綠色轉型趨勢 - 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
6	G 永續資訊揭露實務	- 永續報告書之架構與準則 - GRI 之準則說明 - TCFD 之揭露規定說明(各金融業別) - TNFD 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) - 國內外漂綠案件
7	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) - 國內外金融業案例解析(各金融業別)
8	E、S、G 永續發展藍圖實務	- 低碳與永續發展趨勢 - ESG 推動策略 - 企業標準案例(各金融業別)
9	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)

5

一般從業人員 ESG 學習地圖

(三)高階課程：適用於金融從業人員，特定產業及特定職能所需之永續主題。

分類	課程名稱	內容
1	E 綠色能源與投融资	- 綠色能源發展趨勢(含深度節電) - 節能服務產業(ESCO)機制 - 風能 - 太陽能 - 前瞻能源 - 綠能開發案例 - 綠色融投資
2	E ESG/永續融資	- 永續授信原則(赤道原則) - 國際貸款市場三協會共同擬訂之「綠色授信」、「永續連結授信」及「社會責任授信」指引 - 專案融資 - 永續連結貸款 - 永續融資案例解析 - 利害關係人議合
3	S 社會面風險管理與社會影響力投資	- 社會風險 - 社會債券 - 社會投資 - 影響力投資 - 利害關係人議合
4	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
5	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) - 轉型金融概念與實務(含轉型金融債券、轉型金融融資、各國轉型金融方針範例) - 製造業的減碳目標與轉型路徑 - 電力的減碳目標與轉型路徑 - 建築的減碳目標與轉型路徑 - 運輸的減碳目標與轉型路徑 - 負碳技術介紹

6

附件、一般從業人員ESG學習地圖課程清單(4/4)

一般從業人員 ESG 學習地圖

	分類	課程名稱	內容
6	E、S、G	ESG/永續投資	● 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 ● 利害關係人議合
7	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
8	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
9	E、S、G(證券期貨業)	證券期貨業永續投資融資	● 永續商品設計概念 ● ESG基金審查 ● ESG投資原則與策略 ● ESG投資組合建構與管理 ● 盡職治理與議合