



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第一四三期

中華民國 113 年 9 月

發行人 林衍茂
發行所 中華民國銀行公會
地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓
電話 (02)8596-2229
傳真 (02)8596-2230
創刊 中華民國 90 年 1 月
設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

ESG 會計認列的認知與財務碳排放解析

王怡心

財團法人中華民國會計研究發展基金會董事長

前言

全球對環境、社會和治理（ESG）議題的關注不斷增加，金融機構在促進永續發展方面，扮演著重要的角色。銀行業作為資本市場的核心參與者，對 ESG 會計認列的理解和實踐，不僅影響自身的經營績效與風險管理，也對其客戶和整個資本市場產生深遠的影響。本文旨在探討金融機構，特別是銀行業對 ESG 會計認列的認知與應用；並提供財務碳排放實務解析，有助於銀行業從業人員和主管，更理解與應用財務碳排放 IFRS S2 準則的相關概念。

● ESG 會計認列的挑戰與重要性

金融機構面對 ESG 會計認列的挑戰，可從三個方面來說明：(1) 資訊不對稱 — ESG 資料的獲取和品質，是金融機構面臨的主要挑戰之一。許多金融業的投融資企業，至今尚未建立完善的 ESG 永續資訊揭露機制，導致金融機構難以獲取準確和全面的永續報告書。(2) 永續準則不一致 — 目前全世界仍有多種 ESG 評估和報告準則，如全球報告倡議組織（GRI）、永續會計準則理事會（SASB）和國際永

續準則理事會（ISSB）等；這些準則的條文內容差異，增加金融機構進行 ESG 評估和比較的難度。(3) 資料整合 — 將 ESG 資料整合到傳統財務報告和風險管理系統中，需要金融機構進行資訊系統升級，甚至流程再造，這一過程可能需要大量的人力、時間和資源投入。

尤其是金融機構的 ESG 表現，直接影響其品牌聲譽。基本上，良好的 ESG 表現可以提升金融機構的公眾形象，增強客戶和投資者的信任，進而帶來更多的業務機會。有關金融機構有必要重視 ESG 會計認列的重要性，可從下面三個方面來討論：

1. 風險管理

如果遇到 ESG 風險如氣候變化、社會不穩定、公司治理不善等，可能對金融機構的資產品質與經營穩定性，造成重大影響。金融機構透過鑑別與管理這些風險，可以減少潛在的財務損失，提升整體風險管理能力。

2. 法規要求

全球各地的監管機關，越來越多地要求金融機構揭露其 ESG 相關資訊。例如，歐盟的《永續金融揭露法案》（SFDR）要求金融機構揭露其在投資決



策過程中，如何考慮 ESG 因素。因此，金融機構需要遵循這些法規，以保持合規並避免受罰。

3. 投資者需求

投資者對永續投資的需求不斷增加，他們希望了解金融機構在投資與貸款過程中，如何考慮 ESG 因素，以做出更明智的投資決策。因此，金融機構需要滿足這些投資者需求，以吸引和留住投資者。

●提升永續資訊品質

由於永續資訊是跨部門資訊的整合，金融機構應建立專門的 ESG 團隊或部門，負責 ESG 資料的收集、分析和報告。這些團隊應包括各部門代表、永續揭露專家、財務專家、環境科學專家、社會學專家等，以確保 ESG 永續資訊的全面性和準確性。為提升永續資訊品質，可從下面項目做起：

1. 遵循永續揭露準則

遵循國際公認的 ESG 永續揭露準則，例如 ISSB、SASB、GRI 等，以提高永續資訊揭露的一致性和可比性。這有助於投資者和其他利害關係人更容易地瞭解和比較金融機構的 ESG 表現。

2. 提升資訊品質

金融機構應與其投資與貸款對象，建立密切的合作關係，推動企業改進 ESG 永續資訊揭露；這可

以透過提供技術支持、專業培訓和激勵措施來實現。可利用數位化科技，如大數據分析和人工智慧，提高 ESG 資料的收集、分析和報告效率。如此，不僅可以降低資料準備成本，還能提高資訊的準確性和及時性。

3. 透明溝通

定期和不定期發布 ESG 報告，金融機構並透過多種管道與利害關係人溝通。這些報告內容，應包括金融機構在 ESG 方面的政策、目標、行動和績效，並對未來的永續發展計畫進行詳細說明。

●財務碳排放 IFRS S2 相關準則說明與案例解析

財務碳排放是指金融機構因其投融资活動，間接產生的溫室氣體排放；這些排放來自於金融機構所投資或貸款的企業。簡單來說，當銀行或投資公司向企業提供資金時，這些企業碳排放就會影響到金融機構的碳排放計算。IFRS S2 『氣候相關揭露』規定，金融機構需要揭露其財務碳排放，這包括所有貸款和投資項目的範疇 1（直接排放）、範疇 2（間接能源排放）和範疇 3（其他間接排放）的碳排放數據。

表1 IFRS S2準則條文：B58與B59

財務碳排放（IFRS S2 準則條文）

B58

參與投融资活動之個體面臨與該等活動相關溫室氣體排放有關之風險與機會。具較高溫室氣體排放之交易對方、借款人或被投資者可能易受與科技變動、供需轉變及政策變動之相關風險影響，進而影響提供投融资服務予此等個體之金融機構。

此等風險與機會可能以信用風險、市場風險、聲譽風險及其他財務與營運風險之形式產生。例如，信用風險之產生可能係與受逐漸嚴格之碳稅、燃料效率法規或其他政策影響之融資客有關；信用風險亦可能透過技術轉變而產生。聲譽風險可能源自對化石燃料計畫之融資。參與投融资活動之個體，包括商業及投資銀行、資產管理業及保險個體，藉由衡量其財務碳排放逐漸增加對該等風險之監控及管理。此衡量作為個體暴露於氣候相關風險與機會及個體可能需如何隨時間經過調適其投融资活動之指標。

B59

第29段(a)(i)(3)規定個體揭露其於報導期間產生之範疇3溫室氣體絕對排放量，包括上游及下游排放。參與下列一項或多項投融资活動之個體須揭露有關類別15溫室氣體排放或與其投資有關之排放（亦稱為「財務碳排放」之額外）及特定資訊：

- (a)資產管理（見B61段）；
- (b)商業銀行（見第B62段）；及
- (c)保險（見第B63段）。

在表 1 中，IFRS S2 的準則條文 B58 強調金融機構在投融資活動中，面臨與這些活動相關的溫室氣體排放風險與機會。具體來說，高碳排放的交易對方、借款人或被投資者，可能因科技變動、供需轉變及政策變動而面臨風險，這些風險會影響金融機構的投融資決策。高碳排放企業受逐漸嚴格的碳稅、燃料效率法規或其他政策影響，可能增加其信用風險；技術轉變也可能帶來風險，而對化石燃料計畫的融資則可能導致聲譽風險。

金融機構透過衡量其財務碳排放，逐漸增加對這些風險的監控和管理，並隨時間調整其投融資活動。根據第 29 段 (a)(i)(3) 規定，金融機構必須揭露

其在報導期間產生的範疇 3 溫室氣體絕對排放量，包括上游及下游排放。參與特定投融資活動的金融機構，如資產管理、商業銀行及保險，需揭露與其投資有關的排放，稱為「財務碳排放」。

◆ 案例解析

商業銀行 A 投資於高碳排放的鋼鐵企業，隨著政府的碳費徵收規定，該鋼鐵企業的經營成本上升，償債能力下降。銀行 A 透過分析其財務碳排放數據，提前預見這些風險，決定減少對鋼鐵企業的貸款，同時加大對低碳技術的投資，以分散風險。

表 2 IFRS S2 準則條文：第 29 段 (a)(i)(3)

第 29 段 (a)(i)(3)

29 個體應揭露與下列跨行業指標類別攸關之資訊：

(a) 溫室氣體一個體應：

(i) 揭露其於報導期間所產生之溫室氣體絕對總排放量，以公噸二氧化碳當量表達（見第 B19 至 B22 段），分類為：

(1) 範疇 1 溫室氣體排放；(2) 範疇 2 溫室氣體排放；及 (3) 範疇 3 溫室氣體排放；

在表 1 中，IFRS S2 的準則條文 B59，要求金融機構在揭露其財務碳排放資訊時，必須依據第 29 段 (a)(i)(3) 的規定（如表 2 所示）進行詳細揭露。這些揭露應包括金融機構在投融資活動中產生的範疇 3 溫室氣體排放，特別是針對資產管理、商業銀行及保險等特定活動領域。範疇 3 溫室氣體排放包括上游及下游排放，特別是在投融資活動中的排放，稱為「財務碳排放」。

金融機構必須揭露與其投資有關的範疇 3 溫室氣體絕對排放量，並分別說明涉及的資產類別，如貸款、專案融資、債券、權益投資及其他資產類別。

永續資訊揭露中，應包括財務碳排放的計算方法、分攤方法及各行業的總暴露，並以貨幣表達形式呈現。

◆ 案例解析

商業銀行 B 根據 IFRS S2 的規定，揭露其貸款和專案融資的範疇 3 碳排放數據。銀行 B 提供的貸款主要集中於製造業和建築業，這些行業的碳排放較高。透過詳細揭露這些數據，銀行 B 能夠鑑別和管理其投融資組合中的氣候風險，並與高碳排放的借款人合作，幫助其採取減碳措施。

表 3 IFRS S2 準則條文：B62

商業銀行

B62 參與商業銀行活動之個體應揭露：

(a) 其財務碳絕對總排放量，依資產類別，就每一行業按範疇 1、範疇 2 及範疇 3 之溫室氣體排放細分。當依下列方式細分時：



表3 IFRS S2準則條文:B62 (續)

- (i) 行業一個體使用全球行業分類標準 (GICS) 六位數行業層級代碼以分類交易對方，反映報導日可用之最新版本分類系統。
- (ii) 資產類別－揭露應包括放款、專案融資、債券、權益投資及尚未動用之放款承諾。若個體計算並揭露其他資產類別之財務碳排放，其應納入對該等額外之資產類別為何能提供攸關資訊予一般用途財務報告之使用者之說明。
- (b) 按資產類別計算之各行業之總暴險，以個體之財務報表表達貨幣表達。
 - (i) 投融資金額－無論係依國際財務報導準則會計準則或其他一般公認會計原則編製，總暴險應以投融资帳面金額計算（如適用時，於減除備抵損失前）。
 - (ii) 就尚未動用之放款承諾－個體應分別揭露承諾之所有金額與已動用隻放款承諾。
- (c) 包含於財碳排放計算中之個體總暴險之百分比。個體應：
 - (i) 若個體包含於財務碳排放計算中之總暴險百分比低於 100%，則揭露說明該排除之資訊（包括排除之資產類型）。
 - (ii) 就投融資金額，應自總暴險中排除所有風險抵減工具之影響（如適用時）。
 - (iii) 單獨揭露包含於財碳排放計算中之尚未動用之放款承諾百分比。
- (d) 個體計算其財務碳排放所使用之方法論，包括個體用以歸屬與總暴險有關之排放份額之分攤方法。

在表 3 中，IFRS S2 的準則條文 B62，規定商業銀行在參與金融活動時，必須揭露其財務碳排放的詳細訊息，內容包括 (a) 其財務碳絕對總排放量，依資產類別，就每一行業按範疇 1、範疇 2 及範疇 3；(b) 按資產類別計算之各行業之總暴險，以個體之財務報表表達貨幣表達；(c) 包含於財碳排放計算中之個體總暴險之百分比；(d) 個體計算其財務碳排放所使用之方法論，包括個體用以歸屬與總暴險有關之排放份額之分攤方法。

商業銀行需要揭露其投融资活動中的碳排放總量，並按照不同的資產類別和行業細分這些排放數據。尤其「行業分類」，使用全球行業分類標準 (GICS) 來對交易對方進行分類，這有助於反映最新的永續行業分類標準。

全球各地永續行業分類，主要是依據美國永續會計準則理事會 (SASB) 的永續行業分類標準，分為 77 個永續行業歸屬於 11 個行業分類大類別。金融機構在我國可參考 ESG Times 平台「永續企業」，這是經過王怡心教授 (財團法人中華民國會計研究

發展基金會董事長) 授權，可使用《探索我國上市上櫃公司永續行業分類》書的內容。善用 ESG Times 資訊平台，可幫助用戶快速檢索更多上市櫃公司資訊，來協助金融機構獲取更多的訊息來評估投融资對象的經營績效，包括研判公司產業競爭格局、評手財務和非財務的永續資訊內涵等。

結論

隨著全球對永續發展的關注日益增加，金融機構在推動 ESG 會計認列方面，發揮著關鍵作用。銀行業從業人員和主管應該認識到，ESG 不僅僅是一個合規問題，更是提升競爭力和實現長期成功的戰略手段。透過加強內部能力建設、採用國際永續揭露準則、提升永續資訊品質、推動數字為轉型和透明溝通，金融機構可以有效管理 ESG 風險，滿足投資人和監管機關的需求，並在永續發展方面取得更大成就。本文能幫助金融機構從業人員與主管，更容易瞭解 ESG 會計認列的重要性和實踐方法，共同推動金融業的永續發展。

信託於資產管理之運用

吳盈德

亞洲大學財經法律學系特聘教授

一、前言

理財人員在面對客戶或思考營業活動時，最初都會針對該客戶設定一些符合其需求的金融商品，例如投信基金等，藉此來提升自己的業績，但這些金融商品不外乎都是屬於理財人員最瞭解或手續費較高的商品。事實上，財富管理諮詢業務的本質卻與上述相反，換言之，理財人員必須考量的是符合客戶需求的商品¹。有鑑於此，所謂的「資產管理」係指客戶到銀行或是透過銀行，在符合資產增值的前提下，由理財人員建議購買各種金融商品，如國內存款、外幣存款、投信基金、個人年金保險、公債，以及透過證券公司所購買的股票或債券等。身為一位稱職的理財人員，最重要的就是從上述的金融商品中找出最符合每一位客戶需求的商品並提供理財建議²。

在財富管理的領域中，我們經常會聽到「資產管理」這個名詞，那麼何謂「資產管理」呢？資產管理本質實乃信託法律關係下之商業信託，藉由委託人增加被授權人的管理權限，甚至讓與財產處分權，以享受資產管理之報酬與利益。若依此定義，則其範疇在我國法制下，可涵蓋共同信託基金、集合管理運用、全權委託、證券投資信託基金、期貨投資信託基金、財富管理等。我國針對前開商業行為分別有信託業法、證券交易法、銀行法、期貨交易法、保險法、證券投資信託及顧問法等規範，對象涵蓋信託業、證券商、銀行、保險公司、證券投

資信託事業、期貨信託事業等³。

二、什麼是信託

1. 以財產權為中心的法律關係

信託法第 1 條對於信託之定義為：「稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分…。」既稱財產「權」，則該權利須為法律上所保護之權利始可，非屬權利之利益。例如「占有」之事實，有時雖然也可能具有很大之經濟價值，但無法作為信託財產⁴。

2. 須為可依金錢計算之財產

所謂財產權，係指可依金錢計算價值之權利，如物權、債權及漁業權等準物權，以及著作權、專利權等智慧（無體）財產權等。如果是不能以金錢計算價值之財產，例如與人格權有關之商譽、情書、日記等，除非因損害賠償而確定其金額外，無法交付信託⁵。

3. 須為積極財產

信託財產應限於積極財產，如以債務等消極財產設定信託，受益人不但無收益可言，反而因信託關係而負擔債務，有違信託制度創設之本旨，應認為無效。如以積極財產及消極財產同時設定信託，其效力如何？學說上認為並非當然全部無效，而僅係以消極財產設定信託的部分無效，至於以積極財

¹ 謝明宏，優質理專行銷實戰技巧，頁 2，台灣金融研訓院，2008 年 12 月。

² 同前註 2。

³ 邱淑卿，信託架構下的資產管理發展趨勢，環宇專欄，https://www.liang-law.com.tw/tc/research_detail.php，最後瀏覽日期 2024 年 8 月 30 日。

⁴ 李智仁、張大為，信託法制案例研習，頁 3，元照出版公司，2023 年 7 月。

⁵ 同前註 2，頁 3。



產所設定的信託仍為有效⁶。

4. 信託財產須移轉或為其他處分給受託人

信託為管理財產之制度，受託人必須取得財產權後方能以自己的名義管理或處分信託財產。故信託之成立，信託財產須移轉或為其他處分給受託人。法務部 92 年 10 月 8 日法律字第 0920038195 號函謂：「按信託法第 1 條規定：『稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。』準此，信託關係之成立，除受託人須依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，積極管理或處分信託財產外，尚須有委託人將財產權移轉或為其他處分為前提⁷。

5. 受託人須依信託本旨

委託人可事先做好財產運用的安排，並且確認計劃被執行。信託法第 1 條立法說明中揭櫫所謂的「信託本旨」，係指委託人意欲實現之信託目的及信託制度本來之意旨⁸。信託本旨與信託目的兩者是否相同，兩者如果不同，該如何區分？所謂信託目的，乃是指信託行為意欲實現的具體內容，為判斷信託行為本身的標準⁹；而所謂信託本旨者，則是根據信託目的判斷受託人是否已盡受託人之義務與責任，乃用以判斷受託人行為之標準¹⁰。

三、信託作為資產管理工具的優勢

1. 生前就生效執行

生前信託是生前先將資產移轉受託人（例如銀行），由委託人以遺囑設立的，且在生前就已生效，也稱做遺囑信託¹¹。立遺囑人於遺囑中載明將其財產之全部或一部，在其死亡之後，信託予受託人，使受託人依信託本旨，為遺囑中所定之受益人利益或特定目的，管理或處分該財產之信託，避免繼承人為遺產分配再生紛爭。現行法律規範了不同的遺囑類型，須具備該類型之法定方式，遺囑才有效力。另外，遺囑能力亦會影響遺囑效力，原則上，遺囑人須有行為能力且年滿 16 歲，方能為有效之遺囑¹²。另一方面，法律給予遺囑人在不違反特留分規定之範圍內¹³，自由處分遺產之空間，故以尊重遺囑人之最終意思為原則。該遺囑之內容侵害特定繼承人之特留分，則該繼承人可行使特留分扣減權¹⁴，並不當然影響該遺囑之效力。而在移轉的過程中，如果委託人與受益人不同，同樣會面臨贈與稅但可避免特留分問題，因為委託人的財產已透過生前信託進行贈與。遺囑信託則是在委託人死亡後，遺囑執行人才會將資產移轉給受託人，並依照遺囑內的合約條款管理其信託資產、轉移給受益人。此方式將面臨遺產稅及特留分的問題，因此仍可能讓繼承人間，因遺產分配方式產生爭端。

⁶ 同前註 2，頁 4。

⁷ 謝哲勝著，信託法總論，第 99 頁至第 100 頁；陳春山著，信託及信託業法專論，第 43 頁及第 46 頁參照。

⁸ 信託本旨於信託法第 1 條、第 18 條、第 22 條、第 23 條、第 73 條均有規定。

⁹ 信託法第 62 條。

¹⁰ 信託法第 1 條、第 18 條、第 22 條及第 23 條。

¹¹ 民法第 1187 條，遺囑人於不違反關於特留分規定之範圍內，得以遺囑自由處分遺產。

¹² 民法第 1186 條。

¹³ 民法第 1223 條規定各法定繼承人抽象之特留分比例：「繼承人之特留分，依左列各款之規定：一、直系血親卑親屬之特留分，為其應繼分二分之一。二、父母之特留分，為其應繼分二分之一。三、配偶之特留分，為其應繼分二分之一。四、兄弟姊妹之特留分，為其應繼分三分之一。五、祖父母之特留分，為其應繼分三分之一。」故欲算定其具體的特留分之數額，必須先計算特留分之基本數額，而後算定繼承人之應繼分數額，最後依特留分比例，算定繼承人之特留分數額。另外，按民法第 1224 條規定，特留分由民法第 1173 條算定之應繼財產中，除去債務額算定之。亦即，將被繼承人之生前特種贈與額加入繼承開始時被繼承人之實際的積極財產，為應繼財產，然後減去債務額，以算定特留分。

¹⁴ 特留分係以繼承人應繼分之一定比例而定其數額，為繼承人所應受之最小限度之法定應繼分。因此，特留分既係遺產之一部分，並存於遺產之上，則特留分被侵害時，請求返還之對象原則上應為遺產之現物（臺灣高等法院 102 年度重家上字第 46 號判決、臺灣高等法院 103 年度家上字第 73 號判決參照）。

2. 有隔代傳承的功能

如委託人為照顧受益人，例如：未成年子女或孫子女未來生活，並達成資產傳承目的，可成立他益信託，即信託委託人與信託受益人非同一人，例如：信託委託人為甲，信託受益人為乙、丙或丁，為了保障他人的權益而承作的信託，在稅負方面信託金額超過當年度贈與免稅額的情況下，委託人就超過金額部分計算贈與稅，贈與金額的計算方式依稅法規定為之。他益信託尚須注意，於信託成立後，除非契約另有約定或經受益人同意，否則委託人不得任意變更或終止信託。信託契約明訂信託利益之全部或一部之受益人為非委託人者之他益信託，視為委託人將享有信託利益之權利贈與該受益人，應依遺產及贈與稅法課徵贈與稅，並以訂定、變更信託契約之日為贈與行為發生日，信託利益財產價值之計算依遺產及贈與稅法第 10 條之 2 規定辦理¹⁵。

3. 事先保全資產（不被侵吞、執行）

信託財產以受託人為形式所有權人，惟其與受託人之自有財產不同，其乃為受益人的利益而存在，故信託財產應具有獨立性，否則無從實現信託目的，因此信託法為維護其獨立性，信託法第 11 條規定：「受託人破產時，信託財產不屬於其破產財團」，因此即使受託人宣告破產，也不至於使信託財產遭受影響。另依信託法第 12 條第 1 項規定：「對信託財產不得強制執行。但基於信託前存在於該財產之權利、因處理信託事務所生之權利或其他法律另有規定者，不在此限」。信託財產原則上不得為強制執行，信託財產有其獨立性，委託人或受託人死亡，破產等情形發生，均不受影響，且原則上對信託財產不得強制執行，也可避免在信託期間內被他人追索等。

4. 節稅功能更彈性

設立信託除了可以達到財產專業管理外，妥善

規劃也可以達到節稅的目的，主要因為信託稅制具有調節課稅時點及折現計算的效果，可將財富管理與稅賦規劃結合。例如，若想移轉財產贈與子女，可設計部分他益的信託（信託本金部分於信託終止後歸屬子女，而信託財產每年的收入部分歸於自己），這類型的信託雖仍須繳納贈與稅，但信託財產的贈與價值是以複利方式折算現值，透過妥善的規劃，可達成節稅的效果。

5. 信託方式彈性且多樣化

信託因具有獨立性，透過信託在執行財產管理、規劃資產保全及事務處理等安排上將更具彈性。信託可依不同的目的規劃不同的信託，例如擔心繼承人爭產，可指定財產繼承規劃的「遺囑信託」；或為照顧未成年子女的未來生活，利用每年 244 萬贈與稅免稅額度轉移資產給子女，節稅並保障子女生活，並達成資產傳承的「他益信託」。尚有證券投資信託公司以發行受益憑證之方式募集成立證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金投資證券，將投資所得之利益分配予受益憑證持有人之「證券投資信託」¹⁶，利用有價證券做為信託財產之信託行為，即為有價證券信託，如：股票、公債等，可規劃在讓子女可以共同享有股利之收益，達到贈與之效果。

四、結論

信託是一種嚴謹且受法律保障的財產管理制度，當委託人將財產權移轉給受託人後，受託人須遵守信託契約內容，並基於受益人之利益或特定目的，管理或處分該筆財產。很多人以為信託是高資產族群的專利，但其實不然！信託也能幫助一般客戶做稅務規劃、退休規劃、資產傳承規劃等。信託的類型很多，委託人可以依照自己的需求選擇信託方案，並量身打造專屬的信託契約，達成資產管理、財富傳承的目標！

¹⁵ 遺產及贈與稅法第 5 條之 1、第 24 條之 1。

¹⁶ 證券投資信託及顧問法第 3 條規定：「本法所稱證券投資信託，指向不特定人募集證券投資信託基金發行受益憑證，或向特定人私募證券投資信託基金交付受益憑證，從事於有價證券、證券相關商品或其他經主管機關核准項目之投資或交易。」



業務報導

- 一、為加強防詐宣導，本會依金管會函囑於 113 年 8 月 5 日假台灣金融研訓院菁業堂舉辦「金融反詐高階論壇」，行政院卓院長榮泰、內政部劉部長世芳、法務部鄭部長銘謙、教育部鄭部長英耀、金管會彭主委金隆等相關部會首長及銀行代表蒞臨共襄盛舉。本次論壇由卓院長對攔阻金額前 10 大金融機構行員頒獎表揚，並由內政部、法務部、臺灣高等檢察署、國泰世華銀行、中國信託商業銀行代表就防範詐騙措施簡報研討分享，並啟動「防詐先鋒 青春不踩雷」宣導活動，後續將由各會員銀行、臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心分別聯繫 151 所大專院校及當地警察機關共同辦理防詐宣導活動。
- 二、本會依金管會函囑於 113 年 8 月 22 日假金融研

訓院菁業堂舉辦「因應國際間制裁相關議題實務參考做法」說明會，由林衍茂代理理事長、金管會陳彥良副主任委員及 AIT Mayra Alvarado 副組長致詞，再分別由專案小組陳士烜副召集人、經濟部國貿署張儒臣專門委員及前行政院工程會副主委葉哲良教授進行專題演講，最後由銀行局董政彰副局長主持綜合座談，與會員銀行代表充分溝通交流，銀行報名情況踴躍，共計 232 位代表參加。

- 三、本會與國際交換暨衍生性商品協會於 113 年 9 月 3 日共同舉辦「ISDA 研習活動」，邀請到 ISDA 法務專家 Jing Ku 自新加坡來台分享國際新知，主要內容包括碳權交易及清算框架，計有 76 人報名參加。

預告活動訊息

- 一、依據本會 113 年活動計畫表，有關第 62 屆金融盃網球錦標賽，預計於本（113）年 10 月 17 日至 19 日假嘉義市立網球場舉行，本案業經郵政職工體育委員會於 7 月 18 日發函在案，請尚未報名之會員機構踴躍報名參加。
- 二、本會規劃於 113 年 10 月起陸續舉辦各類金融人才培訓活動（活動詳細資訊另以正式函文通知），謹概述活動主題及預訂時間如下：
- (一)銀行業核心人才國際課程：e -UCP 應用實務解析工作坊（10/2-10/3，1 班）。
 - (二)銀行業核心人才國際課程：資金調度管理應用實務工作坊（10/16，1 班）。
 - (三)銀行業核心人才國際課程：氣候訴訟與策略轉型最新趨勢工作坊（10/17，1 班）。

法規專區

本會自律規範新訊

- 一、本會研訂之「金融機構作業委外使用雲端服務自律規範」，業經金管會 113 年 7 月 4 日金管銀外字第

1130138523 號函示修正後洽悉在案。（請至本會網站 www.ba.org.tw / 重要規範 / 金控業務委員會下載）。

二、本會研訂之「金融控股公司治理實務守則」，業經金管會 113 年 8 月 8 日金管銀國字第 1130140607 號函同意備查在案。（請至本會網站 www.ba.org.tw / 重要規範 / 金控業務委員會下載）。

三、本會研訂之「銀行業公司治理實務守則」，業經金管會 113 年 8 月 8 日金管銀國字第 1130140607 號函同意備查在案。（請至本會網站 www.ba.org.tw / 重要規範 / 風險管理委員會下載）。

四、本會研訂之「銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本」，業經金管會 113 年 8 月 22 日金管銀法字第 1130142032 號函准予備查在案。（請至本會網站 www.ba.org.tw / 重要規範 / 一般業務委員會下載）。