



國際可持續經濟協會 (IASE)

國際職業道德守則

一、序言

IASE 認證持證人於各產業承擔多項重要職能：憑藉高品質培訓認證資格與廣受認可的專業操守準則，本機構於全球各市場建構恪守倫理規範、具備專業能力與技術實力的穩固基礎。IASE 核心目標為推動此類國際專業標準之制訂與推廣，以期於 ESG 事務之專業實務達到最高水準。

IASE 堅信，每位 ESG 認證持證人皆具兩大核心特質：職業誠信與專業資格。道德操守與專業技能為衡量每位 ESG 從業者的雙重衡量維度。歸根究底，潛在客戶必須能夠信賴這一整合型國際 ESG 市場及其主要參與者。

因此，IASE 正積極推廣本《國際職業道德守則》。

IASE 職業道德守則分為兩大架構：根本原則 —— 訂定 IASE 持證人必須遵守之基礎職業道德規範；關鍵原則 —— 各國協會建議供會員採行之標準，目的為讓各項具體根本原則於實務中有效落實。

IASE 守則旨在確保持證人遵循最高標準之道德行為規範。該等原則主要適用於 IASE 認證持證人，同時亦為產業全體從業者建立行為準則，藉以維護全球 ESG 市場整體誠信。

IASE 具備能力為會員與業界所有人士提供必要之專業訓練，使其得以向客戶提供專業建議。不同國家與地區採用多元執行方式，能夠豐富產業實務、促進觀念交流；儘管道德行為規範已朝向全球各國市場統一標準發展，惟諸多細節仍須依循當地法令與民情習俗。

所有持證人皆須依據 IASE 標準遵守本《職業道德守則》。若有違反守則之情事，各國道德委員會有權暫停或撤銷相關認證，違規者不得再以 IASE 會員身分對外宣傳。

二、基本原則

(一) 客戶利益優先原則

IASE 認證持證人執業期間，應始終將客戶利益置於首位。不論是以專業身分提供服務，或是處理與潛在客戶之業務往來，持證人皆應以客戶及潛在客戶之最佳利益為依歸，將其利益置於自身或雇主利益之上。

核心原則：

1. 公平對待：持證人應公平處理所有客戶及潛在客戶關係。每位客戶皆應視為獨立個體，不得因年齡、性別、種族、宗教信仰或特殊需求予以差別待遇；針對身心障礙客戶應給予特別關懷。
2. 專業標準：向客戶傳遞資訊、提出建議或提交報告時，持證人應維持產業最高專業標準。

iase-certifications.hk

©2020：國際可持續經濟協會 (IASE) 版權所有



3. 資訊保密：除法令強制要求或客戶明確授權外，持證人不得洩露客戶、潛在客戶之機密資訊與業務細節。
4. 禁止誤導：持證人針對提供之服務內容與相關收費，不得作出任何可能誤導客戶及潛在客戶之陳述。
5. 規範作業：執行客戶委託指令時，持證人應秉持公平原則，符合產業最高作業標準。

(二) 最高行為準則

IASE 認證持證人所有專業活動，皆應恪守誠實、正直、公平之最高標準，以應有之謹慎與勤勉履行職責。落實本項原則將獲得客戶信賴，並為整體 ESG 專業領域建立良好聲譽。

核心原則：

1. 決策正直：持證人作出各項判斷時，應展現最大限度之誠信。
2. 高標準道德：任何時刻皆應遵守最高道德規範，避免任何足以引發規避、欺瞞、不當行為質疑之跡象。
3. 謹慎勤勉義務：持證人應高度留意工作細節，包含完整蒐集與分析客戶資訊、審慎評估各項方案，並專業清晰地陳述建議內容。

(三) 獨立性與客觀性原則

IASE 認證持證人執業過程應維持獨立與客觀，做出公正判斷。

核心原則：

1. 獨立判斷：持證人不受自身報酬影響，維持冷靜客觀之判斷與建議能力。
2. 杜絕偏見：持證人應確保決策不受個人利益或主觀偏見干擾，堅持客觀立場。
3. 中立推薦產品：推薦特定商品時應保持中立，完整揭露所有可選方案，並確保推薦內容契合客戶目標與需求。
4. 揭露利益衝突：必須主動揭露任何可能影響自身完整獨立性、客觀性之事實與狀況。

(四) 專業勝任能力

IASE 認證持證人應持續維持並提升自身專業能力，同時清楚認知自身知識與技術極限。若察覺自身專業能力不足以承接業務，應主動尋求其他專業人士協助。持證人應審慎運用自身認證資格，維護該項資格與所屬協會之聲譽及公信力。

核心原則：

1. 持續精進：持證人須不斷維持、強化自身專業能力。
2. 量力而為：不得提供超出自身專業範圍之服務；若能力不足，應拒絕承接業務或諮詢具備合





格資格之專業人員。

3. 專業形象：與客戶互動全程，皆應展現專業能力與職業素養。

(五) 法規遵循要求

IASE 認證持證人應持續熟悉並嚴格遵守所有適用法令、監理規範，以及各國 / 地區協會之道德守則、職業行為標準，且不得刻意參與任何違規行為。

核心原則：

1. 完整遵循：為客戶提供服務時，持證人須遵守所有適用法令與本道德守則，不僅遵守法文字義，亦恪守立法精神。
2. 持續進修：持證人應透過年度持續專業發展課程，即時更新相關法規知識。

(六) 合理依據與公允陳述原則

IASE 認證持證人向客戶及潛在客戶提供投資建議或其他諮詢服務時，應秉持客觀精準之態度，符合最高專業標準。

核心原則：

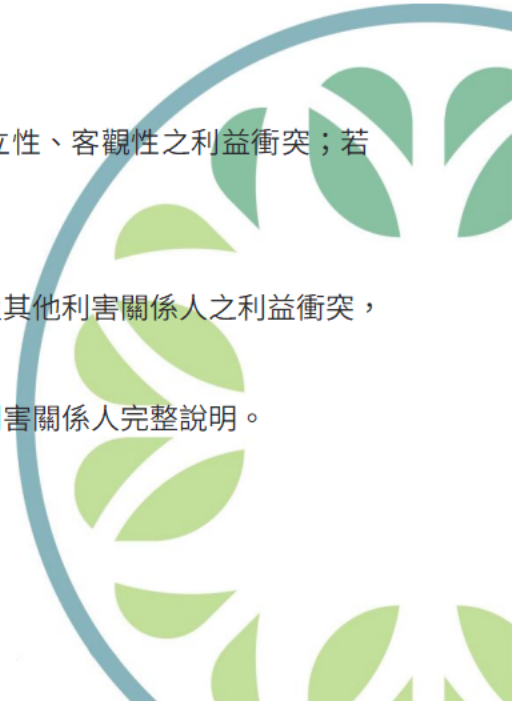
1. 依據充足：投資建議必須建立於合理基礎，透過完整分析客戶目標、限制條件、風險承受能力與目標市場後形成。
2. 資訊透明：明確區分客觀事實與主觀觀點，預測結果與顧問個人看法須清楚標示。
3. 揭露分析方法：必須揭露擬定投資建議、資產組合管理所採用之基礎理論、操作方法及其重大異動，完整說明所有重要事實與風險因子。
4. 標註資料來源：引用第三方資料時應標明出處。
5. 完整留存紀錄：妥善保存所有支撐投資建議與其他專業活動之相關文件。
6. 內線資訊管制：若持有金融商品發行機構或其產品之內線資訊，於資訊公開前不得從事相關交易，亦不得轉述予他人。

(七) 利益衝突防範與揭露原則

IASE 認證持證人應採取一切必要措施，化解可能合理影響自身獨立性、客觀性之利益衝突；若無法解決，則須完整揭露所有明顯利益衝突狀況。

核心原則：

1. 化解衝突：針對所有可能影響獨立客觀、牽涉客戶、潛在客戶及其他利害關係人之利益衝突，應盡力消除或降低影響。
2. 強制揭露：若無法迴避利益衝突，須向客戶、潛在客戶及相關利害關係人完整說明。





3. 收益透明：向客戶及潛在客戶揭露自雇主以外取得之報酬或收益，並願意且能夠完整解釋服務收費與其他報酬之計算依據。
4. 利益迴避：不得收受足以影響自身獨立判斷之饋贈或其他不當利益。
5. 客戶優先：應優先執行客戶投資交易，再進行個人或雇主帳戶之交易。

(八) IASE 專業頭銜使用原則

IASE 認證持證人必須依照 IASE 制訂、公告於官方網站之規範架構，正確使用授予之專業頭銜，並督促相關人員遵守相同標準。

核心原則：

1. 規範使用：IASE 會員完成國際會員資料庫登錄後，始得使用授予之專屬頭銜。
2. 頭銜限定：IASE 認證頭銜僅分為「IASE ISF」與「IASE ISB」兩類。
3. 遵循規範：必須嚴格依循 IASE 董事會核定之架構使用專業頭銜；濫用頭銜視為違反本職業道德守則。
4. 監督責任：會員應盡力確保第三方單位（如媒體、行銷部門、人力資源部門等）正確標示 IASE 專業頭銜。

