

活動報導

「台灣金融科技新藍海：關鍵政策與市場發展趨勢」論壇

該論壇由政治大學與遠見雜誌共同舉辦，於12月14日假台北國際會議中心舉行，邀請本會吳當傑秘書長主持「FinTech市場前瞻趨勢」論壇，與國家發展委員會鄭貞茂副主任委員、Refinitiv台灣區總經理梁日祥先生、台灣微軟大型企業商務事業群卞志祥總經理、IBM全球企業諮詢服務事業群吳建宏合夥人、政治大學國際產學聯盟產業聯絡中心劉先覺執行長等貴賓一同探討台灣金融科技創新與市場新藍海議題。



與澳洲及波蘭在台辦事處簽署金融科技合作備忘錄



本會於12月7日舉辦台北金融科技展歡迎晚宴，會中本會許瑋瑤理事長分別與澳洲辦事處商務處及波蘭投資貿易局台北辦事處簽署金融科技合作備忘錄，由金管會顧立雄主委、波蘭金融監理總署主席 Mr. Marek Chrzanowski 及研訓院黃崇哲院長共同見證儀式。

金融科技創新園區首場「監理門診」 顧主委親自領軍上陣有問必答

園區10月16日舉辦首場「監理門診」開幕式，由金管會主委顧立雄率綜規處處長兼金融科技發展與创新中心執行秘書林志吉、銀行局副局長王立群、證期局副局長蔡麗玲、保險局副局長張玉輝，舉行座談會，吸引數十名新創及金融機構業者代表到場。顧主委有問必答，現場反應熱烈。當日於座談會後隨即進行首場監理門診。

園區獲得金管會支持的「監理門診」法遵輔導服務，固定於每周三下午舉行，由金管會綜規處處長兼创新中心執行秘書林志吉率创新中心及相關業務局官員，以及國際通商法律事務所律師團隊，對園區進駐單位進行一對一法遵諮詢與輔導服務，接軌金融科技發展與創新實驗條例，輔導國內金融科技創新應用市場落地。

園區至12月中旬共舉行5次監理門診，諮詢「監理沙盒」議題有11家次，諮詢「投資理財」議題有9家次，諮詢「KYC」議題有4家次，諮詢「保險科技」議題有1家次，總計共有25家次接受監理門診服務。「監理門診」法遵輔導服務，藉由主管機關與新創團隊、金融機構的直接溝通機制，加速金融科技創新者進入市場之合規作法與階段佈局，已成為金融科技加速器中最受歡迎的服務項目。





會員專訪

高齡化不可避免已成為影響信託業務的最重要趨勢，在這個趨勢下，業者未來應利用信託制度的優勢，提供更多元化的服務。

— 雷仲達

信託公會理事長 雷仲達

貼近社會脈動， 信託業展現多元服務特色

我國 2018 年 3 月正式進入 WHO 定義的「高齡社會」，依據國家發展委員會推估，預計 2026 年我國將進入「超高齡社會」，金管會也將高齡者及身心障礙者安養信託列為重要推動政策，鼓勵信託業發展新的商品及服務，提升國人老年生活的經濟安全。信託公會理事長雷仲達表示，高齡化不可避免已成為未來影響信託業務的最重要趨勢，在這個趨勢下，安養信託、結合信託機制打造安養住宅，將是業者能提供多元化服務的重要方向。

以安養信託來說，在台灣推出已有 10 多年，早期比較偏重在信託財產的管理支付，然而，隨著高齡者年齡增長，通常伴有生活自理困難的情形，因此更需要能兼顧財產管理與人身照顧的信託商品，比如信託業可與社福團體、安養機構、醫療業者合作，搭配提供安養住宅、居家照護、醫院接送、輔具租借等服務，以更完整地滿足高齡者的需求。

結合「四合一信託」，打造安養住宅

其次是結合信託機制打造安養住宅，雷仲達表示，目前國內安養機構的供給不足，且地點普遍較偏遠、收費較高，為了配合政府推動在地安養、在地老化

的目標，在各縣市廣設平價安養機構是必須走的方向。然而安養住宅開發需要龐大資金、土地取得困難，對有意願投入的中小企業可能形成門檻。因此信託公會參考日本土地信託等國外做法，在我國現行法制下，推動以信託方式開發高齡者安養住宅。

首例是由合庫和合勤建設共同開發的台中烏日「健康共生宅」，這個計畫的特色在於，結合「四合一信託」提供高齡者一條龍整合服務，包括：一、透過「租賃權信託」協助業者以租賃方式取得土地；二、以「不動產信託」和「營建資金信託」協助業者籌資，並確保安養設施能順利興建完工；三、將來安養機構營運後，透過「預收款信託」保障長輩預付之入住金或保證金的安全；四、透過「安養信託」協助管理高齡長輩之養老資金或保險金，藉由信託機制定期給付安養機構費用及日常生活支出，以確保養老資金能專款專用於樂齡安養。

雷仲達表示，希望這個結合信託機制打造安養住宅的成功模式，可以拋磚引玉，未來有更多信託業者協助企業加入安養行列，共同開發具醫療、生活管理、娛樂功能的安養社區，讓高齡長輩有更多樣化、更低成本的選擇。

安養信託與金融商品整合將成趨勢

雷仲達指出，根據調查，多數國人對退休規劃的準備不足，對安養信託的接受度也還有提升空間，這些都是未來信託公會要積極推展的重點。「目前各家業者普遍面臨信託商品同質性過高的問題，如何整合其他金融商品、提供更多照顧服務，創造差異化，將是大家努力的目標。」比如「以房養老商品與安養信託」結合、「保險與信託」結合、「以房養老商品與保險」結合等，都能為客戶創造更多附加價值。

台灣邁向高齡化社會的趨勢和日本相似，雷仲達指出，日本已經開始研究「金融老年學」(Financial Gerontology)，以高齡者的生理和心理特性切入，研發設計適合高齡者的金融商品，其經驗值得我們參考。比如日本民間智庫推估到2030年，因失智症問題無法使用遭凍結的「死錢」將達到等值新台幣60兆元，日本已將此視為國安問題。此外，日本也創設「監護信託」，由法院指示專家監護人(如律師)將失智症者的大額財產設定信託，避免親屬監護人侵占財產。鑑於台灣將來也會面臨失智症者問題，信託公會已提出修法建議，希望能借鏡日本「監護信託」制度，以提供高齡者更完善的保障。

此外，雷仲達表示，推動家族信託業務也是台灣當務之急，目前台灣有將近一半的企

業沒有進行傳承規劃，或缺乏法律、財務、會計等企業傳承所需的專業知識。為了使國人能在國內安排家族信託，信託公會正積極推動本土化的家族信託，規劃以家族財產設立閉鎖性股份有限公司的方式，希望能協助台灣企業永續經營，並根留台灣。

在信託制度獨有的特性優勢下，可靈活設計滿足客戶的需求，雷仲達期許，信託業能與社會脈動相結合，體察國人的需要發展合適的信託商品，以善盡信託業的社會責任。





名家 觀點

讓金融服務成為生活裡的一部分！

— 蔡宗榮

東吳大學富蘭克林金融科技開發中心前執行長 蔡宗榮

純網銀的前景與挑戰： 發揮綜效 讓金融服務融入生活

蔡宗榮小檔案

現任：東吳大學講座教授

學歷：美國密西根州立大學經濟學碩士、博士、台灣大學經濟學系學士、碩士

經歷：東吳大學富蘭克林金融科技開發中心執行長、金融監督管理委員會委員、金融聯合徵信中心董事、台灣銀行副總經理、行政院開發基金副執行秘書、國票證券投信董事長、國票證券投顧董事長、交通銀行信託部經理等

「台灣有 37 家銀行，像沙丁魚擠來擠去，金融監理機關開放純網銀就像放 2 條鯨魚進來，利用業界互相競爭的力量讓 37 條沙丁魚動起來，提升金融競爭力。」對於純網銀將加入台灣已呈 **overbanking** 的金融市場，東吳大學富蘭克林金融科技開發中心前執行長蔡宗榮抱持樂觀態度來形容。

金管會於 2018 年 11 月開始受理純網銀業者的申請，在開放受理前，將純網銀的發起人條件，金融業者應持股從原本實收資本額的 50% 以上，修正調降為 40%，代表非金融業者可持股達 60%，讓更多業者想加入爭奪純網銀執照的 2 個名額。

鯨魚來了，金融大挑戰

目前預計 2019 年 6 月公布核准名單，最快同年年底國內將有第一家純網銀誕生。目前浮出檯面有意申請的業者均大有來頭，包括以電信龍頭為首的中華電信結合官股金控組成的「國家隊」、日本樂天與國票金控，以及在台灣擁有

1900 萬用戶的 Line 團隊，最後是由哪 2 家出線，萬眾矚目。

要如何確定放的是 2 條鯨魚，而非又是沙丁魚呢？產官學界均有豐富經歷的蔡宗榮分析，純網銀除金融業外，更重要的是要結合金融科技、電信科技、電子商務等異業跨入，形成擁有「綜效型」的銀行。純網銀結合異業產生綜效，同時也激勵傳統銀行，未來趨勢是金融服務內嵌在生活中，但未必需要有實體分行來完成服務。

舉例而言，金融業者與電信業者結盟，利用手機定位模式，如果手機持有者在百貨公司周年慶消費，銀行可以同步傳簡訊詢問是否提高信用額度等金融服務，但傳統銀行恐怕要等到事後才能知道持卡人的消費行為。

日本純網銀採生態系，跨足生活運輸電信保險

又如，日本樂天銀行在日本的純網銀市場是以生態系作法，結合百貨、交通、電信、保險等各行各業，從電商到各項服務用同一個 ID（身分認證）就可以連



結，將金融服務融入於民眾生活，而且樂天的 KYC 在日本做到號稱「零假客戶」。

一旦純網銀的誕生，勢必讓金融服務更加便利，現行的傳統銀行如何面臨這項挑戰？蔡宗榮認為，嬰兒潮世代總是會漸漸消逝，因應年輕族群，傳統銀行在網銀或數位銀行已有所精進，像是網路與服務優化、設立自己的支付系統了解客戶消費行為等來因應，例如台新銀行發展出利基型網銀，Richart 數位帳戶相關業務，標榜以年輕人為主打對象。

不過，少了實體銀行可以面對面認識客戶 (KYC)，純網銀可能讓外界產生資安風險疑慮。蔡宗榮認為這是一個迷思，傳統銀行的資料也都是以電腦化處理，也會有資安風險，反倒國內對純網銀設立資本高達 100 億元的要求，純網銀可以利用更多資金強化 IT 及其資安。

1 加 1 大於 2，也可能會互相抵消

至於純網銀也不是沒有挑戰，蔡宗榮提出他的觀察，未來的挑戰是金融業與科技業兩者要互相磨合，「1 加 1 可以大於 2，也可能會互相抵消。」金融業特性是穩健保守；科技業則是創新突破，純網銀是

要結合傳統的金融業與科技業，尤其是以科技業為主導，在作業習慣及法規遵循配合上，科技業應該要更尊重金融夥伴，能相互發揮所長，協調融合。

另外的一大挑戰是如何吸引新客戶。蔡宗榮直指，大家都有許多銀行帳戶，純網銀要如何吸引新客戶是一大考驗，即便原有的電信客戶或會員，如何轉換成銀行客戶，切勿像國外某些純網銀為吸引新客戶大打價格戰；假如打著高存款利率、低放款利率的價格戰，讓原本利差已經偏低的銀行業又陷入混戰，恐讓藍海市場變成紅海市場。

「Banking is necessary, Banks are not.」蔡宗榮引述比爾·蓋茲的名言—民眾需要的是金融服務，而非實體銀行，目前確實有些銀行的分行據點租約到期就不再續約，未來趨勢也是銀行的實體據點愈來愈少，但金融服務發展會愈來愈多。

最後，蔡宗榮期許，如果未來法規開放，讓產業和金融間做更緊密的跨業合作，金融服務會進一步改善。未來純網銀將會是這樣的情況：純網銀如果要成功，第一是應該發揮夥伴間的綜效，第二是讓金融服務融入生活中，發展出生態圈，「讓金融服務成為生活裡的一部分！」

FinTech Taipei 2018 盛況空前 成效卓著

11 個國家 125 家國內新創 200 家業者齊聚，吸引超過 3 萬人次參訪

由金管會指導，本會和台灣金融研訓院共同主辦的「FinTech Taipei 2018 台北金融科技展」，已於 12 月 7-8 日圓滿結束。此次成功匯集來自美國、英國、澳洲、波蘭等逾 11 個國家、共 125 家國內外金融科技新創公司、200 家國內外金融機構、資訊廠商、及大專院校共同參展，2 天參加金融科技展的人次更達 32,303 人次。也是國內第一次最具國際規模的金融科技專展，各大展區都聚集眾多參觀人潮，不少攤位展出金融科技首發的創新應用，吸引民眾大排長龍，參與踴躍盛況空前。



除了世貿一樓展示攤位參觀人潮鼎沸，主打未來趨勢與 Open Banking 的國際趨勢研討會實際參與者也超過場地最大容納人數 500 人次，全球金融創新教父 Brett King 演講中指出，未來的金融服務，是無所不在的，人們只要透過手機、智慧眼鏡、及智慧手錶，即可隨時隨地取得所需的金融服務；在 AI 技術支持下，銀行帳戶將從支付工具轉換為預算工具，為人們分析日常支付，直接提供理財建議。未來銀行服務很可能由「科技業者」主導，預計到了 2025 年，使用行動錢包 App 的使用者將會大於使用傳統銀行帳戶的使用者。此外，銀行不再有分行、客戶不再需要「臨櫃」，只要透過 App 就能申請及獲得服務。

除了世貿一樓展示攤位參觀人潮鼎沸，主打未來趨勢與 Open Banking 的國際趨勢研討會實際參與者也超過場地最大容納人數 500 人次，全球金融創新教父 Brett King 演講中指出，未來的金融服務，是無所不在的，人們只要透過手機、智慧眼鏡、及智慧手錶，即可隨時隨地取得所需的金融服務；在 AI 技術支持下，銀行帳戶將從支付工具轉換為預算工具，為人們分析日常支付，直接提供理財建議。未來銀行服務很可能由「科技業者」主導，預計到了 2025 年，使用行動錢包 App 的使用者將會大於使用傳統銀行帳戶的使用者。此外，銀行不再有分行、客戶不再需要「臨櫃」，只要透過 App 就能申請及獲得服務。

因應這樣的趨勢，今年的 FinTech Taipei 展場中，處處可見手機結合金融服務的展示，不少金融業者將服務整合在 App 上，只要用一支手機或平板，就能完成許多金融操作。也有展示 AI 行動銀行，以人工智慧技術分析語音內容，並透過生活情境例如查詢匯率、語音轉帳等，邀民眾使用智能語音功能完成服務。此外，利用人工智慧及生物識別技術確保交易安全及防詐騙也是今年的重點，如新一代智能 ATM，利用人臉辨識提款、異常交易偵測及智能影像分析，以防止盜領及防詐騙轉帳等；透過設置掌靜脈支付及 FIDO (Fast IDentity Online) 國際標準身分認證大應用，民眾可用自己的掌靜脈支付線上宮廟點燈，體驗結合台灣傳統廟宇文化與金融科技創新的便民服務。

本次金融科技展，綜整而言，具有四大效益：

- 一、首先，這次活動成功匯集國內外金融機構、新創團隊、大專院校，及包括英國新創獨角獸 Revolute，與 AWS、微軟、NEC、MSCI 等資訊科技大廠，總計 200 家共同參展，同時亦邀請超過 80 場的國內外新創及產業 Demo Show，提供產創業務媒合、資源商機的交流，利用這次展覽，開啟國內金融科技創新服務的聚集能量，有效建立了國內第一個金融科技交流平台，展現台灣 Fintech 發展實力。
- 二、本活動是台灣第一次最具國際規模的金融科技專展，透過互動有趣的體驗方式，可讓民眾一次了解國內金融機構、新創及科技大廠最新金融科技應用及趨勢。尤其，參加人數達到 32,303 人次，創造國內金融科技展參觀人潮的紀錄。活動首日的國際趨勢研討會，與第二天的演講會也都場場爆滿、回響熱烈，凸顯國內 Fintech 創新聯展的強大能量，與民眾對金融科技的重視。
- 三、本次展覽共 80 個國際團隊，來自 11 個國家，除了搭起國際合作交流平台外，也打造台灣為國際金融科技創新會展品牌，讓 FinTech Taipei 協助新創公司走向世界，讓世界看見台灣。
- 四、台灣總計有 31 家國內知名金融機構展出，各單位充分運用 AI、大數據、區塊鏈、AR、生物識別等技術展出多項創新金融應用，除了擴大金融跨域創新合作機會，展示金融科技最新研發成果外，也讓民眾見證金融科技成果與便利，藉由金融機構及新創業者相互觀摩，加速金融科技創新發展。

今年參展廠商及參加人數所創造的盛況，不僅為國內金融科技的推廣奠定良好的基礎，也讓所有國際參展攤位與各國合作參與單位等為之驚艷，這也將為未來金融科技創新聯展開啟新典範！

FinTech 動態

* FinTech Taipei 2018 盛況空前 成效卓著



教育公益 基金專區

金融服務業教育獎助學金頒獎典禮

107 年度金融服務業教育獎助學金頒獎典禮

金融總會於 12 月 25 日舉辦教育獎助學金頒獎典禮。運用金融服務業教育公益基金來協助清寒學子，提供 1,600 餘名學生，每年 5 萬元獎助學金，使其專心向學。典禮並邀請金管會黃天牧副主委蒞臨致詞，共同見證溫馨的時刻。

黃副主委致詞時表示，特別感謝金融總會肩負金融業愛心公益領導者的角色，不但推動金融教育課程，還發放獎助學金予清寒弱勢學生，打造管理典範，提供學生翻轉人生的機會。在金融科技創新趨勢下，期許同學發揮創造力來改變世界，並善用本身的專業知識、語言優勢，秉持正直、誠實與樂於學習新知的工作態度，為自己打造光明璀璨的人生。

金融總會理事長許瑋瑤也表達，大學教育的發展，已從菁英教育轉化成普及教育，許多弱勢家庭學生的資質都很好，不能因為家境清寒而失去學習的機會，因此，金融總會自 104 年起每年對金融業募款發放獎學金到現在，總計已補助超過 7,000 名弱勢清寒學生。並感謝參與捐贈的金融業公會及機構，在大家熱心捐助下，每年均達到募集 1 億餘元的目標，幫助弱勢優秀學生專心讀書，完成學業。

本次頒獎典禮包括捐贈單位、受獎學校與學生等代表共有 400 多人參與，規模盛大。典禮邀請近年知名的大學生表演團體 H.D.A 並播放學生得獎感言影片，希望藉此來表達對於年輕學生的重視與關懷。

「金融服務業教育公益基金」係由金融商業同業公會、金融周邊單位及金融機構等單位匯集愛心，每年共同集資近一億餘元成立。其中八千萬元作為大專院校獎助學金，幫助需要財力協助的清寒學生，另二千萬元預算作為推廣金融教育之用，讓社會大眾對金融知識有更深一層的認識，具體展現金融服務業關懷社會，落實金融機構善盡社會企業責任。



金融服務業教育公益基金(以下稱本基金)之執行情形如下:

- 1 **金融教育獎助學金**: 本會已於 12 月 25 日發放 107 學年度第 1 次獎助學金, 總計核發 1,602 名清寒學生, 感謝金管會指導以及 30 家捐助機構對本活動之支持。
- 2 **金融教育課程**: 107 學年度金融教育課程活動自 107 年 7 月陸續開辦, 課程對象包括學校師生及一般民眾, 並特別針對新住民、原住民及婦女等開辦, 地點涵蓋北中南及東部地區等, 並朝普惠金融目標邁進。

委辦機構	執行進度(10月至12月底)
臺灣證券交易所	與 17 所大專院校合作, 並結合 4 所周邊學校辦理 107 學年度大專院校金融講堂課程, 截至 12 月底將辦理 182 場次, 共計 27,300 人次學生受惠。
台灣金融研訓院	計畫辦理 13 場校園及一般場次, 3 場聽障人士等實體場次, 另提供網路及影音知識分享。截至 11 月底, 執行辦理實體 14 場次共計 1,370 人, 網路知識分享發布 113 則貼文, 金融政策宣導影片 24 段, 總觸及率達 840,807 人次。
證券暨期貨市場發展基金會	辦理網路社群有獎活動與 10 場實體宣導講座。截至 11 月底, 已執行辦理 5 場實體宣導講座, 共計 724 人, 12 月底將完成實體宣導講座 9 場。 網路有獎遊戲已於 11 月 30 日結束, 擬於 12 月擇日舉行抽獎儀式。活動期間藉各式管道進行活動宣傳, 參加人數已達 17 萬 8 千人次。
保險事業發展中心	已辦理完成實體講座 13 場, 累計參加人數 1,290 人, 已超越年度目標(1,000 人)。線上影音課程 6 堂全數上架, 觀看人數超過 4.6 萬人。臉書粉絲團、社群媒體行銷與廣播等。臉書粉絲團與社群媒體行銷自 7 月開始執行, 粉絲人數: 36,800 人; 專業貼文 201 則; 主題式宣導活動 4 個(保險商品、防制洗錢、反詐騙、小額終老保險), 參加人數約 22,000 人。臉書線上影音課程累計觀看人數逾 15 萬人次。
會計研究發展基金會	辦理 6 場實體宣導講座及 16 所高中校園金融知識宣導課程(青少年金融講堂), 並製作兩部動畫短片(行動支付、洗錢防制)。截至 11 月 23 日已完成實體宣導講座 5 場共 488 人與會及 9 所高中課程共計 2,046 人; 12 月底前將完成 15 所學校 45 堂青少年金融講堂及 6 場實體講座。

- 3 **107 年度教育公益基金**: 107 年度本基金募集新台幣(以下同) 102,750,000 元, 加計累計結餘 22,067,599 元, 基金合計為 124,817,599 元, 足敷發放 107 學年度各校獎學金金額 80,000,000 元與金融教育課程受託單位之費用 19,200,000 元。

「107 年金融建言白皮書」主管機關回應意見彙整

「107 年金融建言白皮書」發布以來, 本會陸續接獲中央銀行、財政部、法務部、司法院、金融監督管理委員會、內政部及衛生福利部等主管機關函復其回應意見, 現已全部彙整完成, 並於 12 月 20 日將該彙整表登載於本會網站(www.tfsr.org.tw), 供各界參考。白皮書研撰期間, 感謝會員機構協助, 敬請續予支持, 以利提昇金融業之經營環境。

理監事聯席會議

監事聯席會議之執行情形如下(第 5 屆第 5 次理監事聯席會議): 本會已於 12 月 13 日召開會議, 主要報告金融服務業教育公益基金執行情形與規劃辦理 108 年度金融服務業教育公益基金事宜、金融科技發展基金執行情形及「2018 台北金融科技展」事宜。並討論本會 108 年度工作計畫及預算及「108 年金融建言白皮書」內容及後續規劃等事宜。

FinTech 近期重要活動

純網銀申請起跑 2019 年中放榜

金管會正式宣布, 純網銀從 11 月 16 日開放業者申請, 到 2019 年 2 月 15 日截止。純網銀受理申請期間為 3 個月, 後續審理期則為 4 個月, 預計 2019 年 6 月可以公布結果。

純網銀最低資本額 100 億元。金管會表示, 審查程序將依書面與面談兩階段進行, 書面審查包括文件確認與發起人資格審查, 並對主要經營者進行面談, 評估是否適任。

審核評分包括四大項目, 一是財務能力占 10%, 二

是持股超過 10% 的發起人與預定重要經理人適格性占 20%, 三是營運模式可行性占 40%, 第四為管理機制妥適性占 30%。其中, 占分最重的營運可行性, 包含業務範圍、營運模式、創新性、營運穩定性、客戶服務的便利性與安全性。

目前傳出 LINE、中華電信、日本樂天都有意申請純網銀, 中華電信團隊的股東陣容中, 將包括兆豐、新光、全聯等; LINE 團隊的股東結構則包括富邦、中信、聯邦銀行等, 而樂天則攜手與國票金。