

2020 全國金融業企業誠信及法令遵循研討會

為積極促進金融業誠信治理，本會奉主管機關指示，邀請銀行公會、證券公會、投信投顧公會、期貨公會、壽險公會及產險公會等，共同辦理本研討會，於8月21日假福華國際文教會館卓越堂盛大舉行。活動當日金管會黃天牧主委及法務部蔡清祥部長出席致詞；邀請僑光科技大學余致力校長，就私部門防貪管理機制之重要性發表專題演講；並邀請渣打銀行、中國人壽及兆豐證券代表分別就銀行業、保險業及證券期貨業推動防貪管理機制及友善吹哨者職場環境實務進行演講；最後由金管會許永欽政務副主委主持綜合座談，與法務部廉政署鄭銘謙署長及演講貴賓等進行交流座談，並回答現場提問。本次活動報名踴躍，計有政府官員、各金融機構之法遵相關主管與從業人員等逾200人出席，活動圓滿順利。





會員專訪

保險為社會安定支柱 保發中心善盡產業智庫角色

我國保險業資產總額在 2020 年上半年突破新台幣 30 兆元，主要保險業者均為金控公司之重要核心子公司，瑞士再保 sigma 研究報告，2019 年台灣保險滲透度為 19.97%，世界排名保持第一名，國人持有的壽險及年金險保單超過國民所得 3 倍，保險從業人數接近 40 萬人，保險事業發展中心董事長桂先農在專訪中強調，「台灣已是世界保險大國」，保險業歷經變遷與改革，迄今保費收入穩定成長，資產持續創新高、盈餘平穩，保險業創造大量就業機會，業者齊心促進保險安定人心的核心價值。

投入金融總會倡議理念 實際行動凝聚產業力量

保險事業的健全發展，攸關我國金融市場結構之穩固，1985 年成立的保發中心是唯一的保險專業智庫，持續推進保險人、被保險人及社會大眾的共同利益。保發中心亦是金融總會的創始團體會員之一，董事長桂先農代表會員機構參與金總理事會運作，透過金總的活動參與、議題回應，以實際行動凝聚產業力量，促進台灣金融市場的穩健發展。

桂先農指出，保險業是經濟發展的重要支柱，照顧廣大保戶並發揮安定社會人心的功能，保發中心積極投入金總倡議的「落實普惠金融」與「金融保險政策建言」兩大議題。前者著重於教育宣導，依據不同的社會族群，提供各式金融保險知識課程與多元的學習平台，期能強化民眾的金融保險知識，善用保險商品移轉人身、財產與責任的風險。在金總的支持下，保險中心成立「保險發路米 follow me」粉絲專頁，提供最新、最正確的金融保險知識。

金融保險政策建言部份，在財經部會歷經 30 多年政策規劃要職的桂先農特別有感，二度接任保發中心董事長職務至今，從不間斷與產業溝通、彙整意見，研商可行性及建議方案，如「支援高齡金融發展」、「強化金融科技創新」，俾利主管機構參考，其中許多部份成為金融總會每年發布《金融建言白皮書》的重要內容之一，保發中心與金融研訓院、證基會共同執行完成。

面對社會及世代變遷，保險業近年來資金運用及業務項目逐步調整，桂先農指出，保發中心發揮產業智庫角色，提供專業建言，諸如鼓勵壽險業資金投入長照產業、發展高齡化保險商品，網路投保、強化保險科技應用以改善客戶體驗，以稅賦誘因推廣住宅地震險等，期盼整體保險產業繼續順利成長、茁壯。

30 兆元保險資金 妥善運用國家經濟發展

我國保險產業發展歷經產業整併、外商撤出台灣市場，近十年來可說是最為穩健的階段，保險業迄今累計出 30 兆元的龐大資產規模，桂先農認為，產業態樣成熟的我國保險業，可發揮國家經濟發展的中長期資金供應功能，並透過創新保險商品協助建構社會安全機制，甚至為各種產業創造商機，共榮社稷安康樂業。

桂先農提醒，國家經濟發展需要的中長期資金，可應用於協助促進公共建設、推動重要科技等，藉由投資期間長、收益均分穩定，相當符合保險業投資需求，可是仍需協調不同部會看法，積極加速推動進度。

金管會保險局今年 6 月 23 日預告修改《保險法》七項條文，引導保險資金投入國內產業及公共建設與社會福利，其中第 146 條之四，增訂保險業資金投入公共建設與社會福利產業，得採「事後查核」制，且放寬保險業的董監事席次上限等等，在公路、鐵路等政府鼓勵的公建項目，修法後可百分之百派任董監事，桂先農說，「這真是令人振奮的消息！」，像水力電力、社會住宅、老人住宅、河川下水道、垃圾處理等，都是台灣社會急需投入的公共建設，政府協同保險業資金共同立即投入推動，讓國家整體資源、全體國人儲蓄得以充分運用。

桂先農進一步指出，保險業與社會變遷緊密相連，高齡化與少子化衍生出不同的民眾需求，商業保險足以協助補強社會安全機制，或是提升民眾財產保險普及率，保發中心以智庫角色，與保險業者併肩開發新型態保單，設計各式創新保險商品，包括財產保險在內，以有效移轉風險並縮小保障缺口。

他舉例，實物給付保險搭配安養中心照護支出，可補充退休年金不足，作為退休族群經濟與生活的保障，小額終老保險搭配生前契約可以讓家屬在經費無虞下，為長輩尊嚴送終。財產保險部份，桂先農更加呼籲民眾「要重視」，2018 年 2 月花蓮地震案例中，政府單位重建災損預估總金額 71 億元，產險公會統計，實際由保險填補僅約 1 億 7000 萬元，高達 97% 損失皆由政府及民間自行吸收，「如果大家都有了財產保險作為保障，自己沒有用到保險補償，是上天保佑；若有人真的用到了，等於捐出保費作為善款！」

保發中心五項建議 力助保險產業成長茁壯

我國保險業正邁向穩健發展方向，為促進繼續成長茁壯，金管會規劃保險業在未來 5 年將分 3 階段推動導入保險資本標準 (ICS) 2.0 版，並配合 IFRS 17 實施時程於 2026 年全面適用，以合理反映保險業經營風險、保障保戶權益及維持金融穩定。同時，隨著全球保險科技的蓬勃發展，我國保險業亦有必要善用數位轉型，或加強與新創團隊合作，發揮經營綜效。桂先農認為，保發中心作為保險專



業智庫，已明列「當前最重要的五項議題」與執行策略建議，為保險業者提供指南，包括：商品策略轉型、通路策略轉型、優化資本運用、發展保險科技、拓展海外市場。

以保險業接軌 IFRS 17 為例，保發中心設立「推動我國採用 IFRS 17 保險合約公報專案平台」，集結相關機構協助解決保險業者接軌所遭遇問題，協助業者全面檢視 IT 系統、會計、財務、投資、商品設計、再保、資產負債管理、風險管理及精算等單位相關工作，以制定符合 IFRS 17 的作業程序。桂先農指出，將繼續協助保險業者配合金管會規劃之時程導入 IFRS 17 保險合約國際會計準則。

至於發展保險科技，除了保險業界已開發的多元項目，桂先農提醒，由於個資保護相關規定，至今未能觸及各險種客戶數據資料整合，保發中心近年來致力擴增保險專業資料庫內容與功能，逐步打造跨業者保險科技平台的基礎設施，若主管機關在政策上需要打造數位化金融環境，發展完整性保險資料庫彙集機構，建立如公正第三方機構的「保險聯合資訊中心」，保發中心當全力配合辦理，發展更多符合消費者需求的應用，亦能帶給保險業合法運用保險數據資料，達到發展保險科技的宏大目標。



名家觀點

保險業永續發展決戰資訊管理 為人群服務、塑造良善文化

我國保險產業幾經波折，金管會出手收拾善後、或外商撤出台灣市場，現階段可說是體質最為穩健的階段，台灣大學管理學院教授兼財經智慧法規研究中心主任吳琮璿認為，台灣保險業資金充沛，主管機關監管力道強，民眾信任商業保險，保險商品多且具有創新性，也看的到保險科技快速導入，可惜的是，資訊管理轉型不順發生在台灣保險業大型公司，而且相較於亞太區同儕，台灣保險業的國際競爭力似乎也缺少了一些要件。

此次專訪中，吳琮璿教授特別提醒，保險服務是長長久久的金融服務，「人」與「文化」是真正導引保險產業發展的核心關鍵，建議所有參與者應從監理文化、企業文化、業務員文化、保戶文化、IT文化等各方面用心塑造，「台灣市場不大，要靠每個人的用心才能做到『小而美』！」。

吳琮璿為台灣大學管理學院資深傑出教授，美國加州大學洛杉磯分校（UCLA）會計資訊管理博士，主要研究領域涵蓋金融與證券法規、金融保險財務與金融科技，資訊科技與審計會計師產業，風險管理、評價與會計分析研究等，教學研究同樣功力深厚，熱心參與市場實務、公協會運作，專業經歷包括金管會專任委員，台灣證券交易所董事、合作金庫金控董事等。她還透露，金融總會於2005年成立，源自時任金管會主委龔照勝的構想，包括她在內的金管會委員們邀集各金融產業公會及相關週邊團體創立「台灣金融服務業聯合總會」（Taiwan Financial Services Roundtable-TFSR），如今台灣各方金融產業的力量能夠整合在金總平台上，齊心促進金融服務業的健全發展，真正造福國家社稷。

為台灣保險業把脈 監督公信力奠定產業活力

作為台灣金融市場發展的長期追蹤研究者，吳琮璿能具體為台灣保險業把脈，強項與弱點都在指掌之間，諸如保險商品多且具有創新性，長照險、孩童照護、寵物險、防疫保單等，業者也提供保本保息的特別設計，或是中途可解約的彈性，而這些創新商品快速可行，有賴於保險科技的導入應用，同一張保單，能依保戶個人行為所衍生的風險程度、參數保險不同而設計，發揮客製化的功能。

台灣民間資金向來充沛，保險商品兼備保障的意義，國人的壽險及年金保險投保率在2019年就高達256%，平均每位國人持有2.56張壽險保單，保本型的儲蓄險如今成為大部分民眾避險理財首選，吳琮璿指出，這已是市場飽和的現象，保險業者因此發揮靈活創新，把保單設計成為一種高彈性的金融商品，終身壽險成為一種投資，也有現金價值，或當作個人貸款的抵押品。

「業者能拿出這樣的成績，前題是主管機關的監管力道夠強！」，吳琮璿提醒，保險管理的是長期的資金，保險產業承載了台灣多數人民的大量財富，唯有監管公信力落實，才有後續的一切，長期以來保險局密切監督保險公司資產負債並反映公允價值，財務更透明化，服務保戶作到理賠快速準確可靠，奠定保險公司永續經營的實力與遠見。

保險業資訊管理與時俱進 數位轉型謹慎作好每一步

長期關注台灣保險業發展過程，是吳琮璿的學術研究議題之一，聚焦於金融保險財務與金融科技、資訊科技與審計，持續推動從資訊管理作好組織管

理，偏偏資訊管理轉型不順的最大宗案例發生在保險業，對此她提出下列五大「應徹底執行」的策略清單，呼籲保險業作好數位轉型的重大工程。

一、從保戶的方方面面作為數位轉型的出發點：

數位轉型最重要的是「優化銷售及售後服務客戶的體驗、強化信任關係、黏住客戶」，系統及流程轉化都要確認「人」才是真正的主角，技術要能自然融入顧客需求，成為全新商業服務不可分割的一部分，每個技術（商品）開發團隊均視顧客合約至上。

二、「核心系統」轉換存在高風險，應避免採取

躁進策略：金融業進行新舊資訊系統更換，從前台的業務員、保單到後台收費扣款、理賠全部整合都有其高難度，轉換大型資訊系統的風險相當高，新舊系統轉換時必須做好完整測試，確保保戶權益。特別考慮壽險業務、各類型保單合約條件複雜，需要非常謹慎安排詳細的計劃，採取功能逐步漸進的轉換策略，才能降低系統骨牌風險。

三、確保資訊流與資金流核實無誤：新舊核心系統移轉過程，首先應細緻分析「每個業務的複雜性」，將每一個業務單位（Business Units）針對「資訊流」與「資金流」在核心系統與周邊系統間的連結與流動關係，細緻的分析，線上即時偵測與同步更新兩邊帳本，確保系統帳（資訊流）與顧客合約條件關係（資金流）都能一一核實無誤。技術團隊也可善用市場上已經有的 API，能節省開發時間，同時企業開發應用程式時，要預留 API 開放的空間。

四、系統技術架構應採「小核心 大週邊」：由

企業內部維運的角度，核心系統應越簡潔單純越佳，才利於維運。外在環境變化快速，現今 IT 技術發展太快，目前投資的技術可能不足以應付未來兩到三年的發展，因此企業建置核心系統時，應選擇「小核心（Core Insurance），大週邊」（或稱「強核心，多週邊」）的方式，為未來留更多的彈性的原則發展系統。



五、引進新科技要從流程、結構、文化三者的改變，加入考慮企業實際情況採用的「策略」

（strategy）：企業須持續投資下一代技術，在大數據、商業分析和物聯網（IoT）、機器學習和人工智慧方面的投資應快速跟進。國際會計準則 IFRS 17 保險合約是要解決資產與負債配比（Matching）的問題。目前業者收到保費收入的當下即一次認列，將來 IFRS 17 要求較為透明的損益表表達，把保險營業利益區分為保險服務收益（Insurance Service Result）與淨投資收益（Net Financial Result），保險服務的未實現收益應於履約期間逐步實現。IFRS 17 制度下產生的數據量更大，數據將來自會計、精算、理賠等不同系統，增加計算強度，將攸關保險業能否順利接續發展。

「資訊管理、IT 系統在企業中，常發生習焉不察的問題」，吳琮璿總結表示，它們不僅是商業運作的必要支援者，更是最好的合作夥伴，保險業者能從 IT 投資過程創造商業價值的能力，借助新興科技優化能力，影響內外勤員工，由傳統職務轉向創造價值的角色，從內而外的成功數位轉型更是台灣業者邁向國際市場、開拓藍海的重大利器。

金融科技發展穩步成長， 金融業今年投入上看 188 億元，年成長 14.3%

由本會協助調查統整之「108 年度我國金融科技發展統計」，已於 8 月 20 日由金管會正式公布，今年調查對象包括銀行、票券、證券、期貨、投信投顧、壽險、產險等公會，及相關周邊單位，共計 299 家填報，重要數據如下：

- 一、金融業者投入金融科技經費：108 年度合計 165.2 億元，其中銀行業 118.9 億元、證券期貨業 9.6 億元、保險業 34 億元、周邊單位 2.7 億元；109 年度預估 188.8 億元，預計年成長率為 14.30%，其中銀行業 133.5 億元、證券期貨業 11.4 億元、保險業 40.4 億元、周邊單位 3.5 億元。
- 二、負責金融科技相關業務員工數：108 年度共計 8,824 人，其中銀行業 6,364 人、證券期貨業 990 人、保險業 1,114 人、周邊單位 356 人。整體負責金融科技相關業務員工人數占總員工人數之比率 108 年度為 2.87%，較 107 年度之 2.44% 增加。
- 三、金融業者與金融科技業者合作情形：108 年度金融業者與金融科技業者業務合作共 104 家，其中銀行業 30 家、證券期貨業 45 家、保險業 23 家、周邊單位 6 家，業務合作類型最多為其他（例如：Open API、身分認證、智能客服等），其次依序為大數據、資安、人工智慧、支付、AML/KYC、雲端服務、智能理財、區塊鏈、保險科技、生物辨識、法遵科技、借貸、物聯網。
- 四、金融科技專利：108 年度申請 844 件，通過 600 件。每家業者平均申請案件數 108 年度 2.82 件 / 家，較 107 年度 1.98 件 / 家增加；平均通過件數 108 年度為 2.01 件 / 家，亦較 107 年度之 1.68 件 / 家增加。

金管會表示，投入金融科技經費、金融科技相關業務員工數、金融科技專利等重要指標皆較前一年度增加。其中，投入經費部分，銀行業較前一年度成長達 49.92%，為各金融業別中成長最快者，保險業及證券期貨業亦分別成長 25.43% 及 17.27%，顯示金融科技發展對提升金融業經營效率與效能的重要性亦日益增加。

進一步分析與金融科技業者合作情形，106 年業務合作類型原多為支付、大數據及資安等，至 107 年及 108 年，除大數據及資安外，前幾名逐漸轉變為 AML/KYC、人工智慧、雲端服務、Open API 等領域，顯示近年因各界重視資料共享、雲端委外與身分驗證等議題，加上金管會推動開放銀行等因素，致相關技術領域之合作案增加。

台灣首屆監理科技黑客松 Taiwan RegTech Challenge 2020 廣發全球英雄帖

疫情影響與 5G 開台為金融科技引爆新一波成長動能，也讓 RegTech (Regulation Technology，監理科技) 的發展迫在眉睫。由金管會指導、本會與臺灣集中保管結算所主辦的 2020 監理科技黑客松 (Taiwan RegTech Challenge 2020) 正式開跑，這是台灣第一個國際級監理科技挑戰賽。參賽隊伍不但在過程中可獲得龐大輔導資源，決賽大獎更包括價值超過 800 萬元的資源與服務，挑戰賽於即日起至 10 月 16 日展開全球招募，於 2021 年 1 月 28、29 日進行 DEMO 與決選。

肩負此次監理科技黑客松工作小組重任的召集人金融總會吳當傑秘書長提及：「籌備初期，團隊花了三個月走訪銀行局、保險局、證期局與檢查局四大局，以及七大金融機構的高層主管，歸納收斂出挑戰賽的三大主題：eKYC、市場資訊即時監理與防詐欺 / 預警，找到最真實的痛點所在，參賽團隊才能對症下藥。」。主辦單位集保結算所林修銘董事長表示：「2020 監理科技黑客松最主要目的為解決產業與主管機關的監理議題，以及解決方案是否符合監理單位期待，為此建構產官創三者溝通的平台，匯聚國內外優異團隊，用共創精神解決數位監理問題，這也是接棒英國 TechSprint，持續建構全球監理科技創新網絡！」

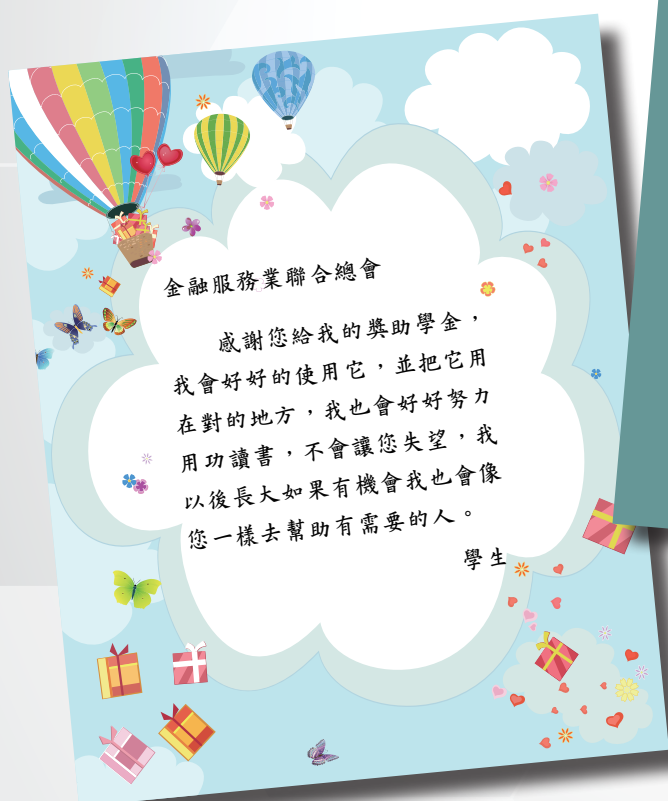
更多 2020 監理科技黑客松活動訊息，請掃描右方 QR code 進入活動網站。



金融服務業教育公益基金 執行情形

金融服務業教育公益基金之執行情形：

- 1 109 年度教育公益基金：本會已發函各金融機構、周邊單位、公會、會員機構及會員代表之機構等 120 家，請其持續捐贈 109 年金融服務業教育公益基金。本基金至今年 7 月底結餘 88,828,075 元，加計歷年累計賸餘 31,390,715 元，合計 120,218,790 元，可供續辦 109 年度辦理金融教育課程及獎助學金發放。
- 2 金融教育課程：109 年度年度金融教育課程，本會已與各單位簽約完成，已於 109 年 7 月陸續開辦。
- 3 金管會 109 年普惠金融衡量指標，希望全台各鄉、鎮、市、區金融教育普及率達 100%，本會已請金融研訓院等 4 單位配合辦理。
- 4 金融教育獎助學金發放：本會於 9 月 10 日前函告各校獎助學金分配名額，以利各校承辦人辦理學生申請獎助學金事宜。



109 年金融建言白皮書辦理情形

本會就 109 年金融建言白皮書於 7 月 10 日召開期中報告審查會議，以及於 8 月 7 日召開期末報告審查會議，由本會許瑋瑤理事長主持，邀請各金融公會及金融周邊機構等白皮書協辦單位指派審查委員，並請金管會、財政部、中央銀行指派代表列席指導，就報告內容進行審查，提出建議及修正意見予研究團隊參考。嗣後本會將以研究團隊提交之白皮書結案報告，提請本會第五屆第十一次理監事聯席會討論，待通過後預計於 9 月底前正式對外公布白皮書。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表
2020/7	臺灣期貨交易所股份有限公司	吳自心	董事長	臺灣期貨交易所股份有限公司	許虞哲
2020/8	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	林丙輝	董事長	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	李啓賢
2020/8	財團法人保險事業發展中心	簡仲明	總經理	財團法人保險事業發展中心	金肖雲

本會第 6 屆第 1 次會員大會

本會第 6 屆第 1 次會員大會訂於 109 年 10 月 16 日（星期五）下午 2 時 30 分，在期貨交易所大會堂（地址：台北市羅斯福路 2 段 100 號 6 樓）召開，會中將邀請金管會主任委員黃天牧蒞臨致詞，並進行本會 108 年度工作及決算審查報告，及討論本會 109 年度工作計畫及收支預算表，另選舉本會理、監事，敬請本會各會員代表撥冗與會。

2020 年金融服務愛心公益嘉年華

本會規劃辦理 2 場嘉年華活動，第 1 場訂於 109 年 10 月 24 日（六）上午 10 時至下午 3 時，在屏東縣千禧公園與屏東縣政府共同舉辦；第 2 場訂於 109 年 11 月 28 日（六）上午 10 時至下午 3 時，在嘉義縣縣府廣場與嘉義縣政府共同舉辦。

主舞台區包含金融捐贈、發票捐贈、社福、青年及民間等團體進行表演及抽獎等活動；金融服務區以園遊會方式進行，由各金融機構及周邊單位設攤，提供贈品與民眾互動，進行金融教育推廣活動；另有當地縣政府規劃之愛心公益區，包含社福團體販售商品及在地農產品等攤位。

【台北金融科技論壇】FinTech Taipei Forum 2020

為推動我國金融科技發展、加速金融產業創新，由金管會指導，本會與台灣金融研訓院共同主辦之 2020 台北金融科技論壇，謹訂於 10 月 28、29 日舉行。

今年焦點活動包括：國際金融科技論壇、金融科技演講會、國內外新創展示與媒合。其中，開幕典禮訂於 10 月 28 日（三）上午九點半在台灣金融研訓院菁莪堂進行。

10/28（三）	國際金融科技論壇 FinTech Forum
(1) 論壇包括數位轉型、資安、監理科技等三大金融科技主題，除金管會邱淑貞副主委專題演講，亦邀請歐美、澳洲、日本等著名國際專家或官員演說，並與金融業者、專家顧問綜合座談。	
(2) 活動採實體 + 線上論壇方式進行。	
10/29（四）	金融科技演講會 FinTech Talks
邀請國內外金融機構、國際獨角獸、新創公司與科技大廠，針對各項金融科技主題分享與座談。每場 40 分鐘，總計 10 場次。	
10/27（二）、28（三）	國內外新創展示與媒合 FinTech DEMO
針對資安技術、人工智慧、區塊鏈、虛擬實境、大數據等主題，邀請國內外新創團隊在金融科技創新園區（FinTechSpace）發表、呈現創新成果，同時請創投、金融機構、大學院校等機構出席，進行媒合交流。	

本會與研訓院目前正積極籌備今年盛會，並配合政府防疫指引調整，相關活動訊息將置於活動網站（<https://www.fintechtaipei.tw/index.asp>），邀請主管機關、金融業、國內外金融科技產業共襄盛舉。