

金融科技共創平台啟動儀式

為整合金融科技生態系，金管會於 109 年 8 月 27 日發布「金融科技發展路徑圖」，規劃於 3 年內推動 60 項措施，結合金融週邊單位之專業及力量設置「金融科技共創平台」，期望形塑友善的金融科技發展生態系。

金融科技共創平台將架構於本會金融科技發展基金下，依功能別設置有能力建構組、數據治理組、監理科技組及廣宣交流組等執行小組，邀集至少 25 個周邊單位及專家學者擔任成員，同時設立秘書處作為幕僚單位，彙整各執行小組工作及成果。

「能力建構組」：由金融研訓院擔任召集人，以建立金融科技人才大水庫為目標，並推動多元認證管道，厚植數位金融所需各領域之金融科技人才；促進產學合作，以工作坊或黑客松加強學術與實務連結；運用區塊鏈建立並管理金融科技人才資料庫。

「數據治理組」：由金融聯合徵信中心擔任召集人，研議跨機構、跨市場資料共享、資料分級管理及發展金融行動身分識別標準化（金融 FIDO）機制等業務。

「監理科技組」：由集中保管結算所擔任召集人，運用 TRIP 四步驟，啟動我國監理科技數位轉型發展，接軌監理科技國際趨勢，共創我國監理科技生態圈之共榮。

「廣宣交流組」：由金總總會擔任召集人，推動金融科技競賽、甄選國際隊、金融科技形象大使及鏈結海外資源等金融科技宣導業務。

未來金管會將積極參與金融科技共創平台的運作，與各方金融科技菁英攜手前進，期待共同激盪豐富的金融科技創新能量，蘊育金融科技人才，發展數位金融及監理科技，共創我國金融產業新價值，並實現普惠金融目標。



109 年 11 月 19 日 金融科技共創平台啟動儀式暨記者會

2020 年金融服務愛心公益嘉年華

由金管會指導，本會與嘉義縣政府聯合主辦之 2020 年金融服務愛心公益嘉年華（嘉義場），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盛大登場。本次活動主題以金融知識宣導及慈善公益等為主，建立民眾對金融知識的正確觀念及對偏鄉與社會弱勢族群的關懷。

活動當日由金管會主委黃天牧、金總總會理事長許瑋瑤、嘉義縣縣長翁章梁及各金融公會理事長與金融機構董事長或代表等出席開幕式及捐贈儀式，由 17 個金融機構及周邊單位聯合捐贈新台幣貳佰壹拾萬元給嘉義縣社會同仁愛基金專戶，款項指定做為「社會福利慈善相關業務及方案推動」使用，並將圓遊券兌換的發票捐贈給嘉義縣內 11 個社福單位。

活動現場攤位內容十分豐富，主要分為金融教育區及愛心公益區，總計超過 130 個攤位，另在愛心公益區提供「台灣 Pay」QR Code 支付服務，增加民眾付款選項。

本次活動熱鬧滾滾，獎項豐富超值，吸引大批民眾前往會場參與金融闖關活動，兌換大會紀念品；舞台區 YOYO 姐姐活力帶動跳及學生熱舞表演，吸引滿場民眾同樂，讓縣民渡過一個愉快充實的週末。



跨域整合發揮平台功能

會員專訪

金研院／芬恩特推動金融數位轉型

新冠病毒入侵人類生活已滿一周年，基於防疫隔離的必要，經濟活動急速轉型進入多元數位，金融服務化身網路線上或移動載具，借重創新科技滿足消費者的日常需求，無可避免地，也衍生許多問題，諸如資訊安全、個人隱私權、虛擬詐騙等，如何取得平衡點，也是面臨轉型時亟需關注的焦點。

金融總會會員機構台灣金融研訓院，2013年出版《Bank 3.0》中文版，驚天倡議銀行擁抱科技，及早準備好全新金融服務，以迎接「不再走進實體銀行分行」的客戶們；更於2018年9月成立「芬恩特創新聚落」(Fin & Tech Innovation Village)，成為推動金融數位轉型、培育更多金融科技人才的重要場域。

喚起金融科技魂 培育數位轉型種子

林仲威指出，數位金融服務既是國際趨勢，更是台灣金融產業善用金融科技的轉型關鍵，兼備金融研究和人才培育兩大功能的金研院，在人才培育部份，結合了金融總會的「金融科技人才培育計畫」，2019年起，每年培育近4,000人次，計畫中更為金融業培養「內部講師」、「種子部隊」等，從人才供給面，協助金融業者進行數位金融轉型。

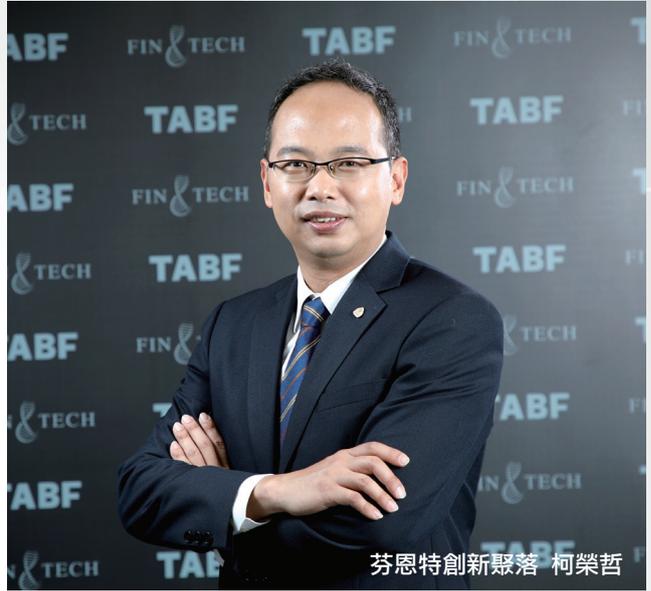
此外，金研院也致力縮短學用間的落差，辦理「金融科技種子教師工作坊」，前來金研院研習的大學院校教師，有不同專業背景，一如「金融科技」的兩大主軸是「金融」和「科技」，透過金研院的課



台灣金融研訓院 林仲威副院長



芬恩特創新聚落 張凱君



芬恩特創新聚落 柯榮哲

程結合，意見思維彼此拉近，課程結束後更能以同理心來看待彼此的專業，無形中為金融科技的拓展，大步向前邁開。林仲威強調，教師們就是種子部隊，把金研院撒下的種子在各大學院校萌芽，再加上隨時隨刻 on demand 的網路課程，提供即時學習場域。

芬恩特扮演創新平台 塑造金融業數位生態

金研院將推動擁抱金融科技的經驗，運用芬恩特創新聚落的平台，積極扮演金融業「數位生態促進者」的角色，創造金融與科技的對話，為金融業介紹優秀的科技創新應用，從技術創新面，協助金融業者評估數位金融轉型的解決方案。

林仲威透露，芬恩特創新聚落當年從構想、規劃到成立，「就是一趟『創新創業旅程』」，董事會要求需達成收支兩平，因此商業營運模式上設計了收費、客製化服務的機構會員制，目前芬恩特會員機構共有 11 家，芬恩特創新聚落為他們客製化金融科技發展共同需求的主題活動，林仲威舉例，有數據科學人才培育、資訊安全人才培育、數位轉型 workshop 等，亦為會員機構客製化服務金融科技或數位轉型的相關活動，如與土地銀行共同舉辦金融科技黑客松，為合作金庫規劃數位轉型計畫培育數位轉型種子部隊，為彰化銀行培育 APP 設計與程式設計人員，為新光金控辦理金融數位轉型共識活動、人壽公司會員辦理保險科技議題活動等等，不只為金融業開創廣度的互動，更提供金融機構具有深度的數位轉型服務。

芬恩特創新聚落成立近 3 年來，主要服務與連結的四大對象，包括：主管機關與金融周邊機構、金融機構、科技與金融科技新創業、校園與學研機構，這四大領域看似不同領域、彼此又有相關聯，因為與芬恩特有所交集，在平台上自然創造「對話」、「碰撞」，雙方或多邊相互認識、互相提問，進而產生更多的創新的火花。

芬恩特辦理的交流會，迄今規劃、辦理近 40 場，以保守估算每場 50 人參與，等於約 1,800 名專業人士在這個平台上，因為金融科技相識、相知。林仲威說，交流會以金融服務為核心，強調「金融為本、科技創新」，跨域「碰撞」在芬恩特創新聚落裡不時可見，像電信業者討論電信資料運用在金融授信評分，金融科技新創事業分享與金融機構的合作模式，甚至與美國、英國、澳洲、以色列駐台辦事處合作，也向芬恩特創新聚落提出舉辦國際金融科技創新交流會。

而金融總會與金研院每年共同主辦的「台北金融科技展」，芬恩特連年擔任執行單位，活動中均安排邀請國內外數位轉型的優秀金融機構現身說法、分享經驗，從實務落實面，提供金融業者數位轉型的個案參考。

芬恩特創新聚落具時代性意義，亦回應了行政院 2018 年 6 月公布的「金融發展行動方案」，盼透過推動創新實驗機制，發展台灣金融科技創新基地；未來將持續朝著協助業者數位轉型，促進金融業與科技資訊業資源交流，力促有效分配、共享資源，在數位時代找到新契機。



名家觀點

千錘百鍊共同研發金融區塊鏈函證 全球首創科技強化金融發展

金融總會發布的《109 年金融建言白皮書》，「金融風險與資安個資管理」為四大建言之一，提醒金融同業在爭取開放金融業務範疇時，也應同步構想如何透過良好機制來控制風險，尤其隨著金融科技逐漸發展，民眾對於資料傳遞的安全性以及個人資料保護的意識逐漸抬頭，金融業者必須更加審慎地透過良好的個人資料管理設計，才能讓客戶安心運用新科技來進行各種金融查詢、交易，最終達成以科技強化金融發展的目標。

財團法人會計研究發展基金會與財金公司共同合作研發，整合會計師事務所與金融機構的建議，推出全球首創的「金融區塊鏈函證」，運用區塊鏈機制將銀行函證數位化，針對審計準則公報第 69 號「外部函證」透過區塊鏈技術，成為科技最新發展實際落地的最佳實務，企業的財會部門、內部稽核

部門亦可運用區塊鏈函證於內部控制與管理，讓會計師作業流程融合為區塊鏈創新應用的重要場域。

除技術面有財金公司全力支援，會計研究發展基金會同步投入金融區塊鏈函證的推動、修法，以及確實落地，統計至 2020 年 12 月初，國內已有 40 家銀行、406 家會計師事務所、29,645 家企業運用區塊鏈函證，使函證的效率大幅提升，函證業務亦從銀行函證擴增至票券函證、企業查核函證等服務。

呼應金融總會建言 金融科技強化金融發展

財團法人會計研究發展基金會董事長王怡心表示，會計研究發展基金會當初投入金融區塊鏈函證的推動，一方面是受到財金公司腦力激盪的感動，共同成立研究團隊，另一方面亦希望改善傳統銀行函證作業之詢證函，過往以人工填覆及紙本郵寄，呼應金融總會建言用金融科技強化金融發展，提升審計品質及審計效率。

函證 (External confirmations) 是審計程序之一，它的重要性是因為審計人員需從銀行、企業客戶、供應鏈或股東等多方管道，獲取和評價審計證據，也就是「詢證函」。詢證函由會計師直接發出，並要求將回函直接寄回會計師，以防止被受查企業篡改詢證函及回函信息。

回顧會計研究發展基金會於民國 70 年初成立的初衷，與會計師函證有絕對關係。根據基金會的歷史記載，事發原由是美國大通銀行等多家外商銀行在台分行，當時依據我國執業會計師簽證無保留意見的財務報告放款，卻發生呆帳，因而認為我國執業會計師之查核品質參差不齊，建議財政部應速謀改善。當時財政部長徐立德為此召集各界賢達，共思協助企業健全會計制度，編製允當表達的財務報告，制定發布審計暨評價準則，並普遍推廣，俾便全面





提昇財務資訊的透明與品質。

會計制度因此逐步健全，但是傳統會計師與銀行往來函證作業之詢證函，仍多以人工填覆及紙本郵寄，通常會耗時費力且常有填寫錯誤、遺失及偽造等風險，銀行函證處理效率低，函證處理過程發生錯誤的風險高，審計效率事倍功半，成為難以克服的缺憾。

區塊鏈技術落地場景 銀行函證作業找出突破

王怡心董事長本職為國立台北大學會計學系教授，充滿學術研發精力，認為會計師的作業缺憾，需採用新方法與新科技改善。民國 103 年接任會計研究發展基金會董事長時，財金公司正為甫成立的金融區塊鏈研究暨應用發展委員會，找尋區塊鏈技術在金融交易的應用對象，幾經討論，最後選定函證作業作為研發的新場域。

「當時各家的函證格式不一，很難落實初步的構想」，王怡心董事長說，於是偕同財金公司，召集銀行及會計師事務所等，在 106 年共同成立研究團隊，先從函證的格式開始討論起，目標是使金融區塊鏈函證的格式，符合審計準則公報第 69 號「外部函證」之規定，並使金融區塊鏈函證能應用 XBRL 格式。

王怡心董事長強調，「創新思維已是當前不可或缺，如何與科技結合更是關鍵」，會計研究發展基金會目前已是國際會計準則理事會 (IASB)、可延伸商業報導語言國際組織 (XBRL)、永續會計準則委員會 (SASB) 等三大國際組織的正式會員，與國際

組織保持積極且即時的溝通。以 XBRL 為例，其技術特別適合處理結構性資料如財務報告與函證，透過 XBRL，企業資訊傳遞即時且不受語言與格式限制。

107 年 2 月訂定上路的「金融機構往來詢證函」，正是最佳的創新應用，爾後更臻於「金融區塊鏈函證」服務作業，王怡心董事長表示，金融區塊鏈函證服務是國內第一個落實區塊鏈技術至實際交易的金融服務，帶給「外部函證」查核重大影響，提升審計作業效率，且保護投資人的權益。

會計研究發展基金會指出，「金融區塊鏈函證」運用區塊鏈不可竄改之特性，有下列功能：(1) 藉由結合數位憑證與數位簽章之應用，降低資料竄改、偽造及遺失等風險，以合理確保回函之可靠性；(2) 掌握詢證函回覆狀況，進而提升回函率；(3) 運用電子資料保存，有利勾稽查詢，若進階能與會計師事務所的查帳系統整合，將更可提升查核效率與效果；(4) 大幅節省因函證資料交換，所需耗用的人力、物力與時間。

王怡心董事長進一步指出，金融區塊鏈函證將函證程序從紙本作業改為線上作業，大幅度減少紙張的使用及寄送成本，減少樹木砍伐及寄送時產生的碳排放，作好環境保護，提升員工整體工作效率，為企業實踐社會責任之象徵，區塊鏈技術具有不易竄改之特性，減少函證過程中所產之舞弊風險，有助於達成有效之公司治理，完全吻合會計研究發展基金會的成立宗旨和金管會公司治理 3.0 政策的期待，兼顧環境、社會、治理 (ESG) 各方面。

由 金管會
指導、金

融總會及集保結算所共同主辦「2020 監理科技黑客松」，活動於 109 年 8 月 17 日開跑，有來自海外的 18 家國際團隊及 44 家國內團隊，計 62 家國內、外產學團隊共襄盛舉。

經初賽、複賽評審及團隊 Demo 過程後，於 109 年 12 月 18 日評選出 4 家

國外團隊及 11 家國內團隊，計 15 家團隊入圍決賽。預計於 110 年 1 月 28 日進行決賽，後續將擇日舉行頒獎典禮及記者會，公布 5 名大會獎及 12 家 PoC 冠軍獎，將由金管會黃主委親自頒發大會獎。優勝團隊並將由主辦單位協助推廣主管機關及金融機構導入應用。



主辦單位：金融監督管理委員會 (Financial Supervisory Commission, FSC) | 台灣金融服務業聯合總會 (Taiwan Financial Services Association, TFSA) | 臺灣集中結算所 (Taiwan Depository & Clearing Corporation, TDC) | FinTechSpace | 臺灣集中結算所 (Taiwan Depository & Clearing Corporation, TDC) | 財團法人資訊工業業協會 (Financial Information Technology Industry Association, FITA)

109 年金融建言白皮書 辦理情形

本會許理事長就本會 109 年金融建言白皮書，於 109 年 12 月 17 日下午 2 時 30 分協同十大公會、信聯社及相關金融周邊機構代表，拜會金管會黃天牧主委，出席金管會舉辦之研商「109 年金融建言白皮書」會議，會中金管會以簡報說明工作重點及建言參採情形，雙方並就金管會對白皮書之回應交換意見，有效達成溝通之目的。許理事長表示，今年金管會為更詳細回應白皮書，將 35 則具體建議進一步細分為 53 點建議，其中獲主管機關參採 22 點，占比 41.5%，加計部分參採、評估中及補資料再評估等共 23 點，兩者合計占比達 84.9%，顯示主管機關對業者意見的重視。最後，許理事長代表金融業向金管會表示感謝之意。

本會最新理監事名單

職稱	姓名	會員代表所屬單位名稱	會員代表所屬單位職稱
理事長	許璋瑤	臺灣證券交易所	董事長
副理事長	呂桔誠	銀行公會 / 臺灣金控	理事長 / 董事長
副理事長	賀鳴珩	券商公會 / 元大證券	理事長 / 副董事長
副理事長	李松季	產險公會 / 泰安產物	理事長 / 董事長
理事	黃調貴	壽險公會 / 國泰人壽	理事長 / 董事長
理事	糜以雍	期貨公會 / 凱基期貨	理事長 / 董事長
理事	雷仲達	信託公會 / 合庫金控	理事長 / 董事長
理事	廖美祝	票券公會 / 兆豐票券	理事長 / 董事長
理事	張錫	投信投顧公會 / 國泰證券投信	理事長 / 董事長
理事	桂先農	保險事業發展中心	董事長
理事	劉燈城	財團法人聯合信用卡處理中心	董事長
理事	林修銘	臺灣集中保管結算所	董事長
理事	陳永誠	中華民國證券櫃檯買賣中心	董事長
理事	王榮周	元大金控	最高顧問
理事	莊輝耀	大昌證券	董事長
監事會召集人	吳自心	臺灣期貨交易所	董事長
監事	郭建中	財團法人金融聯合徵信中心	董事長
監事	林國良	財金資訊股份有限公司	董事長
監事	林丙輝	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事長
監事	張森宇	中華民國信用合作社聯合社	總經理
諮詢顧問	吳中書	財團法人台灣金融研訓院	董事長
諮詢顧問	朱水源	保經公會	理事長
諮詢顧問	鐘俊豪	保代公會 / 新光金保代	理事長 / 總經理

金融服務業教育公益基金 執行情形

- 1 109 年度教育公益基金：本基金至 109 年 12 月底結餘 900 萬元，加計歷年累積賸餘 3,139 萬元，合計 4,039 萬元，可供續辦 110 年度辦理金融教育課程及獎助學金發放。
- 2 金融教育課程：統籌規劃「2020 年臺灣金融週」之教育宣導活動，請相關單位於該週（109 年 11 月 23 日至 29 日）舉辦金融教育宣導活動，並擴大宣傳。
- 3 金管會 109 年普惠金融衡量指標，經本會與相關單位共同努力下，已達成 109 年度「鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動覆蓋率」普惠金融衡量指標 100% 目標。
- 4 有關金管會指示建置金融退休人員師資資料庫及安排各部會所提金融教育課程，本會籌辦中，預計可於期限內（110 年度）達成。
- 5 金融教育獎助學金發放：本會已函告各大專院校 109 年度清寒獎助學金得獎名單，合計得獎人數為 1,431 名，並於 12 月 23 日發放 2 萬 5 仟元予審核通過之得獎學生。

Thank
you

我認為若能得到這份獎學金，對財務上有困難的學生幫助很大，因為這是一筆不小數目的金額，尤其是對於剛上大學新生，需要買生活用品以及負擔昂貴的雜費，所以我覺得這份獎學金十分有價值。感謝金融服務業聯合總會的幫忙。

THANK YOU!

很感謝金融總會發放獎助學金來幫助經濟上有需要的人，感謝金融業的愛心的，讓我免去打工生活，有更多的時間來鑽研學業，專心學習專業知識。

申請上都順暢，謝謝金融總會提供此獎學金的用心！希望畢業後也能幫助其他人，感謝金融業的愛心與關懷，讓寒冬變得溫暖。

THANK
YOU
VERY MUCH

THANK YOU!
VERY MUCH

覺得這個獎學金可以真正幫助到更多中低收入資格的學生，同時也提供學生金融教育課程的學習機會，很感謝金融總會提供獎助學金，使我們有機會獲得幫助。

Thank
YOU VERY MUCH!

感謝金融總會的捐助，希望申請到這份對我們來說很重要的獎學金，除了改善家中經濟狀況，更能紓解因醫療費用導致長期以來的金錢壓力，謝謝。

109年11月3日舉辦第四梯次進駐說明會

第四梯次新創招募於109年11月1日進駐園區，為協助新進駐團隊進一步了解園區資源及環境，舉辦進駐說明會。本次共有11家團隊（包含3家固定座位、8家非固定座位）評選獲園區進駐資格，分別是：艾米茲、美商動信（國際團隊）、錢管家、可立可、天使消費、知了、水滴、彼利、七法、Smart Refill（國際團隊）、恆光，共14人參加說明會。

印度駐台北協會會長暨經濟部官員於109年11月12日參訪

印度台北協會會長 Gourangalal Das 及副會長 Rishkesh Swaminathan，暨經濟部國貿局副局長李冠志、吳嘯吟副組長、陳文宏技士及金管會創新中心梁欽州專門委員及劉怡芄助理研究員、金管會國際處陳鎔專員參訪，共計8人，進行園區業務介紹及導覽，並邀請湊伙投資及盈士多科技上台分享。



109年12月23日新創團隊同歡

年末配合聖誕節舉辦新創交流活動「聖誕暖聚來呷奔～2021我的菜」，由園區領頭分享2021新的展望與輔導計劃，並邀請新創發揮創意選一道屬於團隊2021年的「代表菜」，除了把菜色帶來園區與所有夥伴們一起暖聚吃飯外，也透過「代表菜」的寓意總結今年並許下對來年的期許！用餐交流時段同時準備了歡樂有趣的聖誕禮物挑戰賽，由企業實驗室夥伴永豐銀行、國泰金控、中國信託、上海商銀、遠東銀行、國際通商等贊助各項活動禮物，現場許多新創夥伴一同透過遊戲PK贏得聖誕禮物與祝福。

活動參與共131人，參與新創團隊共31家：賀紀、盛宇創新、洽吧、好好投資、盈士多、雲想、湊伙、安富、羅賓斯、東聯、汎思、塞特科技、遠寶金融、阿爾發、富訊、錢管家、港信、艾米茲、數位身分、重量科技、經濟體、睿元、可立可資安、Smart Refill、天使消費、水滴、恆光計劃、來毅數位、台灣聯合金融、市民永續、高文創意。

