

金融座談巡迴系列 - 中山大學場

邁向金融科技新紀元 數位轉型兼顧數位正義

由經濟日報主辦、本會及集保結算所擔任共同協辦單位的「110 年度金融座談巡迴系列講座」，業於 5 月 5 日下午在中山大學舉行，講座主題為「邁向金融科技新紀元」，由金管會黃天牧主委擔任講座，本會吳當傑秘書長及集保結算所林修銘董事長、中山大學財務管理系主任王昭文等出席與談。

關心數位正義、保護金融消費者

黃天牧主委表示，在金融科技浪潮下，許多新型態的金融創新應用，包括支付、區塊鏈、雲端服務、AI 等，將有助提升金融服務效率、滿足民眾需求，但如何不影響金融秩序穩定，以及投資人或消費者的保護，是主管機關要特別注意的，也不能出現監理套利。此外，對於數位轉型，所涉及的數位正義、個資保護、數位能力培養等議題，亦是主管機關要面對的。

隨著疫情發展，數位轉型的重要性更被凸顯出來，居家辦公以及遠距教學變成民眾面對的新常態。黃主委認為，包括主管機關、業界對於科技發展和轉型要有認知，「科技必須為人所用」，而不是「人被科技所用」，最重要的界線應該是人類的道德規範，同時也希望滿足更多弱勢民眾的需求。

主委亦勉勵學子，求學過程必須培養數位能力，不只讓學生更適應新時代，對於生涯規劃也更有競爭力去實現。

輔導新創、培育未來人才

本會吳當傑秘書長指出，在金管會指導下，金融總會於 2018 年成立金融科技創新園區，讓金融科技新創業者進駐並進行輔導與業務媒合，其中，園區與主管機關共同辦理的監理門診，對於新創團隊創業過程中可能面臨的法令風險，提供許多諮詢與幫助，今年我們也舉行黑客松競賽，邀請許多國際團隊參加，除了增加國際能見度，也希望藉此找出解決痛點的方案。

面對現場學子，吳秘書長表示，不久前曾在台北車站附近，看到某大學招生廣告，大海報上寫著「不要叫我大學生，叫我 AI 生」，底下有一行較小的字寫著「我不要十年後變成被機器人取代的那一批 47% 的人」，表示金融科技人才培育已深根到學校，並獲得重視，而金融總會亦持續與各校合作，開設金融科技相關課程，培養人才。

資料分享與整合 發揮新助力

集保結算所林修銘董事長則介紹，集保結算所是金管會轄下的周邊單位，肩負起協助執行金融政策的任務，例如，集保 e 存摺上線四年來，用戶已突破 220 萬戶，未來在法規允許，以及政府持續推動開放銀行 (Open Banking) 政策下，預料許多資料的分享和整合，將有機會創造更多新的商業模式。



讓銀色台灣更優雅 高齡金融規劃顧問師培訓啟航

會員專訪

台灣將在 2025 年成為超高齡社會，國發會推估 65 歲以上老年人口占比，在 2040 年將升至 30.2%，為因應高齡及少子化趨勢，金管會於 109 年 9 月 1 日發布信託 2.0「全方位信託」推動計畫，期許信託業積極投入適當資源調整部門組織及培育專業人才，並透過整合機構內部資源及對外跨業合作，改變以往過於偏重理財信託的現況，發展為客戶量身訂作之全方位信託業務。

「信託 2.0」推動計畫中，在人才培育方面信託公會研議「高齡金融規劃顧問師」培訓與認證制度，訓練課程內容涵蓋高齡者身心照顧相關的基本認知與法律知識、信託實務與稅務、高齡金融商品及案例研討等系列。不僅擴大信託業務新種類樣貌，亦建構金融、醫療、長照等跨領域的專家網絡，為高齡社會提供全體國民所需服務，並營造信託業與社會大眾互利雙贏的環境。第一期千人培訓行動 2021 年 4 月開始於台灣金融研訓院授課，首期測驗認證時間訂於同年 11 月。

回顧臺灣信託業務的發展，已從傳統以投資國內外有價證券為主的規格化信託商品，逐漸轉型為可針對客戶的特殊需求，以慈善公益、保護消費者、活化資產運用、財產安全、退休規劃、生活保障或家業傳承等為目的，量身訂作客製化信託商品。依信託公會的統計，截至 2021 年 3 月 31 日為止，累積信託財產總餘額高達新臺幣 10 兆 7683 億 1 千 7 百萬元；公益信託存續件數有 256 件，信託財產合計 727 億 307 萬元；累積受益人數目達 30,179 人，累積信託財產本金亦高達 424 億 8,750 萬 7,509 元，成效相當顯著。

信託業務在台灣市場經歷不同階段的改變，過往

信託業偏重理財之信託型態，中華民國信託業商業同業公會理事長雷仲達認為，近年來隨著人口結構的改變及民眾對金融服務的多樣需求，信託業的高階主管已經開始重視，如何在現況下加以調整、發揮信託之於社會、民眾，甚至經濟的本位功能，大家開始規劃出各自的發展策略，如同金管會黃主任委員天牧所言，「各信託業領導人的發展決心」是信託 2.0 能否成功的最重要因素。

信託公會針對信託 2.0 的四個主軸，分別擬訂完整的具體推動措施，包含：1. 法律及制度的調適、2. 人才培育與產學合作、3. 跨業結盟、4. 經由評鑑與獎勵機制鼓勵信託業者積極推動。雷仲達理事長舉例，公會就法規及制度面，引導業者逐步提升信託部門職能及組織架構，修正信託業薪酬制度之訂定及考核原則，兼營信託業務的銀行應將結合信託制度推動整合性業務的貢獻度，納入人員的薪酬考量，且辦理內部相關單位評核時應給予合理的評核比重。信託 2.0 的四個主軸在信託公會及信託業者的積極推動下，已展現初步成果。

雷仲達理事長以合庫金控暨合作金庫商業銀行董事長身份，跨界服務、並領導信託公會，力促會員機構加入金融總會的大家庭。金融總會近幾年來，不論在金融建言白皮書的意見反應，金融服務愛心公益嘉年華的活動進行，金融服務業教育公益基金的執行，以及金融科技共創平台的規劃等，各項業務的推動都能整合會員的資源，協助提升金融業競爭力及對社會的公益。雷仲達理事長表示，金融總會對於信託公會 109 年白皮書所提「推動成年人監護信託制度」的建言，積極協助陪同信託公會與相關主管機關溝通，並獲得相當成效。未來信託公會



中華民國信託業商業同業公會 雷仲達理事長

仍會積極配合及參與金融總會的各项政策與活動。

因應現代化高齡社會的多元需求，信託公會在金總大家庭裡，提出「金融業以信託為核心，加上跨業結盟」的架構，推動量身訂作的信託業務。雷仲達理事長指出，信託功能十分廣泛，運作上亦深具彈性，信託亦是一個優良且可擴充延伸、整合的平台，能與其他金融商品加以整合。同為金融行業的銀行及證券業，目前就以信託架構作為協助客戶投資理財的管道，很容易可以快速建立以信託為核心的業務發展平台，對內整合金融機構內部資源貫穿各項金融商品，包括授信、理財、保險、證券化等金融服務功能；對外延伸觸角，藉由跨業結盟，設計量身訂做信託商品，提供滿足客戶生活各種面向需求之全方位高品質服務。

雷仲達理事長進一步舉例，如以信託結合「以房養老」及保險給付等運用方式，協助客戶資產管理，確保經濟安全；或是結合都市更新及利用公有閒置土地，打造友善住宅，推動在地安老；也能透過跨業合作結盟，提供客戶一站式購足服務；並可結合證券化工具，發展多元市場等。

「跨業結盟是信託業務發展的趨勢，要擴大『信託生態圈』滿足更多高齡者的需求」，雷仲達理事

長表示，除了服務高齡者的專業人員，高齡者日常生活需要的食衣住行育樂各種產業、維護身心健康的醫療保健事業與保障權益的專業諮詢人士等都需與信託業互相了解，才能發揮跨業結盟合作功效並建構完整的生態圈。

為能有效發揮跨業結盟的功能，信託業已共同建置信託跨產業結盟合作業者資料庫，透過跨產業結盟優質廠商，提供客戶樂活安養一站式購足服務。此外，信託公會現正發展與社福團體、保險業、律師與會計師事務所等進行跨業轉介行銷的合作模式，透過積極的信託宣導與合作模式的擴大，讓民眾認識信託並利用信託來照顧自己與家人。

正緊鑼密鼓進行的「高齡金融規劃顧問師」培訓計畫，由信託公會研議、台灣金融研訓院執行，即擴大邀約金融業以外的跨領域人才參與，可說是跨業結盟的重大落實。雷仲達理事長指出，高齡金融規劃顧問師課程能讓更多的專業人才瞭解「信託」是民眾在面對高齡化少子化社會發展過程，不可或缺的財產規劃安排方式，並促成相關產業及專業人士與信託業的合作，因此中長期計畫希望能吸引更多不同專業人才一起來參加培訓。



中國文化大學法學院院長 王志誠
三信商業銀行個金事業處副總經理 張齊家

名家觀點

國人安心享受「高齡金融規劃顧問師」大整合安養服務

隨著本土新冠疫情嚴峻，驟逝事件頻傳，市面除了防疫保單熱賣，如何辦理信託的詢問度也提升，其中又以保險金信託最受關注，突顯不確定性升高帶給民眾強化風險管理意識的必要。

信託是基於信賴關係，使民眾願意將財產移轉給受託人管理，可化為一個服務大平台。中國文化大學法學院院長王志誠指出，臺灣信託業務的發展，已從傳統以投資國內外有價證券為主的規格化信託商品，逐漸轉型為可針對客戶的特殊需求，以慈善公益、保護消費者、活化資產運用、財產安全、退休規劃、生活保障或家業傳承等為目的，量身訂作客製化信託商品。

台灣金融研訓院講師、三信商業銀行個金事業處副總經理張齊家指出，隨著台灣超高齡社會即將到來，也使信託業商機與責任帶來新的契機。信託的推動，的確能使中高齡族群於未來能「老有所終及傳愛社會與傳承後代」，其中就包括安養信託、公益信託，甚至家族信託等等。

「社會環境都不一樣了，的確需要在制度上做些調整」，張齊家舉了很多例子，包括信託受益人連續的情況，遺產稅如何課徵？以特定目的而無信託受益人下而成立之信託，例如信託目的是為了維護家族墓園，其相關法令依循為何？信託業者兼營或專營信託之最適制度為何？醫療安養與社福機構及社工師與照護員，乃至律師與會計師等如何共同與信託業者合作等等。

金管會與跨部會合作推動「信託 2.0 計畫」，張齊家認為，可視為因應台灣信託業務從過去二十年來的財管客群，已陸續轉變為中高齡富裕族群，亦即過去 40 至 50 歲的理財客戶，經過二十年歷程後，

已邁入 60 至 70 歲的退休富裕中高齡者，故信託業者可思考未來在這平台上，如何進階的服務這客群，其中包括從「有溫度的普惠金融」至「最專業及貼心的高端財管服務」。這些都會使台灣民眾有機會享受到被信賴的金融機構所提供的服務。

王志誠指出，「信託 2.0」推動計畫著重於「全方位信託」，一方面引導金融機構整合金融機構內部資源，貫穿銀行授信、理財、保險、證券化等金融服務功能；另一方面也期待金融機構藉由跨業合作，設計量身訂做信託商品，諸如針對「人的生命週期變化」之信託商品，並結合保險商品、社會福利機構及長照機構，提供具有人情溫度、符合人性需求的信託商品。

針對高齡化社會的需求變化，王志誠建議金融機構作法上亦應有所改變，可將傷害保險、死亡保險、年金保險與信託結合的保險金信託或老人安養信託，或進一步謀求老人安養信託業務的創新，建議有三大方法：其一，將以房養老、留房養老、租房養老、捐房養老等不動產授信或管理業務與安養信託結合。其二，尋求與長照機構或不動產開發業合作，進行異業結盟，提供整合性的一條龍服務，運用不動產買賣價金信託、不動產開發信託、安養信託及安養機構入住金信託等機制，不僅可確保共生宅、養生宅的興建資金、購屋者及入住金安全，亦可確保都市更新或危老重建的興建資金能夠專款專用，創造銀行、建商及購屋者三贏的局面。

其三，王志誠指出，金融機構可主動與社會福利團體、醫療機構進行合作，將安養信託、不動產管理信託與成人監護宣告結合，由社會福利團體擔任信託監察人或意定監護受任人，金融機構則擔任受



王志誠



張齊家

託人以確保受監護宣告人的資產安全，並由醫療機構定期健康檢查，應可提供溫暖有品質的金融服務，深刻體認高齡者對於金融服務的各種需求。

「總之，需以『高齡者角度』來思考如何提供全方位之服務」，張齊家說，保險金信託業務將隨著信託 2.0 計畫的政策開放，未來同一金控之保險子公司得以「共同行銷」方式，或由銀行、證券商及保險公司等機構以「合作推廣」模式進行推介與代收件，未來則由信託公會擬訂相關配套措施。信託公會也對信託業與醫療與安養及長照體系異業合作，建置跨產業結盟合作業者資訊庫平台，供信託業者參考使用。

今（2021）年信託公會委託台灣金融研訓院推出「高齡金融規劃顧問師」課程及資格認證測驗，張齊家表示，已報名的千餘名學員中，除了金融從業人員外，不乏醫療及社工體系服務人員，也可窺出此異業合作趨勢。實務上，有銀行已與醫療機構合作提供信託客戶優惠服務價格，及由信託業者與社福機構合作鼓勵該等機構轉介其服務個案辦理信託，並由信託業者赴社福機構辦理說明會，故目前已開展合作關係，也就是經由高齡者將財產信託後，

可安心入住養護機構而無須擔心退休財產被他人詐騙或挪做它用，最終得以安享晚年到終老。這前中後台彼此間的合作串接，將打造一個國人可安心享受之「安養服務大整合平台」。

張齊家指出，由於金融機構是特許行業，受到金管會高度的監理並長期取得社會大眾的信賴。由銀行或證券商等提供信託服務，故能建立高齡族群的信賴關係，加上金融機構已長期提供國人金流、投資及財富管理等服務，故對既有客戶已熟識，而成為民眾最被信賴的對象，而更有機會提供信託服務。所以由信託業者擔任受託人的「營業信託」相較「民事信託」更具優勢。

王志誠表示，信託已成為社會安全、高齡照護的跨領域整合重要橋樑，不論是醫療體系或長照體系，其長遠發展不僅需要龐大資金，亦需要充足的客群。金融機構挾其豐沛的資金及客群，透過不動產開發信託、不動產管理信託、安養信託及安養機構入住金信託等機制，串聯社會福利團體或其他專業人士的協助，不僅可使醫療機構或長照機構較易取得興建資金，亦能依照各客群的需求，提供安全性、整合性的全方位服務。

金融行動身分識別聯盟成立 加速數位金融安全與便利

金管會 6 月 15 日宣布，由聯徵中心、財金資訊公司、金控公司、銀行、保險、證券及期貨商共同籌組的「金融行動身分識別聯盟」正式成立，將加速推動金融行動身分識別標準化機制。

隨著金融科技及數位金融服務持續創新發展，民眾對於用行動裝置或全電子化開戶及交易的需求與日俱增。目前國內許多金融機構的數位存款帳戶，須經過自然人憑證、信用卡、存款帳戶等實體卡片方式來進行身分識別；若非經實體身分認證，則開立的帳戶型態及交易範圍有所限制。

為解決上開問題，便利民眾身分認證，金管會於 109 年發布的金融科技發展路徑圖中，納入「研究發展金融行動身分識別標準化機制（下稱金融 FIDO）」。金融 FIDO 透過導入國際 FIDO 標準，先讓用戶綁定行動裝置、實體卡片及生物特徵，未來使用金融服務時，即可用綁定的裝置、生物特徵進行身分識別，不須再使用實體卡片或帳號密碼。由於 FIDO 伺服器上只保有公鑰，不保存密碼、私鑰或個人生物特徵，亦可避免隱私洩露的問題。而金融 FIDO 也提供跨機構身分識別及交易功能，使金融機構可依客戶交易風險屬性，提供客戶辦理相對應安全的服務項目。

對消費者而言，金融 FIDO 機制可解決以帳號密碼作為身分驗證方式所衍生出的問題，並提高消費者使用的便利性及安全性；對金融機構而言，可免除向客戶重複驗證身分的作業，同時未來若功能增加，亦可跨機構傳輸資料，進一步提高客戶服務效率，降低營運成本。

聯徵中心將擔任聯盟召集人，與成員研商功能、管理機制、開發及運作方式等，而財金公司則協助制定技術規格標準等。開發方式主要採集中式開發手機身分識別 APP，導入 FIDO 標準，綁定晶片金融卡等，以提供跨機構身分識別功能。各機構仍保有自行開發及各自洽談跨機構身分識別合作之選擇權。

截至 110 年 5 月底，已有 121 家機構參與聯盟。後續將研議綁定之信物、生物辨識範圍，並共同開發手機身分識別 APP 等，針對不同業別所涉及的交易研議具體應用標準與規範，未來金管會將依業者申請，調整法令或自律規範。

會務訊息

本會第 6 屆第 2 次會員大會

本會第 6 屆第 2 次會員大會預計於 110 年 10 月中旬，以視訊方式召開會議，會中將邀請金管會主任委員黃天牧蒞臨致詞，並進行本會 109 年度工作及決算審查報告，及討論本會 110 年度工作計畫及收支預算表，敬請本會各會員代表撥冗與會。

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
2021/5	三商美邦人壽保險股份有限公司	陳宏昇	總經理	三商美邦人壽保險股份有限公司	張鎮坤
2021/8	中華民國信用合作社聯合社	高淑娟	總經理	中華民國信用合作社聯合社	張森宇

教育公益 基金專區

金融服務業教育公益基金 執行情形

- 110 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 110 年金融服務業教育公益基金。本基金預計募款金額新台幣（下同）1 億 167 萬元，加計累計結餘 4,039 萬元，合計 1 億 4,206 萬元，可供續辦 110 年度辦理金融教育課程及獎助學金發放。
- 金融教育課程：**有關各部會所提教育訓練需求，由金融教育推動小組成員持續辦理，若疫情仍嚴峻，將與負責之部會協調改採線上方式辦理課程；有關全台各鄉鎮區市覆蓋率達 100% 乙案，請金融教育推動小組成員積極認領，共同達成目標。
- 金融教育獎助學金發放：**109 學年度上學期補助 1,431 名學生，本會下學期已函告各校獎助學金得獎學生名單，確認其就學狀態，剔除經本會初審後資格不符學生共 14 名，本次合計發放 1,417 名學生，已於 5 月 25 日發放 2 萬 5 千元予審核通過之得獎學生。總撥款金額為 71,200,000 元。

台灣金融服務業聯合總會您好：

經由學校推薦，本人非常榮幸獲得「109 年台灣金融服務業教育獎助學金」。受到如此的肯定和鼓勵，使我的內心充滿感激和謝忱，我很開心，終於可以減輕母親的負擔，使我能安心的在交大學習，不必為家庭經濟狀況擔憂。在過去的三年裡，我一直刻地學習，努力充實和完善自我。希望能靠知識改變自己的命運，改善家庭的經濟現狀。古人云：「仁以知恩圖報為德，滴水之恩定以湧泉相報。」對於台灣

金融總會所給予的幫助和鼓勵，我的心中充滿了萬般感謝，同時提醒著我一定要像幫助我的人一樣去幫助另一批需要幫助的人。雖然我還不確定我今後的發展之路，但我會努力讓自己做得更好，成為有用的人才，為社會做出貢獻。再次感謝台灣金融總會給予我的幫助，謝謝！

學生敬上



敬愛的台灣金融服務業聯合總會：

您好！非常感謝金融總會給予的獎學金，這對於我是意義非凡，不僅給了我學業表現上的實質獎勵，也能幫助家裡減輕一些生活上的開銷，我對於金融總會的感激實在一言難盡！往後的日子裡，將繼續投入心力於課業中，並期許自己能夠學有所成，以自己所學回饋社會，為社會盡心盡力！

再次感謝金融總會，我將牢記您們在學習過程中的幫助！

學生敬上

線上金融科技座談

本會與英國在台辦事處國際貿易處（DIT）訂於 8 月 12 日下午 3 時 30 分共同舉辦線上金融科技座談，針對開放銀行與數據分享主題，開場邀請到金管會邱淑貞副主委及 DIT 副代表 Tom Burn 致詞，由財金公司陳曉攻副總經理主講台灣開放銀行的現況與關鍵機會，並特別邀請英國開放銀行專家（前英國競爭及市場管理局開放銀行業務領導人）Dr. Bill Roberts 演講數據分享與創新服務主題，更安排英國金融科技業者進行跨國線上交流，活動精彩可期，相信能協助國內業者快速掌握開放銀行趨勢脈動。

台北國際金融科技論壇、Demo 活動 10 月舉行

為促進金融科技發展，並因應今年疫情影響，原定 2021 台北金融科技展之實體展將取消辦理，部分活動則改以線上方式進行，今年規劃包括國際金融科技論壇、金融演講會、國內外新創發表媒合與交流，同時新增 6 大創新亮點活動，規劃如下：

一、國際金融科技論壇、金融演講會

- (一) 10/28 國際金融科技論壇，將邀請海內外金融科技專家，針對最新國際議題焦點，進行專題分享。
- (二) 10/29 金融科技演講會，邀請金融機構、國際科技大廠或類獨角獸分享金融科技發展成果、創新技術與實務案例。

二、FinTech DEMO 新創發表媒合與交流

10/26-27，舉辦線上 Demo 及新創媒合，邀集國內外新創、國際加速器推薦新創，及創投業參加，並辦理國際加速器線上座談。

三、FinTech 創新服務總覽

10/26-11/25，邀請金融業、金融科技業、新創團隊等單位在活動網站上，藉由圖文影音簡介，展現金融科技創新應用，並歡迎金融機構或參展單位，透過虛擬實境或 3D/AR 等展覽架站技術，自費規劃設計打造旗艦專館。

四、6 大創新亮點活動

- (一) Podcast：金融科技之聲
- (二) Clubhouse：跟 VIP 一起開房間
- (三) Gather Town：金融科技人才媒合會
- (四) FinTech can help：防疫生活
- (五) FB/IG/LINE：金融科技大會考
- (六) 校園金融科技創意發表



活動訊息與報名方式，請詳活動官網，歡迎各界共襄盛舉、踴躍報名參加：

<https://www.fintechtaipei.tw/>

