

台波國際金融科技線上座談 Poland-Taiwan FinTech Webniar 2022

近年來波蘭政府積極推展數位波蘭計畫 (Digital Poland Programme)，並將無現金社會 (Cashless Poland) 列為國家重點推動政策之一，波蘭現已為中、東歐行動銀行使用率最高的國家之一。為此，FinTechSpace 協同波蘭投資貿易台北辦事處 (PAIH)，於 8 月 3 日 (三) 合作辦理「台波金融國際金融科技線上座談」。

本次國際座談邀請到波蘭支付標準制訂單位旗下支付業者 BLIK 以及首家波蘭網絡安全產業聚落 CyberMadeInPoland，一同分享波蘭金融科技創新應用推展的階段性成果；另亦特別邀請台灣純網銀業者樂天銀行，從台灣數位銀行的發展趨勢與現況進行分享，同時安排 4 家支付及資安領域相關金融科技業者 - INSTO, ZUSO, Verestro, Billon Group 進行跨國線上交流，以期強化雙邊金融科技鏈結與發展能量。

本次座談圓滿落幕並受台波雙邊熱烈迴響，雙邊講者和與會者也於會中、會後的創新經驗分享有熱烈的討論。本次活動總報名人數達 176 人，同時線上觀看人數最多有 148 人。



從監理政策到人才引進，看澳洲如何推動金融科技發展

因應大數據對未來經濟發展的重要性，澳洲政府自 2018 年起即引入消費者資料權法案 (CDR) 以及開放銀行 (Open Banking) 政策。同時，澳洲也於近期推出「全球傑出人才簽證計畫」，歡迎來自全球傑出人才至澳洲開展人生的新篇章，而 FinTech 也被澳洲政府列為人才邀請的重點產業之一。

FinTechSpace 本次特與 MOU 合作夥伴 - 澳洲在台辦事處合作，於 8 月 9 日 (二) 線上辦理國際資源講座「從監理政策到人才引進，看澳洲如何推動金融科技發展」，邀請澳洲在台辦事處分享澳洲全球傑出人才簽證計畫，以及新南威爾斯大學客座研究員暨政治大學臧正運副教授，分享澳洲的監理趨勢與市場機會。





會員專訪

支付市場多元發展 信用卡扮演便利及安全的 支付角色



財團法人聯合信用卡處理中心總經理 林棟樑

日新月異的科技創新，廣泛運用在金融領域，加速無現金社會的到來，近兩年來疫情期間訴求的零接觸消費模式，在台灣，多元電子支付的背後多數係綁定信用卡，因此在國人金融支付工具使用上信用卡仍是扮演主要角色。

金管會統計，2021年信用卡簽帳金額達3.1兆元，占非現金支付之占率為60.4%。今（2022）年在全球疫情趨緩及採與病毒共存之趨勢下，各國經濟逐漸復甦，國人消費意願提升及出國旅遊機會大增，累計2022上半年簽帳金額達1.54兆元，年增1,083億元或7.55%，為僅次於2019年1.59兆元的同期次高，市場樂觀預估今年整體簽帳金額將超過去年水準達3.3兆元，均為33家信用卡發卡機構的總流通卡數約5,390萬張、總有效卡數約3,425萬張所創造的龐大市場規模。

非接觸支付交易因疫廣泛應用

防禦新冠病毒擴散的種種新措施，快速催化支付卡產業加速發展去現金化、非接觸支付交易的廣泛應用，餐飲外送、影音平台、購買點數、便利商店、綜合商品零售等躍為民眾日常食衣住行的消費通路，小額交易消費隨之大量增加。從官方統計卻發現，現金使用並未同步增加，因為同期間各式電子錢包、電子支付、第三方支付百花齊放，民眾享有多樣化、又便利的行動支付工具，殊不知背後主要有財團法人聯合信用卡處理中心，持續於方方面面的投入與精進。

財團法人聯合信用卡處理中心（以下簡稱「聯卡中心」）早於民國68年由銀行業與信託公司合資成立，並由財政部召集各金融機構共同會商簽帳卡作業方案。營運迄今40年期間，配合政府政策，發展非現金支付工具，推動無現金社會，促進民眾支付習慣現代化，提升國人生活品質並防杜竊盜犯罪，建構民生社會安全的理想境界，有27家信用卡發卡機構加入成為會員機構。

依聯卡中心觀察，民眾消費習慣近兩年明顯改變，多元支付取代過往僅收受信用卡、卻又以綁定信用卡為主，中小型商家亦逐漸成為收單市場的主流角色。

於是，市場上出現一邊消費者使用多元支付的需求要被滿足，另一邊則要能解決商店、錢包業者所面臨的痛點，如電子錢包未統一規格，商店需要分別與各家錢包串接，產生額外開發成本，錢包業者也要逐一找商店合作或是找銀行進行系統串接、測試等，拓展投入成本高。

創新精神加值合作機制

「聯卡中心的經營理念，正是以創新精神透過合作機制及有效管理，創造顧客至上的服務」，聯合信用卡處理中心總經理林棟樑在專訪中強調，聯卡中心規劃提供單一閘道整合服務，採取共用末端設備、連線規格方向，讓商店可一站式受理信用卡、電子支付、第三方支付等錢包交易，錢包業者亦可一次性與銀行串接，創造消費者、商家及支付業者三贏的局面。

為廣納特約商店加入提供民眾刷卡消費行列，林棟樑表示，聯卡中心開發消費單價低、交易量大的特約商店，例如便利商店、速食業、停車場、飲料店、早餐店、地方小吃等行業提供小額支付交易功能，提供免簽名與快速結帳的刷卡服務。在疫情期間，刷卡支付低金額筆數呈現大幅成長，聯卡中心會員機構 2021 年國內資料統計，1,000 元以下金額筆數占比達 71%，也顯示刷卡筆數近三年來每年新增近 3 億筆，2021 年交易筆數已突破 20 億筆。

林棟樑再次強調，疫情期間民眾消費習慣的改變，提供聯卡中心十分難得的精進機會，其中，自 2018 年已規劃的國內自有支付卡品牌「TWIN Card」（雙盈卡）得以順水推舟，推動起來利上加利。

國家自有支付卡品牌水到渠成

發展屬於各國國內自有支付卡品牌，是近年來的國際發展趨勢。林棟樑分析，主要是科技創新帶動行動支付，各國視同推動支付產業為國家基礎建設，發展自有支付卡品牌成為首要工作。例如韓國 BC CARD、印度 RUPAY、越南等，國際期刊《Nilson Report》統計，全球發展自有品牌家數已有 93 家。我國依據此角度推動 TWIN Card 業務，近年來陸續完成授權及清算系統等基礎建設（實體卡片）功能、認證中心作業機制、業務規範文件，TWIN Card 識別 Logo 亦獲經濟部智慧財產局核准取得商標權。

信用卡持卡人的消費行為更為在地化，也是各國推動自有品牌的重要推力。聯卡中心統計，國人於國內 / 外的簽帳消費資料，舉例疫情發生前的 2018 年～2019 年期間，國內及國外的消費占比約 90：10；疫情發生之後的 2020 年～2021 年，國外消費占比進一步下降至 7%，即國內消費提高到 93%，

【國人近年信用卡使用情況】

年度	簽帳金額 (新台幣兆元)	簽帳筆數 (億筆)
2018	2.88	12.1
2019	3.22	14.8
2020	3.01	17.3
2021	3.10	20.1

顯見國人消費習性已以國內為主，應該結合國人交易習慣，推動 TWIN Card 作為國內自有支付卡品牌，規劃在地化應用場景，發展更貼近國人的消費支付功能。

林棟樑表示，2021 年聯卡中心取得主管機關核准開辦自有支付卡品牌業務，是一項重要政策支持！今年將大步跨前，也考量目前仍有 60% 的現金通路不受理信用卡，擬定業務推動計畫及進行銀行推廣工作，透過與參加機構就卡片發行、收單通路及行銷活動等全面性業務合作，藉由 TWIN Card 在費率結構設計，以增加民眾申請卡片意願、刺激卡人消費，以及通路受理範圍，發揮業務整體合作等綜效。

新興科技嚴守資安多面向防詐

在國人廣用信用卡的同時，不時傳聞網路詐騙、電商支付糾紛，相當困擾消費民眾。依據聯卡中心信用卡大數據平台資料顯示，疫情期間電子商務詐欺占總交易比例持續飆高。為提供國人便利及安全的支付環境，聯卡中心從系統端、數據應用、交易控管等多個角度著手，導入新興科技嚴守第一道資安防線，例如自建「交易風險警示及控管系統」、「EMV 3DS ACS 網路交易安全認證服務」，提升發卡機構詐欺監控之效益；另一方面，積極攜手發卡會員機構，落實到各銀行機構核心 IT 系統，整合線上線下服務，完善配套措施並加速服務卡友客戶。

林棟樑認為，根據國際信用卡組織規則，持卡人遭網路盜刷雖可能沒有實際損失，但會面臨換卡衍生的消費不便，聯卡中心將持續宣導網路用卡安全，主動提醒卡友不要隨意點選連結、手機安全性要更新、慎選購物網站，慎防社交工程釣魚等等，目的都是為了降低盜刷風險，避免造成不必要的困擾。

林棟樑最後表示，因應全球數位化及後疫情時代，運用數位科技化轉型的發展趨勢下，聯卡中心將持續推動各項數位金融創新整合服務，創造更完善、更便利的國內信用卡支付環境。



名家觀點

銀行服務因「疫」而改變 星展信用卡引領永續結合

台灣民間零售小額交易的金融支付服務相當普及，各項創新支付工具中以信用卡交易規模最大，占台灣市場整體電子支付高達七成，2022 年刷卡金額推估將逾 3.3 兆元，相較鄰近國家更受到民眾的信任與依賴。

新加坡星展銀行是台灣市場唯一兩度併購信用卡業務的外商銀行。2022 年星展銀行台灣子行歡慶成立十周年的同時，宣布併購花旗集團在台消費金融業務，包含 270 萬信用卡戶及無擔保信用貸款帳戶，以及 50 萬名存款及財富管理客戶。星展銀行(台灣)總經理林鑫川在宣布記者會上表示，星展銀行(台灣)成長將因此至少加速 10 年，未來將擁有在台外銀當中，最大的信用卡循環信用餘額、投資資產管理規模、放款規模及存款規模，估計能透過星展的數位領先優勢，為客戶帶來更多優質的消費金融產品與服務。

星展銀行近年屢獲各大全球知名雜誌「全球最佳銀行」及「全球最佳數位銀行」肯定，2019 年也被《哈佛商業評論》譽為過去十年來全球前 10 大成功進行策略轉型的公司。2022 年，英國知名品牌價值研究機構「品牌金融」(Brand Finance)評選星展銀行為東南亞最具價值銀行品牌；同時星展銀行也名列全球前 40 名最有價值全球銀行品牌，品牌價值達 87 億美元。

數據資料模型分析 優化客戶體驗

星展銀行(台灣)消費金融處支付暨存放款部主管林群凱在本刊專訪時據此表示，新加坡總行累積逾 50 年的新加坡消費者信用卡使用經驗與資訊，對於開拓台灣信用卡市場極有幫助，因為兩地消費者

在這部份的消費習慣相似，例如在意信用卡的回饋和便利性。近年來，除了積極執行發卡及促進消費等業務項目，星展銀行(台灣)也積極透過數據資料模型分析，即時調整各項作業流程，提升與優化客戶體驗。

林群凱舉例說，2017 年 12 月完成整併澳盛銀行消費金融業務後，星展銀行(台灣)特別將旗下信用卡做出整理，並在 4 張主打「回饋」的信用卡類型：現金回饋類、紅利點數類、飛行點數類、尊榮禮遇類，導入領先市場的回饋比率，滿足台灣消費者的偏好與期待。此外，2022 年初檢視過信用卡整體流程後，星展銀行(台灣)即就發卡、銷售及服務三大面向，成立五大客戶體驗及流程優化專案小組，期望透過數據資料模型分析，即時調整各項作業流程，以提升客戶滿意度及營運效率，同時加強數位通路的雙向互動，期望提供卡友一流的優質服務及用卡體驗。

為因應多元數位金融的普惠需求，星展銀行自 2014 年起即大力投資、進行數位轉型，並透過運用大數據、API、建構生態系夥伴等方式，致力提供簡單、便捷、客製化的產品與服務。星展銀行(台灣)將此一理念落實在信用卡產品上，為卡友推出專屬的信用卡 App「星展 Card+」，提供客戶信用卡線上申辦、繳款及消費即時查詢之功能，更將信用卡紅利回饋全面數位化。

林群凱指出，信用卡資安防詐已包含在「星展 Card+」的設計當中，在卡片管理功能上，建置與全球頂尖科技公司同等級的高規格安全防護措施，提供卡友交易即時通知，以協助卡友掌握信用卡的每一筆消費，交易即時通知，提升用卡安全性；

卡友還可自主掌控消費型態，隨時關閉或開啟網路交易、國外交易、預借現金交易及感應式卡片交易功能，降低交易風險；更可靈活設定卡片當期消費額度上限，隨時調整金額、有效控制主 / 副卡消費預算。

疫情影響信用卡消費型態

2019 年全球大流行的新冠病毒，大幅改變人們的生活形態和消費習慣，零接觸消費模式相當盛行，星展銀行（台灣）從客戶的信用卡消費型態中，發現越來越多客戶使用行動支付小額交易、網路購物與日俱增，且外送餐飲相關消費的比例也逐日增加。林群凱以 2019 年疫情前、2022 年前 6 個月的數據做一比較，明顯發現信用卡消費中，行動支付成長 79%、網購成長 19%，外送餐飲消費更較 2019 年成長 13 倍。

另一方面，民眾受限於防疫措施無法跨境出國，海外消費自然大幅下滑，林群凱表示，星展立刻調整信用卡業務策略，轉而專注於現金回饋類產品，並提供加碼的國內消費回饋獎勵，以振興信用卡基本消費。

今年初以來，歐美國家防疫逐步鬆綁，國際差旅和出國觀光逐步開放，林群凱表示，從新加坡經驗觀察，新加坡消費者的海外消費正顯著上升，並回復到疫情前水準，而新加坡星展也進而推出對應的活動和產品來推動信用卡的海外消費動能，「在台灣，星展銀行（台灣）也已做好同樣的準備」，一旦台灣邊境開放，將提供給持卡人更多具吸引力的優惠。

根據觀察自家銀行今年 6 月的信用卡業務數據，林群凱指出，訂房、機票等旅遊相關消費的成長較去年同期達到 4 倍，百貨購物較去年同期成長 2 倍、餐飲消費也較去年同期成長 76%。因此，星展銀行（台灣）預期在未來邊境開放後，緊接著海外消費也將展開另一波報復性成長。

融合科技和聚焦永續的金融方案

星展銀行認為，在過去兩年疫情催化下，人們對銀行的需求也發生轉變，除了認為銀行應該將服務



星展銀行（台灣）
消費金融處支付暨存放款部主管 林群凱

更簡單、順暢地融入生活中，提供更多融合科技和聚焦永續的金融方案外，客戶也期待金融企業能對氣候變遷及社會不平等问题採取行動。星展自 2017 年將環境永續納入集團核心策略，並揭橥「負責任的銀行業務」、「負責任的企業營運」與「創造社會影響力」三大永續主軸。

在台灣，除了於企業營運端力行節能減碳，星展銀行（台灣）亦積極將金融本業與永續結合，林群凱舉例，2020 年發行「星展 eco 永續卡」，為全亞洲第一張使用友善環境材質製作的信用卡，專注於提供優質國內消費回饋，以刺激在地消費，並在永續的概念下，對綠色消費和低碳交通方式提供的額外的消費回饋。

林群凱強調，星展銀行（台灣）從環保材質的創新開始，持續深化永續信用卡產品的服務範圍與卡友權益，並透過數位互動方式，來提升消費者對永續的認識。未來，星展銀行（台灣）也將評估是否於信用卡管理 App 導入創新技術，讓卡友能將每一筆信用卡消費與碳排放量相關資訊做出連結，進而鼓勵消費者在日常生活中做出改變，以行動支持減碳。

「金融科技能力認證機制」啟動

為協助金融科技人才養成與認證，金管會 7 月 12 日正式宣布，歷經一年半籌備、由台灣金融研訓院、證基會、保發中心規劃完成的金融科技證照制度即將啟動。

認證機制將分為基礎能力與專業能力認證，如欲取得專業能力認證，除從事金融科技、數位金融、資訊等相關職務 3 年以上之現職金融業從業人員外，需要先通過基礎能力認證，包含科技力、金融力及程式力。

專業能力方面，總共分為 6 個職系，包含商業分析、使用者介面與體驗、資料分析、數位商品設計、數位法遵風控及數位行銷（或保險科技行銷），依各職系所需職能，對應所屬專業科目。

專業能力認證，採訓考合一制度，學員先參加專業科目課程，再參加能力檢測，合格者即取得該專業科目能力認證。取得某一職系所有科目能力認證，即取得該職系認證。

金管會表示，以「分科檢定，組合取證」的模式，將吸引科技專才往金融領域發展，也有利現職金融從業人員工作技能轉型。此外，許多科目也包含實作培訓，可望有效縮短學用落差，金管會期盼對金融科技領域有興趣的人士及機構，多多利用認證機制培養相關人才，創造更有利的環境，加速金融科技創新。

金管會與以色列簽署金融科技 MOU

金管會黃天牧主委於 7 月 13 日與以色列證券監理機關 (ISA) 主席 Anat Guetta 女士，以視訊方式簽署金融科技合作備忘錄 (FinTech MOU)，本 MOU 是金管會繼與波蘭、美國亞歷桑那州、法國、加拿大等國之金融科技主管機關簽署後的第 5 份 FinTech MOU。

本 MOU 將提供雙方在金融科技、創新及投資之合作及轉介架構；並透過創新事業轉介機制，協助創新事業瞭解對方的監制度；以及就創新議題與相互投資進行合作及資訊分享，包括在科技與創新活動方面及在投資領域之潛在合作。

黃主委表示，本 MOU 將促進雙方合作與交流，並為業者創造更多機會，開拓金融創新之國際市場。ISA Guetta 主席指出，ISA 提升與各國金融主管機關之夥伴關係，以分享彼此的知識與經驗。

「金管會創新中心與 FinTechSpace 新創有約」交流活動

隨著疫情逐漸趨緩，金融科技創新園區於 8 月 4 日舉行「金管會創新中心與 FTS 新創有約」交流活動，邀請金融總會吳秘書長當傑與金管會創新中心胡執行秘書則華、梁專門委員欽洲、劉專門委員秀玲與蔡組長少懷等人到場參與，包含法遵科技、保險科技、智能理財、資訊整合與聚合平台、資安、借貸、支付及企業解決方案等 8 大領域，共 27 家新創安排代表進行業務介紹，並就創新議題與主管機關進行交流。



園區因受疫情影響已近一年未舉辦大型實體活動，本次活動主管機關與團隊彼此互動熱絡，各家團隊也把握機會互相認識與交流。當天適逢七夕情人節，主辦單位特別準備巧克力與特色餐盒，活動於歡樂氣氛中圓滿結束。

教育公益 基金專區

金管會為
鼓勵金融業
善盡社會責

任，協助弱勢家庭青年學
子順利完成學業，及提供
金融教育課程，以落實產
學合作效果，特委請本會
發起籌設金融服務業教育
公益基金，俾發揮共同回
饋社會之綜效。

金融服務業教育 公益基金執行情形

- 1 111 年度教育公益基金：感謝金融業各公會、金融周邊單位及各金融機構多年來的支持，今年度募款也順利達標，讓金總能夠持續執行金融教育獎助學金及金融教育課程宣導工作。
- 2 金融教育獎助學金發放：本會已於五月底完成發放 110 年度第二期金融教育獎助學金，審核通過之學生共計 1,521 名，每名新台幣 2 萬 5 千元。
- 3 金融教育課程：本會委辦之中華民國證券暨期貨市場發展基金會，已設計上線金融知識網路有獎遊戲：「金總秘寶尋路趣」，目的在於向民眾宣導金融知識、退休理財、綠色金融及防範金融詐騙及洗錢風險等議題，即日起至 111 年 9 月 15 日，至活動網站 (<https://event.sfi.org.tw>) 闖關，挑戰成功有機會獲得 iPhone13、智慧萬用鍋及空氣清淨機等獎品。



金總秘寶尋路趣

台灣金融服務業

謝謝貴機構提供的獎學金，讓我能夠不用煩惱生活及金錢的問題，專心於課業上，也貼補家用。我會善加利用貴機構提供的資源，努力在學習上取得更高的成就。將來若有能力，一定會盡我所能回饋社會。

學生 敬上

致 台灣金融服務業聯合總會：

此次申請了金融服務業教育獎助學金，並且幸運地通過了審查，因此希望能夠藉由這些文字來表達我的感謝。

首先，我想必須感謝的便是提供這份援助的您們，沒有您們的慷慨和無私付出，就不會有這份善意傳遞到許多人的手中，這些純粹而毫無利益目的之給予，令我感受到巨大的衝擊和溫暖。

其次，也感謝給予我申請機會的人們及所有辦公人員，謝謝您們的辛勞，成就了這樣的一樁充滿意義的行動。

聖經中箴言的篇章曾寫到『有終日貪得無厭的；義人施捨而不吝惜』我想這份精神正是您們所體現，亦是我應當學習。並努力實踐的，記住這份善良並繼續將其傳遞下去，這應當也是這份獎學金的用意所在吧？利用所學讓社會變得更加美好，讓純粹的善意擴大，百倍的施予他人。

祝 一切順心

學生 敬上

111 年保險知識教育講座



111 年金融建言白皮書

本會 111 年金融建言白皮書編製，目前已收到信託公會、證券公會、壽險公會及產險公會等會員機構，共 27 則建言，研究團隊業已提出白皮書期中報告，並於 7 月 27 日召開白皮書期中報告審查會，邀請金管會、財政部及央行派員指導；並規劃於 8 月下旬召開期末報告審查會。

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
2022/6	臺灣證券交易所股份有限公司	謝俊欽	副總經理	臺灣證券交易所股份有限公司	羅贊興
2022/6	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	蔡長銘	代理秘書長	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	黃良瑞
2022/6	第一金證券投資信託股份有限公司	尤昭文	董事長	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	林弘立
2022/6	臺灣期貨交易所股份有限公司	楊朝舜	協理	臺灣期貨交易所股份有限公司	黃炳鈞
2022/6	中華民國信託業商業同業公會	邱月琴	理事長	中華民國信託業商業同業公會	雷仲達 (仍為銀行公會指派之會員代表)
2022/6	臺灣中小企業銀行股份有限公司	林謙浩	董事長	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	陳善忠
2022/6	合作金庫商業銀行股份有限公司	林衍茂	總經理	第一商業銀行股份有限公司	施瑪莉
2022/6	新光人壽保險股份有限公司	黃敏義	總經理	新光人壽保險股份有限公司	林漢維
2022/6	合作金庫人壽保險股份有限公司	藍年紳	總經理	合作金庫人壽保險股份有限公司	沈玫君

台北金融科技展 熱烈徵展

由本會與台灣金融研訓院主辦之台北金融科技展，定於 10 月 28~29 日在台北世貿展覽館舉行。

今年規模將超過 290 攤，除論壇、博覽展、新創發表等主軸活動外，將增加包括開幕典禮同步直播、首屆台北金融科技獎頒獎典禮、政府主題館虛擬互動體驗等特色。

開幕典禮規劃於 10 月 28 日上午舉行，將邀請政府首長、主管機關代表、業界貴賓蒞臨。歡迎各界共襄盛舉，活動訊息請詳官網 (<https://www.fintechtaipei.tw>)。



活動官網



活動預告

START