

### 發刊詞

## 擁抱創新， 會員服務再進化

身處資訊爆炸的時代，為協助會員快速掌握國內外金融環境變化及了解總會運作情形，本會自今年5月起將《金總服務》雙月刊改為會刊形式，並更名為「金總會訊」，於單月15日出版發行。《金總會訊》內容除保留原雙月刊讀者對於專文的需求（名家觀點），另新增會員專訪、會務訊息、FinTech 專區及教育公益基金專區。

期望透過會刊的發行，達成以下效果：

- 一、強化本會工作情形揭露，讓會員了解本會運作情形。
- 二、加強會員之間的交流互動，促進彼此間的相互了解及運作情形。
- 三、提供會員服務，建構本會與會員間、會員彼此間的溝通橋樑。

### 版權頁

發行人 施俊吉  
發行單位 社團法人台灣金融服務業聯合總會  
地址 台北市中山區德惠街9號4樓之6  
電話 (02) 2598-3328  
傳真 (02) 2598-3318  
網址 www.tfsr.org.tw  
電子郵件 info@tfsr.org.tw

為響應環保，《金總會訊》將自第4期起以電子書形式發行（不再寄送紙本會訊），希望舊雨新知繼續支持，給予批評指教。

若希望收到《金總會訊》電子書，請將姓名、單位名稱、職銜及 e-mail，傳真至 (02) 2598-3318 或寄至 shirley@tfsr.org.tw



### 活動報導

## 首屆 FinTech 創新旗艦大展， 各界共襄盛舉！

台灣規模最大的金融科技盛會於3月4日在台北登場，金管會鄭貞茂副主委致詞時表示，金融科技创新實驗條例草案已送行政院審議，並列入立法院本會期優先法案，預估今年上半年前完成立法，台灣可望成為全球第5個實施金融科技實驗的國家。



國內首場規模最大的金融科技盛會3月4日在台北登場，吸引海內外 FinTech 團隊及校園、金融、科技產業人士共襄盛舉。

這場由金管會指導、本會主辦的「2017 金融科技創新嘉年華」包括論壇、博覽展以及新創團隊 Demo 發表等各式主題活動，吸引海內外 32 支 FinTech 團隊同台競技，發表主題更涵蓋區塊鏈 (Blockchain) 及大數據 (Big data)、理財機器人與保險科技、身份辨識等 FinTech 主題。



### 會務訊息

## 106 年金融建言白皮書

本會 106 年「金融建言白皮書」編製作業已啟動，於 1 月 19 日召開籌備會，邀請各公會、信聯社及金融周邊機構代表出席，說明白皮書計畫內容及建言提案格式。感謝會員單位大力支持，目前本會已收到銀行公會、證券公會等 12 家會員機構提出的金融建言提案，共計 33 則。本會預計於 5 月中旬前召開期中報告審查會、6 月中旬前召開期末報告審查會，在此期間會員單位若有新增或修改建言之需，歡迎提出。

## 本會近期會員代表變動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	職稱	新任代表	原任代表
2017/2	財團法人保險事業發展中心	董事長	桂先農	曾玉瓊
2017/2	財團法人金融聯合徵信中心	董事長	郭建中	胡富雄
2017/2	財團法人保險事業發展中心	總經理	吳崇權	梁正德
2017/2	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	總經理	蘇郁卿	張麗真
2017/2	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	總經理	張麗真	吳崇權

\* 備註：本會目前有 32 個會員機構、119 名會員代表



## 本會各項會議重要決議事項

## ■ 第 4 屆第 12 次「理監事聯席會議」決議

- 從 2018 年起續辦「FinTechBase Festival 金融科技創新嘉年華」，使其成為常態性活動。
- 金融服務業教育公益基金配合學生修課狀況，採學年度上、下學期發放，更貼近學生需求，將於 106 學年度開學的 9 月開辦。
- 本會一位理事及一位監事出缺，分別由候補理事張錫理事長及候補監事張森宇總經理新任。
- 本會遴聘財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心陳永誠董事長、財團法人保險事業發展中心桂先農董事長及財團法人金融聯合徵信中心郭建中董事長為本會會務顧問。
- 本會修正「金融服務業教育公益基金設置及管理辦法」第五條。
- 遴聘許銘吉先生為本會專任副秘書長。

## ■ 「金融科技諮詢委員會」第一次會議決議

- 下次會議邀請資策會人員出席，向委員報告一項金融科技專題，並交換意見。
- 下次會議報告目前監理沙盒立法進度，並將條文案列入附件。

## 「金融科技諮詢委員會」成立緣由

為持續發揮金融業龍頭角色，提供銀行、證券、保險等跨業平台功能，例如透過諮詢委員會加強橫向聯繫，以有效整合各公會資源，本會爰規劃設立「金融科技諮詢委員會」，並經本會去年 10 月 26 日理監事聯席會議通過，於 2017 年 1 月正式成立。

依據「台灣金融服務業聯合總會金融科技諮詢委員會設置要點」第 3 點規定，本委員會置主任委員 1 名，由本會吳當傑秘書長兼任，本委員會並聘任委員 12 名，任期 2 年，自 2017 年 1 月 1 日起至 2018 年 12 月 31 日止，續聘得連任，委員會原則每季召開一次諮詢會議，必要時可隨時召開。

金融科技諮詢委員會委員名單

金融單位	委員人數	姓名/職稱
金融總會	1 (主委)	吳當傑 金融總會秘書長兼任
銀行公會	2	劉奕成 中信銀執行長/朱永榕 台銀經理
證券公會	1	陳惟龍 永豐金證券董事長 (券商公會金融科技專案小組召集人)
壽險公會	1	林金樹 秘書長
產險公會	1	沙克興 秘書長
信託公會	1	吳 瑛 第一銀行副總經理
票券公會	1	許雙全 秘書長
投信投顧公會	1	劉宗聖 元大投信總經理
期貨公會	1	盧廷劼 秘書長
保代公會	1	陳錦祥 葛瑞特保代公司總經理
保經公會	1	劉先覺 好險網科技(股)公司董事長
信聯社	1	李正洋 信聯社資訊部主任



6/18

第九屆海峽論壇—  
海峽金融論壇

第九屆海峽論壇將於 2017 年 6 月 18 日在廈門隆重開幕，本會應邀與國台辦經濟局、金融時報及廈門市政府共同主辦「海峽金融論壇」，於 2017 年 6 月 18 日下午 14 時在廈門源昌凱賓斯基大酒店召開。本屆海峽金融論壇以「加強兩岸交流、創新發展綠色金融」為主題，本會施俊吉理事長將出席擔任致辭嘉賓，吳當傑秘書長並擔任綜合座談主持人。

為深化兩岸金融合作交流，誠摯邀請台灣金融界及綠色金融相關產業資深從業人士共同參與。論壇報名請逕洽：

唐繼軍 (大陸廈門市)

電話 | 0592-5398616

傳真 | 0592-2660960

行動 | 18850517001

電郵 | 617702810@qq.com

## 金融科技諮詢委員會

本會預計於第 2 季召開第 2 次「金融科技諮詢委員會」，議程安排除報告金融監理沙盒立法進度外，並邀請資策會分享 FinTechBase 目前各項進展工作報告與物聯網 (IoT) 金融產業發展趨勢 2 項議題。

## 金融服務業

## 教育公益基金管理委員會

本會預計於第 2 季召開第 8 次「金融服務業教育公益基金管理委員會」，議程安排金融研訓院、證基會、保發中心及會計研究發展基金會 4 個受託單位提報金融教育課程計畫，並進行核議；同時將進行 106 學年度金融服務業教育獎助學金各校分配名額討論事宜。

財金資訊股份有限公司董事長 趙揚清

# 行動支付， 推動台灣金融服務再升級



隨著數位科技的發展，不僅改變消費者習性與行為模式，也對金融業帶來不得不改變的挑戰。過去，民眾要提存款必須到銀行抽號碼牌、臨櫃辦理，現今只需透過便利商店或捷運站內的ATM就可提領現鈔、轉帳，且24小時全年無休。

根據金管會統計，截至2016年底，台灣金融卡的流通卡數已超過9,400萬張，全年交易金額超過新台幣8兆元，占我國支付卡發卡量44%及交易值77%，已是國內民眾最重要的支付工具。



## 三大平台， 提供安全便捷的金流服務

目前全台約有15,000台ATM，平均每百萬人便有650台ATM，密度在全球排名前10。在這麼龐大的金流過程中，負責後台金融資訊與跨行交易處理的樞紐，即是財金資訊股份有限公司（以下簡稱財金公司）。財金公司董事長趙揚清指出，財金公司是由財政部及各金融機構合資成立，主要職掌為提供金融機構及社會大眾「便捷的金流服務」、「穩定的作業系統」及「安全的交易環境」，為維持支付作業的順暢運

作及降低金融機構資金的清算風險，目前提供三大平台金流服務：

**一、資金調撥平台：**整合金融機構通匯、ATM、FEDI（金融電子資料交換）、FXML、網路銀行及行動銀行等電子支付服務，並採用「即時總額清算機制」（簡稱RTGS），滿足民眾匯款、提款、轉帳、帳戶餘額查詢及付款轉帳等各項資金支付需求。

**二、全國性繳費繳稅平台：**連結政府機關、金融機構、電信與網路業者及事業單位，提供線上帳單查詢及繳費服務，目前在「e-Bill全國繳費網」就提供8,000多項線上帳單付款模式，如水電

費、瓦斯費、電話費、學費、地價稅、牌照稅、信用卡費、會費／規費等。

**三、卡片業務共用平台：**提供會員銀行發卡、收單、授權、清算、特店管理、風險監控等服務，並與Visa、MasterCard、JCB及銀聯等國際組織介接，除提供持卡人在特約商店刷卡消費及ATM預借現金交易，更進一步將金流服務拓展至國際，目前台灣金融卡已可在全日本的ATM提款、POS消費購物，自今年1月起，港澳地區也有多達900多台ATM，提供台灣金融卡跨境提款服務。



科技變化一日千里，對金融業或提供金流資訊服務的業者來說，必須要不斷的提  
升、優化，提供客戶更好的服務，否則很容易就被取代。

### 2020 年， 台灣電子支付比率 5 年倍增

近年來，民眾消費及支付工具逐漸從實體走向網路化，更有向行動化發展趨勢。財金公司順應科技發展，於 2014 年 12 月底推出「TSM 行動金融卡」，將實體卡片虛擬化載入消費者手機中，即可在實體商店以 NFC「近端消費」，也能透過網路「遠端支付」。今年更採用最新雲端科技 HCE 及代碼化技術，協助國內金融機構發展「金融卡一雲支付」服務。

台灣因為種種原因，行動支付、第三方支付產業的發展速度比較慢。趙揚清直言，主要原因就在於 ATM 據點太多，民眾有需要，隨時都可提存現金，而且也沒有拿到偽鈔或被搶的疑慮，因此民眾想要改變的動力不大。她並舉例，「例如巴西、剛果或肯亞這些國家，因為地下經濟、偽鈔泛濫，加上攜帶現金容易被搶，因此無現金交易迅速發展；印度偽鈔問題十分嚴重，所以政府將大面額鈔券取消，而且強迫大家這麼做，就是因為現金帶來的負面

效果帶來的改變。台灣因為太便利了，所以一定要靠政府的力量來推。」

趙揚清進一步指出，推展行動支付有三大要件，一是智慧型手機，二是卡片下載，第三是環境。目前的 HCE 金融卡適用於所有 Android 手機，用戶可以選擇綁定信用卡或金融卡，並預計在 9 月推出 QR Code 支付，突破目前 POS 機普及率不足的限制。針對民眾擔心手機遺失的個資風險也有配套——只要記得手機電話號碼或者一張卡片號碼，通知電信公司或銀行，就能馬上暫停卡號使用；在安全性上也有多層把關，開啟手機時就有一道安全把關，使用「t wallet+」APP 時也需要輸入密碼，在使用卡片前系統也會進行驗證，並將交易訊息傳送給用戶。

金管會「電子化支付比率 5 年倍增計畫」中，訂定 2020 年前電子化支付比率提升至 52% 的目標，除將對經濟成長有正面的影響，也將帶動台灣金融生態體系的多元創新，為消費者提供更多的金融服務。

### 股東 e 票通抽獎活動



為保障股東權益，鼓勵投資人透過「股東 e 票通」平台參與發行公司股東會並行使表決權，臺灣集中保管結算所特別舉辦抽獎活動，以落實股東行動主義及強化公司治理目的。

活動詳情  
請上股東 e 票通網站查詢：  
<https://www.stockvote.com.tw>



### 保發中心推動 保險業保戶服務認證

為協助保險從業人員提升保戶服務方面的專業素養、強化職能與職場價值，保發中心每半年舉辦一次測驗，於台北、台中及高雄同時舉辦。第 16 屆將於 2017 年 10 月 28 日舉辦。

測驗內容請上保發中心網站保戶服務認證專區查詢：  
<http://www.tii.org.tw/opencms/training/training6/service2/>



### 合庫人壽「守護不孤單」 演唱會熱力接唱



合庫人壽以關心及支持家庭照顧者的服務理念，與家庭照顧者關懷總會特別策劃北、中、南 3 場接力公益演唱會，邀請守護大使賴雅妍、潘越雲及孫協志，為在職照顧者、女性照顧者及男性照顧者發聲，讓被困在家中許久的照顧者重溫年輕時的追星夢，也讓更多人聽見照顧者的需要。

索票活動詳情詳上  
合庫人壽官方粉絲團 @tcblife



資誠聯合會計師事務所執行董事 李潤之

# FinTech 與金融產業匯流 是必然趨勢

金融科技 (FinTech) 挾著創新大旗搶食傳統金融業各項領域，甚至將有取得執照的可能性。以美國為例，銀行業主管機關貨幣監理署 (OCC) 已研議讓 FinTech 公司申請銀行執照，未來

金融科技公司依據聯邦法可提供理財產品與服務。

根據今年資誠針對全球六大地區來自 71 個國家的 1,308 位高階主管所做的《全球金融科技調查報告》指出，有 88% 的受訪者擔憂將因 FinTech 新創公司而流失部分營收，但值得注意的是，仍有 82% 金融服務業計劃在未來 3 到 5 年內增加與 FinTech 公司的合作關係；在台灣也有高達 68% 的企業將導入 FinTech 或與相關公司攜手合作，這意味著 FinTech 與金融產業匯集已成為必然趨勢。

資誠聯合會計師事務所執行董事暨金融產業服務副營運長李潤之分析，驅動金融業與 FinTech 建立合夥關係的最主要因素在於，隨著 FinTech 新創公司興起，金融業有高達 24% 的營收被視為是處於高風險的狀態，金融業不得不對 FinTech 進行深入瞭解，如何能夠借力使力克服傳統技術與和客戶溝通之間所產生的種種問題，化威脅為機會，為客戶提供更好的服務。舉例來說，透過金融科技讓客戶在與銀行、保險公司與基金經理進行互動時，因過程精簡化或客服人員能即時收集更多客戶的諮詢與查詢紀錄等，進而提供以客戶為中心的產品及服務。

政府主導，  
串連區塊鏈平台與聯盟

在金融科技中，區塊鏈 (Blockchain) 技術自比特幣 (Bitcoin) 崛起後，逐漸成為產業發展焦點。這份調查報告顯示，全球 77% 金融服務公司計劃於 2020 年在生產系統中採用區塊鏈技術，台灣業者也開始關注此一技術，並表示將於 2020 年落實區塊鏈平台的作業應用，顯示區塊鏈技術正從實驗階段進入到實際生活裡。

根據埃森哲 (Accenture) 調查報告，區塊鏈技術可替全球前 10 大銀行省下 80 億到 120 億美元的成本，這也是國際各大金融機構，紛紛打造區塊鏈平台或加入區塊鏈聯盟的原因。但弔詭的是，即便台灣業者宣示在未來不久將落實區塊鏈平台，但大部分的業者對於區塊鏈仍一知半解；根據調查，台灣受訪者中沒有自認對區塊鏈「極其熟悉」，「相當熟悉」者也只有 9%，「完全不熟悉」者卻高達 35%；相較於全球受訪者中有 24% 對區塊鏈技術「極其熟悉」或「相當熟悉」，台灣業者應加快腳步努力追趕。

李潤之進一步說明，區塊鏈技術應用層面很廣，區塊鏈為使用密碼學方法，一旦數據經過驗證



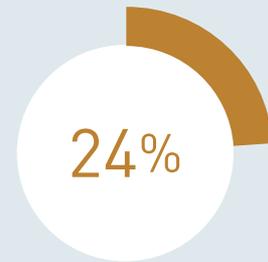
## 金融服務業積極向 FinTech 靠攏



82% 受訪者計劃在未來 3 到 5 年內增加與 FinTech 公司的合作關係



77% 受訪者計劃於 2020 年在生產系統中採用區塊鏈技術



24% 受訪者對區塊鏈技術「極其熟悉」或「相當熟悉」

資料來源：《資誠 2017 全球金融科技調查報告》

並加入區塊鏈後，就會安全記錄、儲存和傳輸，可以減少詐賠與增進 KYC (Know Your Customer，認識您的客戶)，但區塊鏈必須要有規模經濟，因此需要介接各家金融業者的資料，若能由主管機關扮演主導角色，相信很快就能趕上國際水準，甚至超前。

### 監理沙盒， 推動金融科技創新搖籃

相較於其他各國，台灣發展金融科技的腳步相對緩慢。「若以『積極』、『逐步引導』及『不阻礙』3 個層次來說，台灣現階段仍處於『不阻礙』發展的層次。」李潤之提及，新加坡為打造 FinTech 生態圈，不僅政府大力支持，宣布未來 5 年內將投入高達 2.25 億新幣的預算，民間也籌組 FinTech 聯盟平台，整合產官學力量，目前全球超過 300 家 FinTech 新創公司落腳在新加坡，數十家跨國金融機構和科技業者

也在新加坡設立創新實驗室或研究中心。

為了加速金融科技創新，台灣正推出監理沙盒 (Regulatory Sandbox)，也就是在一個風險規模可控制的環境下，提供企業發展創新金融服務及產品的實驗場域。行政院版本的監理沙盒也就是「金融科技創新實驗條例」，參與業者不再侷限於金融業，只要是利用資訊、網路或其他科技辦理特許金融業務者，都可以適用此條例，在實驗期內享有金融相關法規的豁免，從測試過程中瞭解新金融創新模式為社

會帶來得好處與帶來的各種風險等；但金管會若發現業者在實驗過程中有重大不利市場或未遵守管理措施等情形時，可以隨時廢止該項實驗。

李潤之也不諱言，相較於其他國家或是其他產業，台灣對於金融業管制較為嚴謹，以風險控制、防堵與稽核等觀念為管理核心，建議主管機關能以更開放的態度擁抱金融創新，監理沙盒能早日通過立法院三讀，以建立金融科技創新實驗機制，打造台灣成為金融科技島。



隨著 FinTech 興起，金融業不得不加速金融科技創新，借力使力克服傳統技術的瓶頸，以及與客戶溝通所產生的種種問題，化威脅為機會，為客戶提供更好的服務。

# FinTechBase 創新加速 扶植台灣新創團隊，揚名國際

為協助台灣金融科技發展，活絡金融創新活水，在金管會指示下，本會邀集銀行、證券、壽險與產險公會、證交所、櫃買中心、期交所、集保結算所、財金資訊、聯徵中心及聯卡中心共同捐助成立「金融科技發展基金」，目前基金規模已達新台幣 2 億元，委由資策會執行，並於去（2016）年 4 月成立「金融科技創新基地」（FinTechBase），積極朝產業創新、國際鏈結、人才培育、創業加速四大面向著力，建構台灣金融科技創新生態圈。

**產業創新：**積極促進金融科技產業與新創業務媒合，成功開展新創業者與金融機構相關技術合作、業務拓展、合作行銷等方案。

**國際鏈結：**除加入國際金融科技組織 GFHF 外，並開辦高階金融從業人員考察團，前往英國、新加坡交流國際趨勢。

**人才培育：**分兩方面進行，一是從校園扎根，與大專院校合作開設金融科技課程；二是從產業出發，辦理金融科技講座，鼓勵從業人員培養金融科技雙專業。

**創新加速：**目前已培育 25 家金融科技新創團隊，其中 8 家獲得基金審定補助，共計新台幣 1,200 萬元，並引進國際新創加速器來台招募團隊及進行輔導。在 25 家團隊中，更有 3 家新創團隊於今年 3 月前進新加坡，參與全球最大新創加速器 Startupbootcamp（SBC）培育團隊 Top 10 決選，全數獲選，席次超過南韓與印度，成為最大贏家，證明台灣金融科技新創實力不容小覷。

## 創新講座 2017 金融科技系列創新講座

為培育金融從業人員 FinTech 專業知識，本會辦理「2017 金融科技系列創新講座」，與國內 10 所大學合作開設免費課程，全台灣北中南區總計 68 場，採單場次網路報名，於各講座開課 3 周前接受網路報名，額滿為止。

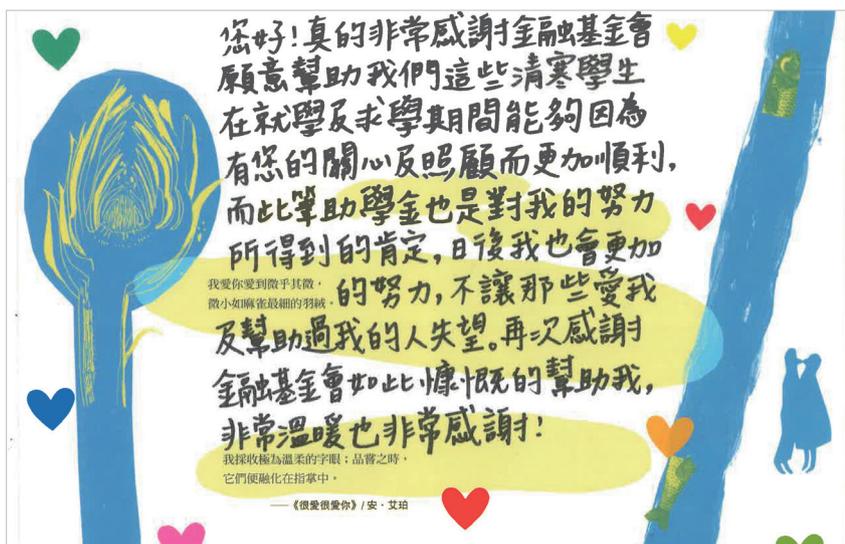
講座資訊與報名請逕至 <http://www.fintechbase.com.tw/> 上方「活動訊息」專區。



The screenshot shows the website interface for the 2017 FinTech Series Innovation Lecture. The header includes the FinTechBase logo and navigation links. The main content area features the event title and a QR code. Below the title, there are sections for 'FinTechBase 介紹' (Introduction) and '金融科技新聞看板' (News Board). The '2017 金融科技系列創新講座' section highlights the participation of 10 universities across Taiwan.

# 「金融服務業教育公益基金 管理委員會」第 6 次會議重要決議

- 通過教育公益基金 2017 年持續辦理，並維持補助每名學生 5 萬元獎助學金。
- 比照 2016 年本基金捐助金額，建議各周邊單位與各公會維持捐款金額。
- 金融教育課程達規模經濟，可維持預算 2,000 萬元或稍加核實瘦身。



- 本獎助學金配合學生修課狀況，採學年度上、下學期發放，可更貼近學生需求，並請總會確認會計處理上有無問題。
- 獎助學金申請資格維持現況，由總會授權各校優先補助清寒學子，不另設其他申請限制。

## 金融服務業教育公益基金募款情形

2017 年金融服務業教育公益基金預計募集新台幣（以下同）10,210 萬元，截至 5 月 3 日為止，已募得 9,310 萬元，由各金融公會、信用合作社聯合社、金融周邊單位、金融控股公司及金融機構共同捐助，其用途包括發放弱勢家庭學生教育獎助學金，並辦理金融教育課程，以推廣金融教育普及。

本會規劃於今年 9 月之 106 學年度開始獎學金申請辦理，感謝捐贈名單如下：			
1	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	15	財團法人金融聯合徵信中心
2	中華民國證券商業同業公會	16	財團法人聯合信用卡處理中心
3	中華民國人壽保險商業同業公會	17	財金資訊股份有限公司
4	中華民國產物保險商業同業公會	18	臺灣金融控股股份有限公司
5	中華民國信託業商業同業公會	19	永豐金融控股股份有限公司
6	中華民國票券金融商業同業公會	20	中華開發金融控股股份有限公司
7	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	21	第一金融控股股份有限公司
8	中華民國期貨業商業同業公會	22	華南金融控股股份有限公司
9	中華民國保險代理人商業同業公會	23	合庫金融控股股份有限公司
10	中華民國信用合作社聯合社	24	富邦金融控股股份有限公司
11	臺灣證券交易所股份有限公司	25	中國信託金融控股股份有限公司
12	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	26	元大金控股股份有限公司
13	臺灣期貨交易所股份有限公司	27	台新金融控股股份有限公司
14	臺灣集中保管結算所股份有限公司		