

活動報導

台灣金融服務業聯合總會第五屆第二次會員大會

本會於8月6日下午召開第5屆第2次會員大會，金管會主任委員顧立雄於致詞時表示肯定本會辦理「金融服務業教育公益基金」、「金融科技發展基金」、「金融科技創新園區 FinTech Space」、「金融服務愛心公益嘉年華」及「金融建言白皮書」等業務之成效。本會理事長許瑋瑤感謝各位會員的協助，於各項既定的工作及金管會交付的重要任務，都能順利推展，成果也獲得各方肯定，並期盼未來各位會員繼續支持及協助。



理監事聯席會議

理監事聯席會議之執行情形如下：(第5屆第3次理監事聯席會議)本會已於7月5日下午召開會議，主要報告本會理事出缺，由候補理事陳俊伴總經理遞補、金融科技創新園區營運計畫、「2018台北金融科技展」規劃事宜及「2018年金融服務愛心公益嘉年華」(桃園場)。並討論本會召開第5屆第2次會員代表大會之時間、地點及會員名冊及「107年金融建言白皮書」內容及後續規劃等事宜。

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2017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。



會員專訪

身為金融機構，應該把外部規範當成最低標準，把建構「健全經營的金融體系」(Sound Banking System)當成目標。

— 呂桔誠

中華民國銀行公會理事長 呂桔誠

建構金融機構 全面遵循的體制

隨著金融環境遽變，世界各國為了維護金融市場秩序、保護消費者權益、防範金融犯罪，無不制定愈趨嚴格的法令。中華民國銀行公會理事長呂桔誠認為，過去大家在談，要建立完善的內稽、內控、三道防線、法令遵循制度，加上後來談的加強洗錢防制、打擊資恐、資通安全、個資保護等，只講「法令遵循」已經不足以涵蓋所有範疇，現在對金融機構而言，要做的已經是建構一個「全面遵循」的體制。

以內控三道防線來說，第一道防線業務部門、作業部門；第二道防線法遵部門、風險管理部門；第三道防線內稽內控部門。呂桔誠表示，過去多把防守壓力放在稽核部門上，但事實上，當第一線作業已經完成，一旦發生問題就很難處理了。他以足球隊來比喻，業務部門就像前鋒和中鋒，法遵部門猶如後衛、稽核部門扮演守門員，如果前鋒、中鋒、後衛都無法守住，對方兵臨城下攻到球門前，守門員要守住就很難。因此，三道防線應該各司其職，確實執行及管理相關業務。而未來監理趨勢將更重視第一道防線，每個作業部門在徵信、授信、存款、放款、匯款時就要守好 SOP，確實辨識、評估、控制其業務所面臨的風險，避免讓問題穿過防線。

將全面遵循意識，
內化成每一個成員的 DNA

「要讓全面遵循的意識，內化成金融機構每一個成員的 DNA！」呂桔誠進一步解釋，所謂 DNA 就是不需要想、自然會照做的。「大家知道看到紅燈要停車，但看到黃燈會不會停車？許多事故因此便發生在衝黃燈的當下。DNA 就是要內化到大家看到黃燈也會自動停車。」而這有賴經營者建立「由上而下」的遵循文化，將行為規範、遵法意識內化為每一成員的 DNA。有人擔心 SOP 會影響效率，呂桔誠認為，當大家都照著法律、SOP 做事，反而會更有效率；好比馬路上大家都守規則，就會減少衝撞、摩擦，行車自然更順暢。

在全面遵循的體制下，法遵不只是法遵處的責任，而是每個單位都有類似功能。以銀行分行來說，分行副理就可以扮演法遵角色，負責檢核同仁有沒有遵照 SOP 做事。當管理階層以身作則知法、遵法，就能帶動全員守法。

而為了強化差異化的法遵風險管理、強化法遵人員專業性與獨立性，金管會已要求大型銀行（兆元以上資產），要在今年 9 月底前設立專責資安、法遵單位，總機構法遵主管不得兼任法務單位主管或內部其他職務。對此，呂桔誠擔任董事長的臺灣銀行是國內最早一批設置專責法遵單位的銀行，已將法遵中心和法

務中心完全獨立；且逾 250 人完成 30 小時職前教育訓練並測驗合格，取得結業證書，具備法遵主管、人員資格條件；並委聘外部專業顧問輔導建置全行法遵風險控管機制。在海外分行方面，臺銀紐約分行在 2005 年就設立專責法遵人員，創國內先例，目前 11 家海外分行法遵主管均為專任。

不該將遵循視為成本， 而應視為投資

面對國際間日益嚴格的防制洗錢、打擊資恐等規定，有金融同業提出採「去風險化」(De-risking) 方式縮減業務範圍來規避風險，呂桔誠認為，面對風險的心態，不該是不碰這些業務，而是應該把自己裝備好。

因此他自上任銀行公會理事長以來，除了積極提升國內銀行界法遵專業知識外，從去年至今年，也陸續到紐約、倫敦、東京舉辦 4 場「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會」，希望重新建立國外主管機關對我國銀行界的信賴。在今年再度前往紐約舉辦研討會時，紐約州金融服務署 (NYDFS) 官員便全程參與、上臺演講，顯示國際已看到台灣把法遵、洗錢防制、打擊資恐做好的決心。

呂桔誠指出，當世界發展愈先進，金融要求本來就會愈多、愈嚴謹，像最近歐盟就施行了最嚴格的個人資料保護規則 (GDPR)，這些不斷提高標準的新法規，目的都是為了讓參與其中的每一份子不會出問題，達到更安全、更便利、更有效率的經營環境。身為金融機構，應該把外部規範當成最低標準，把建構「健全經營的金融體系」(Sound Banking System) 當成目標。

從這個觀點來看，呂桔誠認為金融機構不該把遵循視為成本、費用，而是投資。從 5P 的經營理念來思考，銀行業應該以人為本 (People-centered)，在進行業務時恪守普世金融價值與原則 (Principle-based)，秉持前瞻服務的理念 (Prospection-oriented)，建立具驅動績效的指標 (Performance-driven)，追求健全資產品質 (Portfolio-sound)，當 5P 經營理念都能落實時，自然就會有健康的獲利。





名家觀點

對金融機構來說，
要能夠讓區塊鏈發生真正改善效率的顛覆性革命，
最重要的是要把基礎以及應用做好。

— 廖世偉

台大資工系副教授 廖世偉

區塊鏈將帶來金融業巨大的效率改善

近2年來，國內的大型金控，包括中國信託、富邦、國泰和玉山等，都紛紛投入區塊鏈的研發。區塊鏈儼然成為金融圈較勁的新戰場。然而，到底區塊鏈是什麼？又會對金融業發生什麼樣的影響？針對此議題，有20多年矽谷經驗、國內首屈一指的金融科技(Fintech)專家臺灣大學資工系副教授廖世偉強調，區塊鏈正如1990年代的網際網路，未來將帶來革命性的顛覆；對金融業來說，有機會帶來巨大的效率改善。也因此，他鼓勵國內金融業者，更扎實的投入區塊鏈的基本應用研發。

廖世偉產業經驗非常豐富，過去在矽谷工作超過20年，曾在谷歌(Google)、英特爾(Intel)等大廠工作。他更曾經用機器學習(machine learning)的技術協助谷歌提高資料中心的利用率，並主導安卓系統的開發。於2013年重回美國史丹福大學研究區塊鏈和金融科技，並於2015年返台在臺大開課。

談到區塊鏈，他進一步表示，「區塊鏈是一個基礎建設的顛覆。就像互聯網一樣，互聯網也是走了幾十年才顛覆。越是基礎建設，顛覆越需要時間。但是它來的時間，我覺得會比上一次互聯網革命要快。」

區塊鏈代表一種「新的典範」

廖世偉更深入解釋了區塊鏈的技術以

及其對金融業可能的影響。他分析，區塊鏈代表的是一種「新的典範」，特色是「共享式的帳本」(ledger)。如果以銀行或交易所的結算為例，一直以來，銀行都需要在下午3點半拉下鐵門，開始結帳和統計；正因為每個交易方都有自己的一本帳(不論是電子或實體的)，因此從交易到清算，就需要一個「結帳」或者「清算」的程序。

「就像你在你的筆記上記筆記，他在他的筆記上記筆記，這就不是分享，大家做法是local ledger(意即私人帳本)，所以交易的時候，就不是清算，清算必須是T+2(指股票交易)。區塊鏈的做法就是交易即清算，是一個共享式帳本，每個人各自有一個私鑰(private key)，但可以寫在共同的帳本上。因為你有私鑰，所以可以證明這是你寫的，然後大家一起群策群力來證明(交易的正確性)。所以寫下的當下，就已經完成清算了。」廖世偉分析。

也因為區塊鏈這種共享式帳本可以去中心化、結清更快，進而增進效率，未來區塊鏈技術在金融業的應用上有非常寬廣的可能性。舉例來說，第一金控旗下的第一銀行已經在進行供應鏈融資上的區塊鏈應用試驗，透過選擇一家中心廠平行導入區塊鏈技術來測試客戶的滿意度。針對此，他解釋，不論是中心廠或者供應商，當他們都是區塊鏈中節點

的一部分時，「銀行的勾稽就比較容易，就不會收到竄改的訂單。」如此一來，也就更可以增進供應鏈融資管理的效率，降低結算的時間、減低勾稽的成本。

區塊鏈技術開始應用在各項金融交易上

「區塊鏈是做什麼？是『確權』，確定你有這樣的權利，然後造成生產關係的改變。『權』就是一種 token（為象徵、標記之意），一種證明。我們做生產履歷，那也是一種『權』。如果區塊鏈沒有把這個 token 做好的話，就很難起來。」而廖世偉及臺大的研究團隊，也正在積極進行「跨鏈」的研究，意即 R3、以太坊、G Coin 等不同區塊鏈技術的互聯互通，希望未來更能發揮像網際網路互聯互通的網路效應。

在國外，各種金融業者也已經開始運用區塊鏈技術在金融交易上。那斯達克在 2015 年推出了一項區塊鏈的應用「Linq」，這項技術是透過區塊鏈的共享式帳本，協助企業進行股權發行和交易的清算與

管理。到了今年 6 月，那斯達克更與歐洲荷蘭銀行 (ABN Amro) 以及歐洲的結算所等，共同發表了一個將區塊鏈應用在期貨相關的保證金追繳與管理的概念性驗證 (proof of concept) 平台。這項技術將可以大幅改善保證金管理的效率，進而增進交易的市場效率。

眼光轉回台灣。即使國內的各家金融業者都十分熱衷於區塊鏈的發展，但廖世偉也建議，對台灣金融機構來說，目前最重要的還是業者要扎實的投入區塊鏈應用的研發。正如同 1990 年代的網際網路發展一樣，早期人們對網際網路的認知，就是可以收發電子郵件。「在 1998 年的時候，大家都以為互聯網就是發 email。」他強調。而現在的區塊鏈技術，就如同當時的網際網路一樣，人們對區塊鏈的普遍認識，就只停留在比特幣。然而，要能夠讓區塊鏈發生真正改善效率的顛覆性革命，最重要的是要把基礎以及應用做好。「(區塊鏈的)網路效應還需要慢慢起來。現在區塊鏈的用戶，全世界才 3,000 多萬人，你要說它是下一代互聯網還早，所以我們要真的定下心來，把基礎做好。」





FinTech 動態

* 金融科技創新園區 9 月 18 日開幕，首波進駐團隊及合作夥伴已確定

* 開放設立純網銀，FinTech 發展大步邁進

開放設立純網銀，FinTech 發展大步邁進

面對金融科技浪潮，繼我國今年 4 月 30 日開始施行「金融科技發展與創新實驗條例」，受理金融監理沙盒的申請後，金管會進一步宣布將開放 2 張純網路銀行執照，此引起各界高度矚目，亦讓台灣發展金融科技的腳步，隨著政策開放，持續邁步前進。

6 月 29 日上午，金管會舉辦首場純網銀公聽會，由主委顧立雄親自主持，聽取金融、電信、電商等業者意見，而有意願申請純網銀執照的業者，包括中華電信、LINE、樂天、兆豐金、第一金等團隊皆踴躍出席。

對於網銀設立的政策方向，主委顧立雄於 7 月接受媒體訪問表示，純網銀的開放設立有兩大政策目標，一是在金融市場「放入鯨魚」，以刺激國內銀行帶動更大的金融創新；以及將純網銀經驗輸出，拓展東南亞等海外市場。

而網銀設立條件，為了便利純網銀的業務發展與籌組彈性，在金管會於 8 月 16 日發布預告「商業銀行設立標準」及「商業銀行

轉投資應遵守事項準則」修正草案中，主要即包括：

- 1 純網銀之最低實收資本額，採設立一般商業銀行之相同標準為新臺幣 100 億元。
- 2 金融業持股合計應達實收資本額 40% 以上，且其中應至少有一家銀行或金控持股達 25%。並允許外國金融機構為發起人。
- 3 發起人倘屬非金融業，如具有金融科技、電子商務或電信事業等專業，並能提出成功業務經營模式者，得認股超過 10%。
- 4 董事成員具備銀行及金融科技、電子商務或電信事業等專業資格者，應逾半數，且至少有一人具有金融科技、電子商務或電信事業等專業資格。
- 5 純網銀除設置總行及客戶服務中心外，不得申請設立分行。

依金管會規劃時程，在法規修正預告起 60 日內收集各界意見，預計 10 月底完成法規確定，今年 11 月到明年 1 月受理申請；明年 5 月公布申請結果。

金融科技創新園區 9 月 18 日開幕 首波進駐團隊及合作夥伴已確定

金管會指示本會推動國內第一個聚焦金融科技產業生態的實體共創空間「金融科技創新園區」(FinTech Space)，將於今年 9 月 18 日開幕。園區主要工作項目包括「共創空間」、「創新育成」、「數位沙盒」及「國際合作」。首波進駐單位共有 37 家新創團隊共計 120 席，包括：獨立辦公室有 13 人型 1 家、11 人型 1 家、8 人型 3 家、4 人型 6 家，共創區有 26 家(含固定座位 32 席與非固定座位 12 席)。

另園區將推動「共創聯盟」、「企業實驗室」兩大業務，以強化與金融科技多元單位擴大資源合作網絡，首波合作夥伴已有 30 家，囊括國內外產、官、學、研、創等單位，共 8 家金融機構、11 家非金融機構、11 家國際機構，集結了金融產業、雲端技術、創新實證及國際資源交換等國內外資源挹注。

合作類型	合作單位
數位沙盒	亞馬遜 Amazon Web Services、台灣微軟、證交所、期交所、集保、櫃買、財金公司、上海商業儲蓄銀行、中國信託金控、凱基銀行、時報資訊
共創聯盟	科技部 Taiwan Tech Arena、會計研究發展基金會、創業投資商業同業公會、台灣天使投資協會、政大金融科技研究中心、成大金融創新與投資研究中心、台灣科大、中山大學、高雄科大
企業實驗室	中國信託金控、上海儲蓄商業銀行、星展銀行、悠遊卡公司
國際新創	美國在台協會商務處、英國在台辦事處、澳洲辦事處商務處
雙邊新創實體進駐空間交換	全球金融科技最大新創加速器 Startupbootcamp、新加坡金融科技協會、新加坡金融科技共創空間 80RR、美國矽谷共創空間 Casa Hacker
雙邊新創輔導資源交換	澳洲的區塊鏈產業推展協會



教育公益 基金專區

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（以下稱本基金）之執行情形如下：

- 1 金融教育獎助學金：**本會已完成 106 學年度獎助學金發放作業，援例編製「106 學年度金融服務業教育公益基金執行報告」，以感謝各捐助機構對本活動之支持，並詳細報告 106 學年度金融服務業教育公益基金之成效。
- 2 金融教育課程：**107 學年度金融教育課程活動自 107 年 7 月陸續開辦，課程對象包括學校師生及一般民眾，並特別針對新住民、原住民及婦女等開辦，地點涵蓋北中南及東部地區等，並朝普惠金融目標邁進。
- 3 107 年度教育公益基金：**總捐款金額 102,750,000 元，資金已到位，加上累計結餘 22,060,000 元，總計 124,810,000 元。
- 4 107 學年度金融服務業教育獎助學金：**依捐款規模，可發放 1,671 名，相關資訊已於 8 月 22 日函告全國各大專院校，請其公告周知獎助學金資訊，同步提供 1 頁集保結算所舉辦「大專生金融就業公益專班」輔導資訊說明，請學校轉知所提報受獎學生參考，並鼓勵其報名參加，並開始辦理清寒學

生申請獎助學金作業。

- 5 107 年度「金融服務業教育公益基金管理委員會」：**將於 11 月初召開第 12 次會議，審議通過 107 學年度上學期獎助學金受獎學生名單、舉辦教育獎助學金頒獎典禮，以及規劃辦理「108 學年度金融服務業教育公益基金」等事宜。



獲獎學生感謝函

Dear 台灣金融服務業聯合總會

感謝貴單位願意為我們這些有需要的學生募集這些獎助學金，讓我們的學習之路減少了不少的攔阻，感謝您們使我們了解人生處處有溫暖，使我們可以專心在課業上，不受經濟困乏之苦。希望我努力成為更好的自己，把這份愛傳承下去～

我始終相信就算努力不一定成功，但成功一定要努力。再次謝謝您們的雪中送炭這份恩情永存於心！

祝：一切順心、平安健康

學生

金融建言白皮書辦理情形

本會 107 年金融建言白皮書正式公布，於 7 月 27 日呈送予總統、副總統、行政院長與副院長、財經部會首長、建建議題所涉及之主管機關、本會會員機構與會員代表、以及金融界董總卓參。本會並於 7 月 30 日將白皮書電子檔及發布新聞稿公布於官網，供各界上網了解參考。目前本會已陸續收到主管機關就白皮書中涉其業務部分之意見回函，俟其他建建議題回覆後，一併將各單位意見彙整成表於官網上對外公佈。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	職稱	新任代表	原任代表所屬單位名稱	原任代表
2018/6	臺灣網路認證股份有限公司	董事長	李榮琳	臺灣網路認證股份有限公司	張殿冬
2018/8	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	總經理	李愛玲	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	蘇郁卿
2018/8	臺灣期貨交易所股份有限公司	董事長	許虞哲	臺灣期貨交易所股份有限公司	劉連煜
2018/8	臺灣期貨交易所股份有限公司	總經理	黃炳鈞	臺灣期貨交易所股份有限公司	邱文昌

09/25 第 5 屆第 4 次理監事聯席會議

本會擬於 9 月 25 日下午召開會議，主要報告金融科技創新園區 9 月 18 日開幕相關事宜、「2018 台北金融科技展」及「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」(桃園場)近期籌備情形。並選聘臺灣期貨交易所許虞哲董事長為本會會務顧問等事宜。

10/13 「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」(桃園場)

本會訂於 107 年 10 月 13 日(六)，在桃園藝文廣場與桃園市政府共同舉辦「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」(桃園場)活動，主舞台區包含金融捐贈、發票捐贈、弱勢、青年及民間等團體進行表演及抽獎等活動；金融服務專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；另有桃園市政府規劃之愛心公益專區，包含弱勢團體販售商品及在地農產品等攤位。

FinTech 近期重要活動與講座

(一) 2018 金融科技系列創新講座



FinTechBase
金融 X 科技 雙專業課程

金融 X 科技 雙專業課程

金融大數據 / 互聯網金融 / 物聯網金融 / 財富管理科技 / 保險科技 / 資安與法規

為培育並深化金融從業人員之金融科技專業知識，本會 FinTechBase 將與全國北中南 8 所大學院校合作，於今年 8 月至 11 月辦理 40 場講座，主題聚焦包括大數據、互聯網金融、物聯網金融等六大金融科技專業領域。

本活動免費報名參加，更多訊息請參閱官網 <http://fintechbase.com.tw>

(二) 2018 美國金融科技專家海外培訓營

活動時間：107/10/20~107/10/28，共 9 天 8 夜
參與對象：金融監督管理委員會、中央銀行、財政部、金融周邊單位與金融業各公協會、各金融服務業中高階主管、產業專家意見領袖、FinTechBase 培育團隊，限額 20 名。

報名時間：至 9/20 中午 12 時止

更多相關資訊，請參閱官網：
<http://fintechbase.com>

(三) 「FinTech Taipei 2018 台北金融科技展」

一、由本會與金融研訓院共同主辦之 2018 台北金融科技展，現正熱烈籌備中，本活動匯集國內、外金融科技產、官、學、研多方資源，結合人工智慧、區塊鏈、虛擬實境、大數據等相關主題，打造成為台灣最大金融科技創新盛會，共同見證台灣 FinTech 發展潛力！

二、活動時間、地點、舉辦單位：

(一) 日期：2018 年 12 月 7 日至 8 日(五、六)

(二) 地點：台北市信義區信義路五段五號

台北世貿中心展覽大樓一樓展覽場、二樓會議廳

(三) 指導單位：金管會

(四) 主辦單位：金融總會、台灣金融研訓院

(五) 執行單位：台灣金融研訓院「芬恩特創新聚落」、資策會

三、活動議程：請見下方

四、誠摯邀請各界先進共襄盛舉、踴躍報名參加！

活動網站：www.fintechtaipei.tw



項目	活動內容	
開幕典禮	第一日(12/7)上午舉行(擬邀請總統或院長、副院長致詞)	
國際趨勢研討會	第一日(金管會顧主委致詞) ★國際趨勢研討會 金融科技國際論壇(國際趨勢演講) 融科技新創發表(國內外新創團隊) 產業高峰論壇(前瞻未來、領袖對話)	第二日 ★金融科技創新演講會(預約制) ★規劃 3 間會議室，開放金融機構預約，進行企業專題演講，或服務產品行銷講座 etc.
	金融科技博覽展 ★金融機構創新展區(國內金融機構) ★金融科技-國內新創展區(國內金融科技新創團隊) ★金融科技-國際聯合展區(國際金融機構、國際金融科技業者) ★全國校園 & 地方政府成果聯合展區(國內各大校園金融科技中心或地方政府成果展)	
亮點展示與體驗	★金融科技主題 ◆展示主題如監理沙盒、支付、保險科技等 ◆新創主題展區	
產學創媒合	★多元媒合會談活動(三大媒合) ◆產創媒合：業務、募資 ◆產學創媒合：人才	

