

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。

版權頁

發行人 許瑋瑤
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



活動報導

美國商務部至本會參訪交流



美國商務部商務官 Mr. Matthew Quigley 隨同美國商務部國貿監督專員 Mr. Gemal Brangman 等一行 3 人於 1 月 30 日假華南金控拜會本會吳當傑秘書長，除進行總會簡介外，雙方就金融科技發展等議題交換意見，並期待台美兩地金融科技實務業務持續進行深化交流。



活動報導

本會至基隆市政府 洽談合辦嘉年華活動

本會吳秘書長於 3 月 5 日由許副秘書長陪同，赴基隆市政府拜會林右昌市長，向林市長說明本會與基隆市於今（2018）年合辦嘉年華活動事宜，林市長表達支持之意，並表示基隆市的發展愈趨成熟，大眾運輸系統亦已規劃擴建，歡迎大家來基隆旅遊，也期望金融機構至基隆投資，共創未來。

財團法人金融聯合徵信中心董事長 郭建中

強化辨識關係人， 提升洗錢防制能力

撰文 = 張鴻 攝影 = 小龍

金融科技浪潮下，對傳統金融產業帶來不小的衝擊，首當其衝就是業務模式及流程的改變。「過去民眾能取得資金的正式管道只有金融機構，隨著 FinTech 所創造的新型融資（如供應鏈融資、群眾募資及 P2P 借貸），短期將面臨業務流失的風險；中長期來看，不只造成整體營收的衰退，更將嚴重斷傷產業競爭力。」財團法人金融聯合徵信中心（簡稱聯徵中心）董事長郭建中指出。

有句話說：「Banking is necessary, banks are not.」（金融業務是需要的，但不一定是以銀行的形式來提供），在這種情況下，已有業者積極運用新興技術，讓服務能夠更加貼近用戶生活，例如台灣工銀轉型的王道銀行（O-Bank），推出國內第一家原生數位銀行，民眾只要透過手機就能享有各項金融服務；中國信託與玉山銀行也推出 24 小時即時互動智能客服，即時滿足客戶需求。

為因應 FinTech 發展，聯徵中心除協助金融機構以介接方式取得政府部門的資料，並於中心網站中「資料開放專區」提供【運用大數據分析資訊】及【OpenData 專區】統計資訊，截至 2017 年已完成 9 大類統計資訊、共 120 項資料，與外界分享；另為配合主管機



關所推動的監理沙盒（Regulatory Sandbox）實驗，也思考進一步提供新型服務的可能。

透過信用評分，建立風險管理模型

金融科技帶來新的商業模式，迫使業者必須跟上改變的浪潮；另一方面，面對各種網路攻擊速度和頻率不斷提升，金融業應對的時間要求也越來越短，加上 FinTech 的複雜性，也使得業者無法只是以過去的防護標準來因應不同風險。

另外聯徵中心協助金融業做好信用風險管理，主要是落實在協助

主管機關發展個人信用評分、進行壓力測試。信用風險管理是銀行業務的防線，少了這道防線等於任何人都能從銀行取得資金。聯徵中心為我國唯一跨金融機構的信用報告機構，同時蒐集個人與企業信用資料，並發展個人與企業信用評分，以利銀行瞭解個人與企業的信用狀況，透過「個人信用評分」即能將客戶快速分類，建立有效且透明的風險管理模型。聯徵中心更配合主管機關協助銀行導入各項國際監理規範，包括：

① 新巴塞爾資本協定的修訂：宣導風險調整資本報酬率（RAROC）與信用風險壓力測試計算，提供相關資訊服務供金

融機構運用，並推動違約損失率（LGD）資料庫建立；其中壓力測試更是金融風暴後國際監控銀行資產品質與資本適足及評估金融穩定的主要工具。

②會計準則信用減損估計（IFRS 9）：配合國際會計準則公報第39號公報、IAS39及IFRS 9各項公報逐步推行，從應計損失模型推展到預期損失模型，協助銀行導入信用風險管理與會計實務結合，提供違約率等相關資訊與減損估計的方法論，給銀行與主管機關參酌使用。

運用外部資料庫，強化 KYC 作業

「亞太防制洗錢組織」（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）為亞太地區防制洗錢犯罪的多邊機制，台灣為創始會員之一，會員國須遵守相互評鑑機制，我國於2001年通過第一輪評鑑，於2007年第二輪評鑑時落入一般追蹤名單，第三輪相互評鑑將於今年第4季進行現地評鑑訪談，成員包括金融及法律專家，將針對我國銀行、保險與證券進行跨業評鑑，評鑑項目包括金融機構洗錢防制與反恐機制，及金融監理政策與作為的分析等，評鑑結果對我國未來整體

9 大洗錢防治重點	
重點項目	內容
實質受益人辨識	對多層次持股的法人加強受益人辨識，重點為持股該法人 25% 以上或具有控制權的股東
比對加強	對於高風險地區相關案件，加強實地查核
代理匯款人	國內匯款業務應留存代理匯款人資料
支票存款	支票存款開戶，應加強對其實際營業登記處的訪查並加註訪查日期
可疑案件通報	異常報表經實地查核、詳細說明，才能由經辦主管簽註結案
過路客的國外匯兌交易	應徵提匯款目的證明及商業發票等交易單據，並掌握實質受益人，比對客戶匯款目的和實際營運行為是否相符
例外管理	國外匯兌應訂定於特定情形進行例外管理的規範
匯出入款項入帳	應於當事人交付合法、合規的單據，及進行「黑名單」檢驗流程後，才能使匯入款項入帳
船舶黑名單	船舶應納入黑名單檢核範圍，並註記是否為黑名單

資料來源：《工商時報》

金融活動靈活度將有深遠影響。

金融機構該如何預做準備？郭建中建議：

①建立明確的洗錢防制治理架構：透過定期召開管理監督會議，由專責組織擬定整體策略，並由業務、產品、地區等不同角度審視風險管理策略與遵循作業推動進度。除本國洗錢防制法規外，尚須研究海外分行所在地的法令規定，俾研擬符合國內外法規的遵循架構。

②利用外部資源查詢相關資料：在洗錢防制 KYC（Know Your

Customer，認識客戶）作業中，最難取得資訊且執行難度較高的即為恐怖份子的姓名檢核，金融業者除自建資料庫外，亦可善用外部資料庫進行資料比對與確認。海外部分可利用集保中心建置的防制洗錢名單資料庫，國內部分可利用監察院財產申報資料查詢系統，辨認國內 PEP（Politically Exposed Person）、其家庭成員及關係密切之人；同時可善用聯徵中心跨金融機構的傳統授信及信用卡戶資料、及來自政府的各項非傳統信用資料，加強辨識關係人，強化洗錢防制能力。



信用風險管理是銀行業務的防線，金融業者除自建資料庫外，亦可善用聯徵中心的跨金融機構及政府的各項信用資料，加強辨識關係人，提升洗錢防制能力。

金融監督管理委員會銀行局局長 邱淑貞

推動金融監理沙盒機制， 兼顧監督與創新

撰文 = 張鴻 攝影 = 小龍

顧主委的施政理念是要以金融建構美好的社會，所以金融除了監管之外還有發展、保護消費者權益及公司的社會責任，銀行局業務的執行是要實踐這個目標。「銀行業是服務人（自然人與法人）的行業，隨著交易習慣或外在環境的改變，服務模式也必須跟著改變，否則客戶將離你而去。」金融監督管理委員會（簡稱金管會）銀行局局長邱淑貞指出，隨著環境變動與科技進步，許多服務有了替代性選擇，例如網路取代部分以往必須臨櫃辦理的金融服務、行動化打破金融交易的時間限制，讓金流服務更便利。因此，銀行業必須與時俱進，才能發揮其服務客戶、滿足客戶的功能，過程中充滿各種機會，但也有挑戰，基本原則是要創新安全兼顧。

放寬法規限制與金融監管，鼓勵創新實驗

機會是，因為交易模式的改變，交易不受時間、空間的限制，資金隨著全球化流動，提供銀行許多開拓業務的機會；相對的，也帶來人才、配備（軟硬體資源）與管理上的風險與挑戰。為協助

產業因應這些變化，金管會積極研擬推動相關法規，包括資訊安全的法規，客戶身分識別從號碼、設備到生物特徵增加識別的便利性。在推動金融與科技產業的合作部分，在 2017 年 12 月將創投事業列為「金融相關事業」，之前也將金融科技認為是金融相關事業，並將銀行可投資創投及金融科技事業持股比率從現行 5% 大幅提高到 100%，一來可提升銀行業資金運用效益，推動金融業與科技產業的合作，同時對支援實體產業扮演積極角色。

「這是一個很大的變化。」邱淑貞強調，根據《銀行法》規定，銀行投資「非金融相關事業」，對每一事業的投資持股比率不得超過 5%，銀行在未能參與經營管理的情形下，過去對於投資創投事業、金融科技事業多持保留態度。隨著銀行轉投資創投、金融科技的限制鬆綁，就可以有更多選擇，不論是透過小額持股、參股投資、策略聯盟或以併

購方式，均可增加彼此合作的緊密度，也有助提升傳統金融業的競爭力及跨產業的合作。

此外，為促進業者辦理金融科技創新實驗，以提升競爭力帶動經濟成長的動力，金管會進一步提出金融「監理沙盒」（Regulatory Sandbox）的立法，放寬法規限制，未來只要通過審議評估，業者可於風險可控管範圍內，進行金融科技創新實驗，且可依創新實驗個案，排除適用相關法規命令或行政規則及各金融相關法律





顧主委的施政理念要以金融建構美好的社會，
隨著《金融科技發展與創新實驗條例》草案三讀通過，
使台灣成為全球第 5 個實施監理沙盒機制的市場，
未來只要通過審議評估，
業者可於風險可控管範圍內進行金融科技創新實驗，
有助提升傳統金融業的競爭力。

的刑事、行政責任規定。《金融科技發展與創新實驗條例》草案於 2017 年 12 月經立法院三讀通過，使台灣成為繼英國、新加坡、澳洲、香港之後，全球第 5 個實施監理沙盒機制的市場。

邱淑貞提及，金管會除有專責單位辦理創新實驗的申請、審查及評估等事宜；同時也規劃建置「金融科技創新園區」實體聚落，作為新創公司初期營運的資源、媒合輔導與共創實驗空間，並提供諸如租金優惠及創新研發投資抵減等誘因，以鼓勵更多新創活水加入，為客戶提供更好的服務。

做好風險基礎分類，加強監控、防制洗錢

根據經濟部智慧財產局統計，近來金融業申請及取得金融專利件數顯著提升，2016 年申請 196 件、取得 38 年；2017 年申請件數大幅提升至 531 年、取得 294 件。在研發投資抵減方面，2016 年共有 5 家銀行及金控業者及 46 件申請案；2017 年則有 6 家銀行及金控業者及 19 件申請案，可見創新、研發已逐漸成為金融機構的 DNA。

「任何的創新服務，如果缺乏安全機制，成果會落空。」邱淑

貞指出，所有交易的第一個介面就是身分認證，隨著生物辨識技術的快速發展，帶動電子化及行動化交易量大增，為提升金融業對資訊安全的重視與防護強度，金管會於 2017 年 12 月預告《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》部分條文修正草案，要求資產達到新台幣 1 兆元以上的本國銀行，應設置獨立且專責的資安單位，以維持執行資安業務的獨立性，兼顧創新及資訊安全。

除了維護資安，金融業被駭，也與金融犯罪有關。邱淑貞強調，「洗錢防制的目的，在於杜絕銀行體系變成犯罪者利用的工具，由於任何活動都需要資金支援，一旦有了犯罪資金來源，對人民的生命財產都將帶來嚴重威脅（如美國 911 事件），『反洗錢』、『反資恐』將是打擊犯罪最直接、有效的方法，維護銀行體系的 integrity 是國際上共同的承諾。」

「防制洗錢能否發揮效能，關鍵在於法規的訂定與金融機構是否落實執行。」邱淑貞指出，執行要有效，必須做到兩件事，一是切斷犯罪的金流，二是在還沒犯罪之前，要有能力偵測出可能疑似洗錢的犯罪，並預作防範。但光是風險名單建立與資訊系統的有效性，就有相

當的挑戰性；以名單建立來說，目前國人每人平均有 4、5 個帳戶，一家大型行庫有上千萬的帳戶，除了要對新帳戶做高低風險的評估，對既有帳戶也要進行重新分類，依洗錢風險的程度，區分為高中低風險，且對高風險帳戶加強監控措施；透過資訊系統的偵測輔助，一旦交易有異常情形，系統即會出現警示，之後還需經過審查人員進行風險辨識與評估，以便確定是否申報疑似洗錢交易。隨著犯罪態樣的改變，系統上的參數也必須不斷的調整、校準，才能真正發揮預防及警示效果。

防制洗錢的執行對客戶端也會帶來影響。例如以往新開戶只要填寫基本資料、幾分鐘就能辦好。但現在，銀行必須清楚掌握客戶來歷、背景與身分，審查時間可能要幾天或更長，若客戶不願意或消極不配合，且銀行無法確認客戶來歷背景，銀行可以採取婉拒建立業務關係等必要性措施。邱淑貞提醒，「客戶端可能會覺得很麻煩或不習慣，但犧牲小小的不便，是為了生命財產安全的保障，洗錢防制是全球遵守的原則，也是全民必須建立的共識。相對地，銀行業也必須做好風險分類，而不是所有客戶都適用同一套審查標準，分類越精準，才能在安全基礎上提供客戶最好的服務。」

召開「金融科技發展與創新實驗條例」子法公聽會

全球第一部金融監理沙盒法律之「金融科技發展與創新實驗條例」於 2017 年 12 月 29 日三讀通過、並於 12 月 31 日經總統公布。依條例規定，施行日期將由行政院定之。

為因應「金融科技發展與創新實驗條例」的立法，金管會於今（2018）年 1 月 9 日舉行研商「金融科技發展與創新實驗條例」授權子法會議，金融業公會、金融科技業者等各界代表皆前來參與子法草案

公聽會並提出建議。金管會預計完成法制作業後，將發布施行。

顧立雄主委表示，為有效執行創新實驗條例所賦予的政策任務，金管會亦將成立金融科技發展與創新中心，中心包括兩個組：一、創新發展組負責相關子法的研定與案件審查；二、園區發展組則是設立金融科技園區，並提供業者育成輔導及相關諮詢。

FinTech 近期重要活動與講座

1

本會「金融科技創新創業及人才培育計畫」成立迄今，累計 3 梯次招募、共培育 40 家金融科技培育團隊，分為新創 8 大類型：財富管理（11 家）、支付創新（7 家）、借貸平台（9 家）、身分認證工具（4 家）、區塊鏈（2 家）、保險創新（3 家）、旅遊金融（2 家）、資訊平台（2 家）。

2

為解決金融業資安需求，本會 FinTechBase 於 2017 年 12 月 12 日與資策會資安科技研究所、數位服務創新研究所共同主辦「資安 vs 金融 & 創投 Meet Up 研討會」，彙集具金融資安解決方案之國內優秀資安新創業者，與金融業者進行業務媒合。

3

為強化並聚焦本會「金融科技創新創業及人才培育計畫」成效，本會近期將檢討第 1 至 2 年計畫執行成果，以作為第 3 年計畫調整，後續將召開金融科技發展基金管委會，討論第 3 年計畫內容。

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：本會已於2017年12月22日辦理第1次撥款，每名新台幣（以下同）25,000元獎助學金，撥款金額為42,525,000元。嗣後將視下學期學生修課狀態（若學生為休學、轉學、輟學或退學等不符資格者將予以刪除），擬於5月底前第2次撥款予符合資格的學生，每名25,000元。

2 金融教育課程：金融教育課程活動自2017年7月初陸續開辦，台灣金融研訓院與證券暨期貨市場發展基金會已於2017年11月辦理完結，保險事業發展中心、會計研究發展基金會及臺灣證券交易所預計分別於今（2018）年2月、3月及6月底前完成。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。

3 107年度教育公益基金：截至2月26日為止，表達有意願捐款單位，總捐款金額約102,700,000元，加上累計結餘22,060,000元，預估今年度基金規模為124,760,000元。

4 107年度「金融服務業教育公益基金管理委員會」：於3月8日召開，報告106年度金融服務業教育公益基金之財務收支與執行情形以及討論臺灣證券交易所提報「金融服務業教育公益基金」金融教育課程計畫。



獲獎學生感謝函

感謝106學年度金融服務業教育獎助學金會委員們：

讓我能夠在學業上認真上課、專心讀書，在成績上能夠一天天的進步、更用功地在課業上把不足的努力、盡全力讀到好。讓我暫時不必擔憂生活中金錢不足的問題，在平常上課時間無後顧之憂，更認真、更沉浸於享受學習的樂趣當中。在本次學習課業上的重科：產科護理學（實驗）、精神科護理學、社區護理學等科目中，可以努力讀懂並讀熟致病機轉、護理處置、異常評估反應、溝通技巧、專業用語等，使我能夠有更多的時間能夠花在學習上面。在每一場考試戰爭中，有這份助學金可以因為不愁吃而有足夠的體力來應付每一場艱辛的考試來證明真實的自己。真的非常感謝106學年度金融服務業教育獎助學金會委員們。



會務訊息

「107 年金融建言白皮書」 編製工作啟動

本會「107 年金融建言白皮書」編製工作業已啟動，於 1 月 18 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

前本會已陸續收到各單位提出之金融建言提案，歡迎有需要之會員單位透過所屬公會於 3 月 23 日前提供建言提案予本會，以利後續白皮書編制作業及召開期中報告審查會。

本會近期會員代表異動情形

時間	新任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
2018/1	中華民國人壽保險商業同業公會	秘書長	謝良瑾	中華民國人壽保險商業同業公會	沙克興
2018/1	財團法人台灣金融研訓院	院長	黃崇哲	財團法人台灣金融研訓院	黃博怡
2018/1	中國信託商業銀行股份有限公司	總處長	楊淑惠	中華民國信託業商業同業公會	朱潤逢
2018/1	第一產物保險股份有限公司	總經理	陳仁傑	第一產物保險股份有限公司	黃清傳



會務訊息

金管會顧立雄主委指示本會 規劃設立「金融科技創新園區」

為發揮群聚效應，金管會顧立雄主委指示本會規劃設立「金融科技創新園區」，以提供新創團隊較為便宜租金的創新場所，並引進國際加速器及輔導機制，結合金融業者，以創造國內金融科技創新的國際聚落。

園區地點預定在台北市南海路 1 號仰德大樓 13 樓，可使用坪數為 365 坪。有關整體園區之規劃與設計，由本會委託資策會執行，以 2018 年 6 月底完成啟用為目標。

