

## 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。



### 活動報導

## 2018 年金融服務愛心公益嘉年華 (基隆場)

本會與基隆市政府於 5 月 26 日聯合舉辦「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」活動。當日活動由金管會顧立雄主委、本會許璋瑤理事長、當地市府代表及各金融公會理事長與金融機構董事長或代表等出席開幕式及捐贈儀式，並由 14 個金融機構及周邊單位聯合捐贈新台幣 180 萬元給基隆市社會救助金專戶，另將園遊券所兌換的發票捐贈給基隆市社福單位，將愛心熱情地傳遞給在地社福機構與弱勢團體朋友們。活動現場溫馨熱鬧，各金融服務設攤單位並藉此宣傳金融知識，民眾可憑發票兌換園遊券及玩遊戲闖關集點換紀念品等，舞台上並結合在地青年及演藝團體等精彩表演，另有摸彩活動，吸引許多民眾熱情參與。感謝金管會的指導與支持、基隆市政府的鼎力協助、以及各金融業之全力支持，未來本會將持續在台灣各地與地方政府合作，辦理社會關懷活動並推廣金融知識。

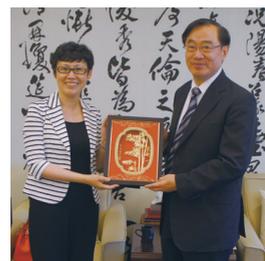


## 天津南開大學訪問團來訪

由天津南開大學經濟學院所長曹小衡與昆山市商務局副局長楊波等 8 人之「南開大學參訪團」赴本會參訪交流，本會由許副秘書長接待。雙方分別就當前兩岸金融業合作情況以及未來合作方向進行交流，相談甚歡。

## 廈門經濟特區金融學會來訪

廈門經濟特區金融學會應本會邀請，於 5 月 21 日由廈門市金融工作辦公室總經濟師姚志萍率一行 6 人訪台。本會安排參訪團於當日下午至證交所拜會許璋瑤理事長，雙方就兩岸金融發展、交流合作、及推動金融科技發展等議題交換意見。



### 版權頁

發行人 許璋瑤  
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

財團法人聯合信用卡處理中心總經理 林棟樑

# 發展國內自有品牌， 打造專屬在地化的支付工具

撰文 = 張鴻 攝影 = 小龍

從 1989 年財政部開放國際信用卡業務開始，信用卡在台灣市場發展將近 30 年，除了在 2011 年因雙卡風暴呈現小幅衰退外，近年來均維持穩定成長趨勢。根據金管會統計，至 2017 年底，國內信用卡流通卡數近 4,200 萬張、簽帳金額達新台幣 2.62 兆元，占民間消費支出比例的 28.37%。

財團法人聯合信用卡處理中心（簡稱聯卡中心）總經理林棟樑指出，「以持卡量來看，過去平均一個人持有信用卡張數約 6 到 7 張，近幾年已下降到 2.5 到 3 張左右，雖然人均持卡數沒有增加，但交易筆數或交易量則是逐年成長，顯示民眾消費更趨理性。」

## 改善受理環境、強化交易安全與 便利性

隨著信用卡支付環境日益完善、行動支付與創新科技興起，帶動民眾使用電子支付消費的意願提升。根據 Visa 國際組織統計，台灣在 2015 年電子支付占民間消費支出的 26%，至 2017 年已成長到 40%，但距離政府提出的「無現金社會 5 年計畫」，要在 2020 年將比率提升至 52% 目標，還有進步空間。



台灣因經濟發展成熟且治安良好，加上便利商店、ATM、銀行等密集度高，各項金融服務取得便利，因此民眾習慣以現金消費，使得電子支付比重相較亞洲主要國家為低。林棟樑認為，電子支付受理環境尚未普及、民眾對於

使用電子支付的安全性考量，恐怕才是阻礙電子支付發展的重要因素。

台灣信用卡特約商店家數已突破 60 萬，以地理區域來看，多半集中於機場、都會區及觀光區，產業類型則偏向百貨公司、交通、



國人持卡消費型態於國內交易占 92%，國外交易則僅占 8%，  
顯見國人的信用卡仍以國內交易消費為主。  
在國際上就有多個發展國內支付卡品牌的成功案例，  
台灣要發展自有支付卡品牌，絕對有機會。

旅宿業等；進一步探究商店接受電子支付意願不高的原因，一是擔心信用卡交易資訊被掌握，進而成為課稅的依據；二是手續費支出增加成本負擔。」林棟樑進一步指出，為鼓勵商店使用行動支付，財政部自今年 1 月起針對年營業額小於 20 萬的店家，提供免開發票及可申請適用 1% 稅率的優惠措施（試辦 3 年），若能拉長試辦期間，應能發揮擴大稅基的正面效應。

另一方面，隨著悠遊卡、一卡通等電子票證、行動支付及第三方支付逐漸興起，目前國內可接受感應式交易的端末設備僅有 13 萬台，約占整體的 3 至 4 成，多數商店仍以傳統刷卡式設備為主，因此如何整合各類端末設備（包括感應設備及掃碼槍等）降低商店導入成本，打造更完善的受理環境，將是提升電子支付使用率關鍵的第一哩路。

### 建置加值應用共通平台，提升服務價值

聯卡中心成立至今 35 年，屬於非營利性組織，主要業務包括信用卡清算、授權轉接及辦理收單，因應金融科技（FinTech）帶來的

破壞式創新，聯卡中心持續協助會員機構導入最新的支付應用，如 Apple Pay、Google Pay 等行動支付服務。

林棟樑強調，為了改善國內電子支付受理環境，聯卡中心除了推動端末機網路整合運用的開發與建置，並導入符合國際規格的 QR Code 主掃模式（MPQR），提供一些因為成本考量而尚未導入的商店使用，擴大電子支付使用場域。另一方面，聯卡中心已推出綁定卡號的類電子錢包服務 Üny，將持卡人卡號、網路交易等資料存放在中心集中管理，減少商店因留存消費者個資所產生的維護成本與風險，增加消費者的信賴感。

此外，聯卡中心也建置各種加值應用的共通平台，提升服務價值，例如「公務機關信用卡繳費平台」，目前已有 1,159 家公務機關及 95 家公立醫療院所加入平台，支援的發卡機構家數達 32 家，並已著手建置 APP；為配合政府資料開放政策，聯卡中心蒐集近 50 億筆信用卡交易資料，建置「信用卡大數據平台」，經過彙整分析及「去識別化」後，以網站形式提供各界參考及加值運用。

未來聯卡中心還將推出國內自

有支付卡品牌，除建置自有品牌的基礎建設，並與全球著名的國際卡品牌進行全球網路介接合作，解決國內卡不能到國外使用的問題。林棟樑指出，台灣自 1989 年開始導入國際信用卡品牌，雖然信用卡於國內交易使用無需透過國際卡組織的設施，但發卡機構及收單機構仍需支付國際卡組織交易服務費及品牌使用費（License Fee），每年費用超過新台幣 10 億元。再者，國際卡組織主導產業規則及系統規格，使國內喪失建置自有支付卡基礎建設的機會，只能成為國際技術跟隨者。

「國人持卡消費型態於國內交易占 92%，國外交易則僅占 8%，顯見國人的信用卡仍以國內交易消費為主。在國際上就有多個發展國內支付卡品牌的成功案例，台灣要發展自有支付卡品牌，絕對有機會。」林棟樑強調，未來國內自有支付卡品牌不但可以自訂國內交易收費標準、作業規則與技術規格，直接切入目前未使用信用卡支付的 70% 藍海市場，更可結合在地優勢及科技發展，設計專屬在地化交易及各種支付的數位應用，期能將自有品牌打造成為最貼近國人消費的支付工具。

臺灣金融科技股份有限公司董事長 王可言

# 價值共創、利潤共享， 推動新型態的普惠金融服務

撰文 = 張鴻 攝影 = 小龍

**因**應金融數位化浪潮，金管會近年積極推動「銀行 3.0」，以提升台灣金融產業競爭力。「只在後面追趕是來不及的，必須要跳到下一步，也就是金融科技（FinTech）、甚至是金融科技 2.0，台灣才有機會。」臺灣金融科技協會理事長、臺灣金融科技公司（Fusion\$360）董事長王可言強調。

根據《資誠 2017 年全球金融科技調查報告》指出，全球金融企業預期與 FinTech 相關項目的平均投資報酬率為 20%，中國大陸為 38%，而台灣僅為 9%；換句話說，台灣大多數業者還是將科技視為成本，而不是把科技當成創新的驅動力，顯示台灣的市場距離成熟階段還有相當大的成長空間。

未來的競爭一定是雲端跨國競爭，相對來說，台灣金融機構的規模較小，不適合單打獨鬥，因此他建議成立一個開放 API（Application Programming Interface，應用程式界面）經濟的共通平台，把資源集中，讓大家在技術上可以共通，但在業務或事業模式的創新上，則可專注在自己的領域。此外，他也力推成立金融科技生態圈（FinTech Ecosystem），將各家生態系統

整合起來，共同將台灣金融科技生態圈的價值做大。

## 擴大 API 跨領域應用，發揮 FinTech 綜效

王可言在擔任資策會副執行長時，曾協助金管會規劃推動金融科技發展 4 大措施，包括成立金融科技辦公室、金融科技諮詢委員會與發表金融科技白皮書，籌募金融科技發展基金、建置共通平台及建立金融科技創新園區；前兩項已由金管會及金融總會推動進行，2016 年 4 月臺灣金融科技公司（Fusion\$360）正式成立，加速落實後兩項政策的實現。

Fusion\$360 目前的兩大核心業務，一是金融科技交易平台（FinteXchange），融合雲端（Cloud）、大數據（Big Data）、人工智慧（Artificial Intelligence）、區塊鏈（Block Chain）等關鍵技術，並提供 API 經濟管理服務，協助金融機構有效管理 API 流量管控、安全性、單一登入（Single Sign-On）及與其他系統的整合，以及參與的利益相關者間的價值轉移，加速金融業的轉型。

「要讓金融科技發揮綜效，就需要擴大 API 的跨領域使用，

舉例來說，當新創公司開發出一個模組，模組本身沒辦法單獨產生價值，但跟銀行或保險公司流程結合之後，就可以把流程變得更好。」王可言指出，金融科技是跨域、跨業整合的產業，金融業要跟其他產業融合，共同推動新型態的金融服務。例如凱基銀行於 2017 年推出開放 API 服務「KGI inside」，提供第三方的 FinTech 業者串接，CWMoney 理財筆記就將凱基銀行的生活繳費功能內嵌在理財筆記 App 裡，同時達到優化用戶記帳體驗、節省業者開發成本、銀行可藉此接觸到更多消費者的三贏。

近年歐美國家已積極發展開放「API 經濟」，也就是 API 提供者可將 API 視為商品進行銷售，直接向開發商收取費用；當開發商開發出新的流程或服務模式時，也可以向使用者收取費用或分享利潤。Fusion\$360 已建立全球第一個支援 API 經濟的資訊分析共享平台，讓金融公司和新創公司的 API 模組可以很容易對接，產生的金流和資訊可以互補增值，透過 API 所產生的經濟效益，將是驅動台灣往下一波 FinTech 轉型的重要關鍵。



金融科技（FinTech）是跨域、跨業整合的產業，要讓 FinTech 發揮綜效，就需要透過 API 融合跨領域資訊，透過價值共創、利潤共享，推動新型態的普惠金融服務，這才是金融轉型的最大價值。

### 透過業者自律合作，推動區塊鏈創新應用

Fusion\$360 另一項核心業務是數據分析，「公司取名為 Fusion\$360，意思就是全方位的分析，不只是金融資料。」王可言指出，金融業擁有客戶的交易資料，電商業者擁有使用者的消費資料，雙方資料若能有效整合，就能更全面地掌握消費者的行為模式。過去雙方都不願意將資料分享出來，造成合作的障礙，透過共通平台的好處是，可將資料分開保護，分析後再把結果整合，提供雙方使用；如此一來，可省去自行研發大數據分析模型的時間與成本，創造更大的獲利。

「未來沒有一家公司可以提供所有的金融服務，過去因為政府的保護跟監管，規定所有業務都要一樣，未來如果還想用同樣模式創新，就不會有競爭力。金融業者應思考自己在哪些領域可以做得更好，把那個部分擴大，建立自己的獨特優勢。」王可言強調。

值得一提的是區塊鏈技術的發展，相較於傳統以銀行為金融中介的交易模式，區塊鏈技術具備「去中心化」、「匿名性」、「不可竄改性」、「可追蹤性」以及「加密安全性」等特色，可以讓各參與者在互不相識的情況下建立信任機制，應用範圍十分廣泛，從產品履歷追縱、到身份認證、資金移轉、監理科技，都可以運用區塊鏈技術來增進效率。

「公司從兩年前投入區塊鏈技術研究，隨著加密貨幣的快速發展，今年是區塊鏈應用落地的一年。」王可言提及，為引導產業正向發展，Fusion\$360 近期與立法院推動區塊鏈連線共同成立「區塊鏈產業自律聯盟」（SRO）與「ICO 自律資訊揭露平台」，期待透過業者自律及官方政策的雙管齊下，避免劣幣驅逐良幣，為萌芽階段的台灣區塊鏈產業奠定良好的基礎。「Fusion\$360 也積極協助新創和企業發展區塊鏈場景應用和推動加密代幣經濟，但還是建立在跨域、跨業的基礎上，透過價值共創、利潤共享，建立金融科技生態圈，這才是整合的最大價值。」王可言再次強調。

# 金融科技創新園區 FinTechSpace 將於 9 月 18 日開幕

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 FinTechSpace」將於 9 月 18 日（預定）開幕，官方網站於 6 月 7 日正式上線，同時開始受理進駐團隊申請，至 7 月 12 日截止，相關資訊請參閱「金融科技創新園區 FinTechSpace」網站（<https://www.fintechspace.com.tw>）。

園區成立宗旨在於建構金融科技創新生態系統，主要推動工作包括「共創空間」、「創新育成」、「數位沙盒」及「國際合作」等，希冀透過從新創加速育成、數位沙盒的創新實證、法規輔導乃至國際市場佈局，提供無縫式接軌的金融科技創新發展與資源環境。

園區地點位於金融業者群聚的台北市南海路 1 號

仰德大樓 13 樓，鄰近中正紀念堂，交通便利。內部空間共 365 坪，共創區含固定與非固定席次，近百席座位、獨立辦公室 12 間，目前正由本會委託資策會積極規劃建置中。



FinTechSpace 將招募海內外金融科技相關單位進駐園區，已於 6 月 20 日舉辦園區進駐招募說明會，就園區場域資源、進駐招募申請方式與數位沙盒相關規範進行說明，與會者就園區進駐條件及數位沙盒內容提出相關問題，交流熱烈。目前提出申請的業者已多達 20 多家，場地最多可容納 30 家業者進駐。

## 「金融發展行動方案」拍板啟動

為協助我國金融業升級轉型，將台灣打造為一個具前瞻性及國際競爭力之金融市場，經金管會 6 月 14 日於行政院會議報告，並由賴清德院長宣布「金融發展行動方案」。

金管會顧立雄主委說明，發展方案透過「銀行業」、「證券期貨業」、「保險業」及「金融科技」4 大面向，分別設定目標與因應策略，4 大目標包括：

- 1 在銀行業方面，擴大金融機構規模，打造國際化理財平台。
- 2 證券期貨業方面，兩年內股市新增百檔上市櫃。
- 3 保險業方面，3 年內保障型及高齡化商品（不含投資型）占比超過 6 成，5 年內微型保險累積承保人數超過 100 萬人，3 年內保險業新增國內 5 + 2 產業投資 1,500 億。

4 金融科技方面，3 年內每年受理 10 件金融創新實驗申請案。

其中，金融科技的具體發展策略為：（一）推動創新實驗機制，發展台灣金融科技創新基地，以營造創新環境，並加速創新商品及服務之推出，在實驗前提供諮詢輔導機制，與實驗後提供媒介合作及創業輔導之協助，期待 3 年內每年受理 10 件實驗申請案；（二）設置金融科技創新園區，培育創新創業，及成立金融科技數位沙盒平台，並協調產業提供開放數據與 API；（三）擴大金融科技展，爭取國際商機。金管會表示，金融發展行動方案係在維護金融市場秩序與穩定下，提升金融業競爭力，同時提供經濟發展所需資金動能，並運用金融科技提升效能，共創金融美好的社會。未來將積極落實所提策略，達成各項目標。

# 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。並於 2018 年 5 月 30 日辦理第 2 次撥款予符合資格的學生，每名 25,000 元獎助學金，撥款金額為 42,100,000 元。
- 2 金融教育課程：**107 年度金融教育課程活動自 2018 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：**截至 2018 年 6 月 5 日為止，表達有意願捐款單位，總捐款金額約 102,750,000 元，加上累計結餘 22,060,000 元，總計 124,810,000 元，6 月底本基金資金已到位。
- 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，相關資訊擬於 8 月中旬左右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 頁資訊說明集保結算所舉辦公益專班輔導等措施，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」：**已於 5 月 23 日召開第 11 次會議，審議通過 106 學年度下學期獎助學金受獎學生名單、金融教育課程委託研訓院、證基會、保發中心及會計發展基金會等所提課程計畫以及 107 學年度獎助學金之分配標準及各大專院校分配名額等事宜。



## 獲獎學生感謝函

Dear 台灣金融服務業聯合總會

感謝您們提供獎學金幫助家中處於經濟弱勢的我，能夠爭取到這份獎學金，我感到十分幸運，也懷著滿心的感恩。

這份獎學金除了用來繳交學雜費，也幫助我得以少接一些工讀，並勻出更多時間來精進自己課內與課外的學習，也能參與更多志工活動。在接受這份溫暖的幫助之餘，我期許自己未來有能力，一定要將這份愛傳承下去，幫助有需要的人。

再次向您們致上誠摯的感謝。

學生



## 會務訊息

### 金融建言白皮書辦理情形

本會就 107 年金融建言白皮書分別於 5 月 23 日召開期中報告審查會議，以及於 6 月 15 日召開期末報告審查會議，由本會許璋瑤理事長主持，邀請各金融公會及金融周邊機構等白皮書協辦單位指派審查委員，並請金管會、財政部、中央銀行指派代表列席指導，就報告內容進行審查，提出建議及修正意見予研究團隊參考。嗣後經 7 月 5 日本會理監事會討論通過，白皮書預計於 8 月上旬正式對外公佈。

### 第 5 屆第 3 次理監事聯席會議

本會擬於 7 月 5 日下午召開第 5 屆第 3 次理監事聯席會議，主要報告金融科技創新園區營運計畫及「2018 台北金融科技展」。並討論本會召開第 5 屆第 2 次會員代表大會之時間、地點與會員名冊及「107 年金融建言白皮書」內容及後續規劃等事宜。

### 本會提供每日要聞電子報服務

本會為提供會員更即時之金融產業新聞，自 2017 年 6 月 1 日起於每日（工作日）早上 8 點前寄發每日要聞電子報予會員參考，新聞內容包含銀行、保險、證券、期貨等產業重要新聞；國內外重要政經新聞；政府政策、立法院重大相關財經法案進度及金融機構要聞等新聞。本會亦提供金融從業人員訂閱，請欲訂閱者 E-mail 至 [info@tfsr.org.tw](mailto:info@tfsr.org.tw)，提供訂閱者之金融機構名稱、姓名及 E-mail 信箱，歡迎多加利用。

### 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
2018/4	臺灣證券交易所股份有限公司	副總經理	陳麗卿	臺灣證券交易所股份有限公司	李啓賢 *
2018/5	遠雄人壽保險事業股份有限公司	董事長	孟嘉仁	遠雄人壽保險事業股份有限公司	董季華
2018/5	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	總經理	陳善忠	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	邱怡仁
2018/5	三商美邦人壽保險股份有限公司	總經理	張鎮坤	三商美邦人壽保險股份有限公司	楊棋材
2018/6	日盛證券股份有限公司	總經理	黃進明	永豐期貨股份有限公司	葉黃杞 *
2018/6	國泰人壽保險股份有限公司	資深副總經理	劉大坤	國泰人壽保險股份有限公司	劉上旗

備註：

\* 李啓賢董事長仍為本會會員代表（證基會指派）

\* 葉黃杞總經理仍為本會會員代表（證券公會指派）



## 活動預告

### 8/06 第 5 屆第 2 次會員大會

本會第 5 屆第 2 次會員大會訂於 8 月 6 日下午 2 時 30 分，在華南銀行總行大樓國際會議中心 2 樓主廳（台北市信義區松仁路 123 號 2 樓）召開，會中將邀請金管會顧立雄主任委員蒞臨致詞，並進行本會 106 年度工作及決算審查報告，及討論本會 107 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。

### 12/07~08

#### 「FinTech Taipei 2018 台北金融科技展」

為推動我國金融科技發展、加速金融產業創新，本會與台灣金融研訓院訂於 12 月 7 日至 8 日共同主辦「FinTech Taipei 2018 台北金融科技展」，內容包括四大主軸活動：國際趨勢研討會、金融科技博覽展、金融科技亮點展示與體驗、多元媒合活動。本活動匯集國內外金融科技產、官、學、研多方資源，結合科技監理、人工智慧、區塊鏈、虛擬實境、大數據技術等相關主題，透過感受、體驗與共享，提供國內外金融業者、金融科技新創團隊、資訊廠商及一般民眾參考合作以及學習交流的機會，打造台灣最大金融科技（FinTech）創新交流平台，共同見證台灣 FinTech 發展潛力。