

台英綠色金融科技國際座談

鑒於全球淨零趨勢並響應金管會「綠色金融行動方案 3.0」政策，金融科技創新園區 FinTechSpace 於 3 月 8 日與英國在台辦事處辦理「台英綠色金融科技國際座談」，洽邀雙邊 7 位綠色金融領域專家，包含台灣金管會、英國 FCA、國泰金控、聯徵中心、中央研究院、LSEG 等產業重要推進機構，進行「綠色金融資料—提升企業永續經營的關鍵密碼」主題探討。園區亦邀請福爾摩沙氣候智慧服務、市民永續、Solidatus、All Street Research、Arabesque Group、2RSQUARED 及 GreenGrowth 等國內外 7 家金融科技業者分享其創新服務，協助國內金融業者、上市櫃公司掌握國際趨勢。本次活動實際參與人數共 220 位（150 位線上、70 位現場）、重點與會單位包含環保署、能源局、歐洲商會、中碳、英國標準協會等，其他也有包含 34 家金融機構、30 家科技公司等，有效建立台英於綠色金融的產業交流。



2023 日本金融科技參訪團

鑒於日本近年來數位金融與普惠金融發展有成，也是台灣金融科技業者拓展海外市場的首選國家之一，金融科技創新園區於 3 月 27 日至 31 日偕同台灣中小企銀、國泰金控 2 家金融機構及 9 家新創團隊合組參訪團，赴日參與日本官方最大金融科技盛會「FIN/SUM」，並於日本金融科技協會（Fintech Association of Japan，下稱 FAJ）主辦之「日本金融科技嘉年華」（Japan Fintech Festival，下稱 JFF）論壇中擔任與談嘉賓，分享台灣金融科技發展現況；另與 FAJ、Finolab 合辦「跨國金融科技產創發表與媒合會（Startup Pitch：Showcasing International Fintechs）」，台灣團隊包含凸版蓋特、台灣圖靈鏈、麻吉行得通、黑森科技及凱鈿行動科技等 5 家業者，與來自菲律賓、印尼、越南等共 11 家獲選新創發表最新的創新應用與服務，現場吸引超過 50 位日本當地及海外創投、新創、政府機構、加速器、協會等代表參與，助力台灣新創對接當地生態系，促進海外商務合作機會。



本次參訪行程中，特別安排了日本指標性產創媒合平台 Morning Pitch 的幕後推手「勤業日本創新投資事業（Deloitte Tohmatsu Venture Support；DTVSV）」及 MUFG Innovation Partners；另外也與日本金融社群「FinCity. Tokyo」、首間通過監理沙盒的 P2P 保險科技業者「justInCase」、日本最大房地產管理應用平台「WealthPark」進行深度交流，從產業角度切入瞭解日本新創市場落地與推動數位轉型的寶貴經驗，參與成員均表示獲益良多，透過深度交流有助於掌握當地金融科技發展趨勢，並開拓商務合作機會。



會員專訪

信託 2.0 第二階段推動 公會定錨三大核心目標

社會成長進步，民眾財富積蓄，世代傳承增值，歐美國家建置百年的信託制度已衍生成為家族企業資產管理、提高企業的效率與競爭力，進而澤被公益慈善，維護社會穩定。我國的經濟表現在 1997 年已符合「已開發國家」條件，人民生活富裕安康，人口結構近年來卻改變快速，步上日本的高齡化及少子化問題，更突顯信託作法落實在我國的必要與孔急。

我國信託法及信託業法頒布施行始自 2000 年前後，配合信託業務發展需要、因應信託業法規及主管機關對信託業管理，成立中華民國信託業商業同業公會（以下簡稱信託公會），在全民社會推廣信託觀念，保障委託人及受益人權益，邀約相關同業共同促進信託業務發展、增進同業共同利益。

信託公會理事長邱月琴接受專訪，分析這個「在臺灣相較年輕」、卻備受關注的快速發展中市場。邱理事長強調，「信託是唯一能跨世代延伸委託人意志、並為其管理財產及照顧後代子孫，也是最溫暖、友善的金融服務！」。從累計信託財產本金、累計受益人數的成長來看，國人的接受程度提高，有望成為國人退休安養的普遍選擇。

發展中的我國信託制度

歐美國家的信託應用，涵蓋了家族財富傳承、慈善事業、退休基金等領域，成熟的信託市場提供各式各樣的信託產品，用於財產管理、稅務規劃、遺產規劃等已是數百年來的社會常態。

我國信託法及信託業法頒布施行始自 2000 年前後，金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於

2020 年 9 月 1 日發布信託 2.0「全方位信託」推動計畫，為早期試行摸索的起步階段開展較明確的發展方向，期許信託業積極投入適當資源調整部門組織及培育專業人才，透過整合機構內部資源及對外跨業合作；進而於 2022 年 9 月發布信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫，持續鼓勵及推動信託業發展與時俱進的信託服務。

根據信託公會統計，我國信託業務整體規模截至 2022 年底已超過 12.5 兆元，安養信託累計受益人數 8.3 萬餘人，累計信託財產本金達到 816 億餘元，年增率達 70%。

完成階段目標 奠定初步基礎

邱理事長指出，信託公會配合金管會信託 2.0「全方位信託」推動計畫的「三大核心目標」，與信託業共同努力，提供金融業相關人才培育、業務開發的指引。以奠基的人才培育為例，公會開辦「高齡金融規劃顧問師」與「家族信託規劃顧問師」兩項認證制度，自 2021 年辦理以來，儘管學習形式與時程受疫情影響，各界報名參訓的意願仍十分熱烈，來自信託業與保險業等金融機構，也有律師、會計師與社團團體等專門技術人士亦踴躍參加，班班爆滿。

信託公會統計，截至 2023 年 4 月為止，「高齡金融規劃顧問師」與「家族信託規劃顧問師」分別已有 1,576 人與 543 人取得資格。邱理事長說，專業服務人才串起信託業與異業專業人員的對話與合作機會，也能逐步結合都市創新、安養機構、醫療機構等，發揮信託機制成為我國變遷中高齡社會的

安定力量，搭配以信託為商品整合平台等整合性信託服務或商品，協助信託業開辦員工福利信託業務，以強化企業員工退休準備的第三支柱，兩年多來已見到階段目標，並奠定初步基礎。

公會創新構想 開發新行業合作潛力

在跨業參與信託普及發展過程，信託公會發現，許多行業都有相當的合作潛力。特別是在科技快速發展的時代，科技產業在信託產品的合作應用上擁有升級服務的優勢。邱理事長舉例，員工福利儲蓄信託或安養信託可與機器人理財的合作，提供勞工退休規劃或長者財產管理方案。此外，醫療科技業與信託業者的合作，可以協助識別高齡客戶的身心健康狀況等應用；或透過與律師、會計師、管理顧問及保險公司為中小企業主規劃資產傳承及企業接班的「家族信託」服務等。這些創新構想，跨出信託業與安養機構業者的傳統合作模式。

邱理事長還透露，信託公會正計畫建立「信託帳戶給付資訊交換介接平台」，亦是建構在與金融科技的合作，強化信託帳戶的給付功能與便利性，讓信託服務更普及，並帶來更多的推動成效。

朝向信託結合勞工退休金帳戶

先進國家工作者的退休信託帳戶，多是於職涯期間開始參與信託與退休準備，運用信託制度累積退休金，隨著各國人口結構老化壓力日益嚴重，國外也進行相關強化退休金制度的作法，包括鼓勵勞工自願提繳退休金、開放勞工自主選擇投資標的及採確定提撥退休金制度等，已是國際退休金制度改革的重要發展趨勢。國內私校退撫儲金自2010年起運用信託制度建立自主投資平台，也提供國內採行自提自選制度的成功案例。

邱理事長指出，積極發展中的我國信託制度，有機會修正部份國外退休金制度的缺點，例如勞工轉換工作導致退休金帳戶投資中斷、或是需新增退休金帳戶而有多個退休帳戶管理不易的問題，信託公會提出「以信託方式辦理勞退自提自選帳戶可攜式



中華民國信託業商業同業公會理事長 邱月琴

機制之研究」，建議我國勞工退休金自選投資方案可以金錢信託為架構，由銀行或證券商擔任勞退金自主投資架構之受託機構。

信託公會與信託業者正規劃「退休信託帳戶可攜性執行方案」，初期先試辦2年，預計今年第3季底上路，邱理事長表示，此項超前部署研議，主管機關的勞動部未來若開放勞工可辦理勞退自提自選時，期待能以可攜式退休金帳戶為國內廣大勞工提供服務。勞工的退休專戶亦可集中在同一受託機構，可方便勞工管理，透過國內銀行及證券商等受託機構綿密的服務網絡，全面且及時提供勞工對於自提自選所需的理財觀念或退休理財專屬商品相關資訊，進而保障勞工未來退休生活。

「我相信，信託在臺灣的前景將會更加廣闊」，邱理事長說，雖然相對於歐美日社會，臺灣還有一定的差距，但透過信託業持續的教育和宣傳，民眾對信託的認識和瞭解，終究會一步步跟上。



英國 Open Banking 的 下一步

Open Banking「開放銀行」在國際上的討論重點，在於允許第三方支付服務提供者（Third Party Provider；TPP）加入金融市場的運作，推動金融體系的科技創新應用。台灣在 2018 年間跟進國際趨勢、立法院 2020 年提案金融主管機關應研議相關法律的修正以為因應，及至目前仍列於金管會提出的《金融科技發展路徑圖》中，且要在新版路徑圖提出之前，先打通開放銀行涉及的基本大問題：「資料共享」，以及奠定在開放銀行之上的資金流管理。

美國對此議題一如開放創新的出發點，尊重市場自由運作，唯有矽谷所在的加州政府 2018 年通過《加州消費者隱私保護法》（California Consumer Privacy Act 2018；CCPA）2020 年 1 月 1 日施行；美國維吉尼亞州《維吉尼亞州消費者資料保護法》（Virginia Consumer Data Protection Act；VCDPA）2023 年 1 月 1 日生效。歐洲則依循歐洲聯盟凡事奠基於法令（Rule of Law）的作法，2015 年 10 月通過《支付服務指令修正案》（Payment Services Directive 2；PSD2），整合歐盟內部的電子支付市場，透過制定共同規範，促進歐盟內部各國間的支付規格化，提供歐盟範圍內無縫支付服務。

PSD2 政策的第一波影響出現在英國，根據英國競爭暨市場管理局（Competition and Markets Authority；CMA）長久以來對當地金融市場的觀察，存在著傳統大型銀行徹底壟斷市場的弊病，大型銀行無意於創新，CMA 自 2016 年提出開放銀行

的相關規劃，2018 年 1 月開始引入開放銀行到英國市場，並由 9 家最大帳戶服務商（統稱 CMA9）共組成立「開放銀行施行局」（The Open Banking Implementation Entity；OBIE）執行開放銀行的所有事務，如技術、法規、治理等議題。

OBIE 於 2023 年 1 月公開的 5 周年工作報告，顯示英國累計超過 650 萬的開放銀行產品活躍使用者，主要為英國消費者和中小企業，每月觸及 10 億個 API（應用程式編碼介面），截至 2022 年 12 月有 750 萬筆開放銀行的支付資料，以及 246 家英國受監管的第三方供應商（TPP），整體歐洲經濟區（European Economic Area）有 338 家。這還是其中有 3 年期間是在全球陷於新冠疫情大流行的環境限制下。

OBIE 主席兼受託人 Charlotte Crosswell 指出，英國能較競爭國家 / 市場更快克服開放銀行的重重障礙，在於強制執行單一標準，給予英國金融科技公司有方可循，公權力努力營造繁榮和協作的生態系統。由於外部環境因 COVID 疫情造成的經濟衰退和大通膨，英國民眾生活成本上漲，開放銀行服務補充並提高消費者和企業的財務復原力，能有創新方法管理和賺取更多資金。

促進市場競爭的出發點，讓英國官方對開放銀行的推動有極明確的立論，消費者和中小企業是最主要的受益對象，也讓英國社會輿論對於政府斥資創設 OBIE 的批評聲浪小了些，歐洲小型支付商

ECOMMPAY 英國主管 Paul Marcantonio 進一步指出，由於開放銀行基礎建設多年來的奠定，先買後付 (Buy Now、Pay Later) 等小額消費金融服務在近來相當活躍。

持續追蹤英國 BNPL 市場的最新報告《Buy Now Pay Later Market Report 2023》，資料顯示 BNPL 連續成長 4 個季度，每年增長 20.1%，2022 年市場規模 273.429 億美元，2023 年預估有 328.52 億美元。接下來，2023 ~ 2028 年複合年增長估計有 10.9%，屆及 2028 年將有 551.153 億美元。

報告研究單位 Research And Markets 分析，有四項因素帶動英國 BNPL 服務受到歡迎，一是技術基礎標準嫁接可循，電子商務滲透率提高，BNPL 業者能向消費者提供增值服務；二為英國面臨通貨膨脹、民眾生活成本抬升，越來越多的購物者轉向 BNPL 來管理現金流，超過 36% 的消費者不止一次使用 BNPL；三為千禧世代和 Z 世代消費者更頻繁地使用付款方式，BNPL 使用者最常購買的產品有消費電子產品，如智慧手機、電視和電腦，其次是服裝、家庭裝修以及健康和保健產品等；四為英國 BNPL 行業在開放銀行生態系中容易觸及商機整合對象，廣泛地擴增外掛服務，以附加功能允許消費者在線上購物時尋找最佳交易，如主要業者 Klarna 在 App 中提供英國消費者搜尋和比價服務，系統主要建立在新併購的 PriceRunner 基礎上。

英國企管顧問公司 TLT 就指出，開放銀行為開發支付服務的新解決方案提供了機會，這些解決方案可以增加競爭，促進創新並使客戶受益。開放銀行由兩個安全的應用程式寫程式介面 (API) 工具提供便利：(1) 讀取 API，使授權第三方能夠獲得帳戶資訊，包括其餘額和交易資訊以及利率和費用 (稱為帳戶資訊服務或 AIS) 等關鍵帳戶功能；(2) 授權第三方能夠在客戶同意的情況下，代表客戶發起付款 (稱為付款啟動服務或 PIS)。目前除了 OBIE 公告的 2023 年超過 700 萬使用者，成立當

初的 9 家最大帳戶服務商 (CMA9)，現在已有 80 多家銀行使用，生態系統中有超過 162 個即時 AIS 提供商和 PIS 提供商，「英國的開放銀行已經達到了許多重要的里程碑！」

惟 TLT 研究團隊提醒，英國官方尚未履行金融服務領域創造革命的承諾，有些結構性問題使得接下來的發展更加困難，尤其是支付金流領域。支付過程相當複雜，洗錢防制、客戶資料查實 AML/KYC 要求等跨境非技術標準的差異，勢必阻礙跨出國境的國際開放銀行的發展。

2022 年 12 月英國財政部、CMA、金融行為管理局 (FCA) 和支付系統監管機構 (PSR) 公布一份聯合宣告，目標在更新開放銀行的未來，明顯可以看出，英國開放銀行下一階段行動，將對支付部門產生的影響。

台灣的開放銀行進程已推動到第二階段。金管會調查統計，金融機構間資料共享指引等準備工作，及至 2022 年 11 月有 99.15% 金融機構表示已完備內控，逾 100 家金融機構已辦理或刻正規劃辦理新增資料共享，開放銀行的第一、二階段可由 TSP 業者串接各家銀行利率等公開資料，或是同一金控旗下銀行、保險、證券的資料整合在一個 APP 裡。但是，第三階段就涉及資金移動，有資安議題等多層面問題，金管會官員認為，在資料治理、分層共治的環境完善之前，開放銀行第三階段會較謹慎，和英國現在面臨的情境有些相似。

綜合來看，英國在建立全面的開放式銀行監管框架，優先考慮數據隱私、安全和客戶管控，同時推動金融科技行業的生態活絡，CMA 為加速釋放開放銀行的潛力，以及下一代支付的創新，各委員會已有初步共識，以「開放融資」作為未來資料共享議題應用的主模型，確保開放銀行生態系統繼續可持續發展。

金管會推出 「綠色金融科技」主題式活動

「綠色金融」已成為國際金融市場發展的重要方向之一，也是全球應對氣候變遷的重要策略。為了推動國內綠色金融科技生態系統的發展，金管會今年舉辦了「綠色金融科技」主題活動。

金管會指出，金融科技業者在協助綠色金融方面具有相當大的潛力，因為他們能夠利用技術解決綠色金融領域的數據不足問題，提供更準確的數據分析和評估，幫助金融機構更有效地評估綠色投資風險和收益。此外，金融科技業者還能夠結合消費者需求、監管政策和相關合作網路，開發更多的綠色金融產品和服務，以滿足不同類型的綠色投資需求。

根據「綠色數位金融聯盟」的分類，綠色金融科技的主題包括綠色支付和帳戶、綠色投資、ESG 數據蒐集與分析、綠色保險科技、綠色放款、綠色數位資產和綠色監理科技等領域，是金融產業邁向永續發展的重要方向之一。

例如，綠色支付可以幫助消費者自動計算每次消費所產生的碳足跡，提供消費者量化的碳足跡概

覽，讓消費者了解自己對環境的影響，進而轉變為低碳的消費型態。另一個例子是 ESG 數據蒐集和分析，利用人工智慧和機器學習來蒐集和分析大量資訊，據此進行自動化的 ESG 評級分析，協助產生永續報告書。

今年，金管會將舉辦一系列綠色金融科技相關的活動，包括國內外研討會、媒合和實證活動以及成果發表會等，旨在促進綠色金融科技的發展和應用。金管會也將參與全球金融創新聯盟（GFIN）的跨境試驗 2.0，鼓勵各國金融科技業者開發防範金融服務「漂綠」的監理科技或法遵科技解決方案。

最後，金管會提供多元資源鼓勵業者辦理綠色金融科技相關的創新實驗、業務試辦及概念驗證（PoC），包括金融科技創新中心、金融科技創新園區、補助、法規健檢、商機媒合及數位沙盒場域創新實證等相關協助。這些活動將有助於推動綠色金融科技在台灣的發展和應用，並提供更多的機會和資源給金融科技業者進行創新實驗和業務試辦。



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

- 1 112 年度教育公益基金：今年度金融服務業教育公益基金也請金融業各公會、金融周邊單位及金融機構持續捐贈，由衷感謝各單位多年來的支持，促進本會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：本會已與各校確認獎助學金得獎學生下半學期就學狀態，並將於4月份發放1,489名第二筆2萬5千元(每名)予審核通過之學生。
- 3 金融教育課程：本會於112年度試辦國小學童金融教育計畫，希望透過活動與遊戲，引導學童建立正確金錢觀念，且結合108課綱計畫，提升金融(財經)素養教育成效，另設計問卷引導學童掌握自己對金錢的認識情形，並結合追蹤機制，管理學習成效。本次以教育部核定偏遠地區學校優先辦理，預計1,500位學童參與，並拍攝1支活動成果影片。



112 年金融建言白皮書

本年度金融建言白皮書編製作業已啟動，本會於 2 月 15 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，說明今年白皮書計畫內容、作業時程及建言提案原則等。本會並已函請各相關單位惠提金融建言，歡迎有意見反應之會員單位於 5 月 26 日前提供建言提案予本會，以利後續白皮書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	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	備註
2023/3	財團法人台灣金融研訓院	蘇建榮	董事長	財團法人台灣金融研訓院	吳中書	
2023/3	財團法人保險事業發展中心	鄭淑芳	副總經理	財團法人保險事業發展中心	桂先農	

FinTech 動態 / 報導

2023 FinTechSpace Demo Day

金融科技創新園區 FinTechSpace 為協助金融科技業者、金融機構與創投業者發掘潛在合作機會，特於今年擴大舉辦「2023 FinTechSpace Demo Day」活動，第一階段於 3 月 14 日至 15 日邀請 41 家園區進駐新創單位辦理專場發表，同時安排政府基金投資與資本市場相關講座；第二階段一對一媒合將採用園區首次推出之「資金自動媒合平台系統」，期盼藉由便利的管道促進媒合效益。

2 天活動近 50 家金融機構、創投與投資單位，共超過 260 位現場參與，希冀後續透過一對一媒合商談聚焦合作項目，促進各項合作成功。



FinTechSpace 數位發展部數位產業署補助計畫宣導活動

為協助國內新創事業穩健發展，金管會創新中心特邀請數位發展部數位產業署於 112 年 3 月 20 日至金融科技創新園區 FinTechSpace 與業者宣導相關補助獎勵事宜。數位部於 111 年 12 月 23 日發布「數位發展部協助產業創新活動補助獎勵及輔導辦法」，依該辦法訂定之「數位新創應用獎勵計畫」將成立未滿 8 年之資訊軟體服務相關產業，且具有 3 年以上營運實績之新創企業列為補助對象；另數位部「AI 領航推動計畫 II」於今年調整補助領域，新增「智慧商務」領域，將以 AI 應用於金融科技防止詐欺與打擊詐欺等相關案件納入計畫領域範疇，相關機制有利於園區進駐之金融科技業者進行申請，現場共有 55 位業者到場、線上 35 位公協會代表參與。

本次宣導活動由金管會創新中心胡則華執行秘書與數位發展部數位產業署呂正華署長代表致詞，主要介紹「Digi+ 獎補助機制」與「AI 領航推動計畫 II 補助機制」，參與業者對於獎補助機制均表示高度興趣，現場提問踴躍且交流熱絡。

園區輔導單位特於 3 月 22 日邀請「Digi+ 獎補助機制」之執行單位台灣中小企業聯合輔導基金會為進駐團隊介紹獎勵申請說明，包含題目擬定與簡報框架規劃等，共 14 位新創參加，以協助業者快速掌握申請要領。

