

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 黃調貴
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

第 5 屆第 1 次會員大會

本會於 8 月 17 日下午召開第 5 屆第 1 次會員大會，並改選理監事。陳副總統



副總統
陳建仁



金融總會理事長
施俊吉



金管會副主委
鄭貞茂

以行動力挺金總，於致詞時表示：「金融總會扮演政府與金融業跨業整合的最佳溝通平台，善盡企業社會責任，成效卓著。」而理監事改選結果，現任本會理事長，也是證交所董事長施俊吉，高票續任理事長。



會務訊息

金融產業發展戰略

《金融產業發展戰略》是由總統指示金管會、國發會兩部會偕同研究的政府金融發展政策。金管會銜命後，指派金融總會協助。金融總會承命後，採由下而上方式，廣徵 8 大金融產業公會及保險事業發展中心等金融周邊單位的實務需求，建立共識，提出建言，再依此基礎，研議彙整成《金融產業發展戰略》，已於 7 月底將發展戰略送交金管會續處。

《金融產業發展戰略》是以「成長」、「就業」和「分配」為核心價值出發，透過「金融帶動產業成長」、「金融普惠社會」、「金融帶動薪資提升」3 大戰略加以具體實踐，並以「提升金融產業競爭力」、「建立金融市場新秩序」、「維護金融消費之公平與正義」及「落實金融業之企業社會責任」等 4 大主軸來落實戰略規劃。這個戰略，有整體發展策略、有前瞻眼光、有戰略思維，相信會是政策的重要藍圖，也是產業發展的重要方針。

106 年金融建言白皮書辦理情形

本會於 8 月 4 日呈送白皮書予總統、副總統、行政院長、財經部會首長、建言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，並於 8 月 7 日將白皮書電子檔及發布新聞稿公布於本會官網，供各界上網了解參考。目前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，本會將俟其他建言議題回覆後，一併將各單位意見彙整成回覆表，並於官網上對外公佈。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬團體會員	新任代表	任職單位職稱	原任代表
2017/7	投信投顧公會	陳明智	啟發證券投顧董事長	石恬華
2017/7	投信投顧公會	劉宗聖	元大證券投信總經理	杜純琛

中華民國信託業商業同業公會祕書長 呂蕙容

以客戶需求為導向， 再創信託業藍海商機

整理 = 張鴻、照片提供 = 信託公會

隨著社會環境以及產業結構的改變，信託以靈活的運作方式和制度，在現代金融體系中扮演著不可或缺的重要角色。而信託業發揮信託的特色，設計出各種信託商品，以滿足民眾的需求，例如面對國內中小企業傳承，提供家族信託服務；面對高齡化社會趨勢，提供高齡者及身心障礙者財產信託服務；面對社會交易安全需求，提供禮券預收款信託、預售屋價金信託及預售屋不動產開發信託等加強履約保障的預收款信託。

根據《信託法》第1條的定義，「信託」為「委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。」換句話說，透過委託人、受託人及受益人3個角色的連結，幫助有財產規劃需要的人，以更有效率而且安全的方式達到目標。

「信託財產獨立於受託人的自有財產之外，當法人受託人破產時，信託財產不屬於受託人的破產財團，不會成為受託人的債權人求償標的，因此不會損及信託財產的安全性。」中華民國信託業商業同業公會祕書長呂蕙容強調，由於信託業受金管會嚴謹的

監理，又規定信託業應提存賠償準備金，擔保若其違反義務應負損害賠償或利益返還；同時金管會透過信託公會來強化信託業自律機制，對委託人或受益人權益更有保障，且更受信賴。

信託業發展3大瓶頸：業務、法令與人才

然而，目前國內信託業的發展也受到一些限制，呂蕙容認為可分為業務、法令與人才3個面向：

①業務面：同質性過高，風險

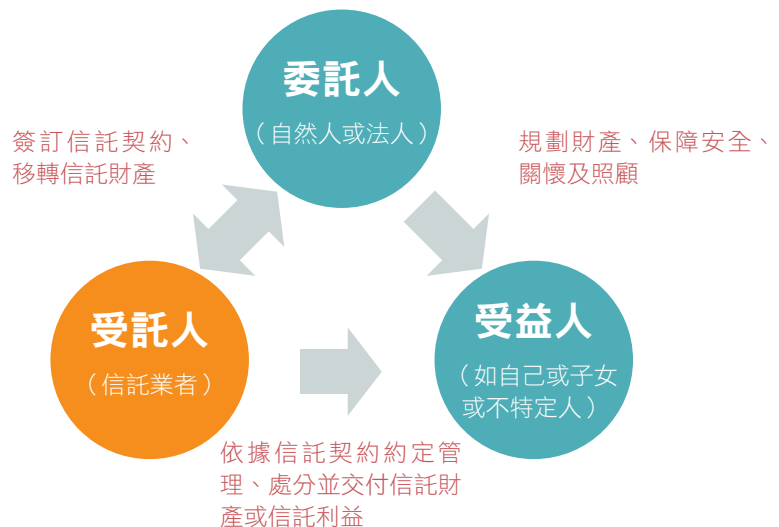
過於集中

《信託業法》實施超過15年，信託業者所辦理業務仍以金錢信託為主，至今年第2季為止，特定金錢信託投資國外有價證券占整體信託業務60%，顯示業務過於集中，且提供的金融商品均以境外基金為主，商品同質性過高，導致同業間容易造成價格競爭，不利業務發展。

②法令面：法制繁雜及不確定性，影響業務發展

信託需適用的法律眾多，以家族信託為例，除《信託法》外，

信託金三角（信託關係）



資料來源：信託公會



信託以靈活的運作方式和制度，
在金融體系中扮演不可或缺的重要角色。
目前信託業多著墨於投資商品，
未來應朝向以客戶需求為導向，
規劃更多不同信託業務，
為信託業尋求另一個藍海商機。

還需遵守《民法》或《公司法》等相關規定，然而各法規之間的適用順序存在諸多疑慮，如委託人死亡，繼承人是否得以繼承委託人的地位，行使提前終止或變更信託契約權利，致使信託目的無法達成；又如《公司法》對於股權信託並無特別規定，使得信託業可能因辦理信託而成為公司主要股東，而家族企業在《公司法》上是否為信託業的從屬公司等問題，仍存有疑義，造成信託業的卻步。

③ 人才面：人員異動頻繁，專業人才養成不易

信託業務領域廣泛，舉凡金錢信託、不動產信託或有價證券信託等，信託業結合各種方面專業能力，提供投資理財、不動產開發或管理、消費者保護、以及協助企業的永續經營等，因應各方面的需求提供相關服務。但人才養成需要長期培訓，而信託業人

員異動頻繁，且金控或銀行較難提供資源長期培養信託專才，因而市場缺乏信託專業人才。

設計各種信託商品，滿足民眾需求

呂蕙容強調，為解決信託業發展瓶頸及因應社會環境變遷，信託公會配合業務發展方向，將積極規劃辦理下列事項，協助信託業厚植競爭優勢：

① 業務多元發展：鼓勵研發特定金錢信託投資國內外有價證券以外業務，為降低業者辦理業務進入門檻及減少其研發投入成本，信託公會將制訂相關業務办理流程及契約範本等供業者參考，以提高辦理意願。

② 培訓信託核心人才：信託業務人員需對信託相關法規及實務作業有專業程度的瞭解，將規劃

完整的信託核心人才培訓，加速各項業務專業人才養成。

③ 研議適合法制及國情的家族信託架構：逐一釐清不同辦理架構的優缺點，並克服實務辦理面臨的問題，例如就委託人權利得否繼承，函請法務部補充釋示，以供各界遵循，讓家族財富可以順利傳承，使企業將資產留在臺灣。

④ 鼓勵推廣安養信託：除規劃各種符合高齡者及身心障礙者財產信託需求的相關商品外，積極研議導入民間資金以信託方式投資安養設施，以解決高齡者及身心障礙者居住及醫療的需求，減輕國家整體社會負擔。

相較國外信託業務發展，我國信託業務仍處於開發階段，仍有很大的發展空間，目前信託業多著墨於投資商品，未來應朝向以客戶需求為導向，規劃更多不同信託業務，相信可為信託業尋求另一個藍海商機。

台灣金融研訓院院長 黃博怡

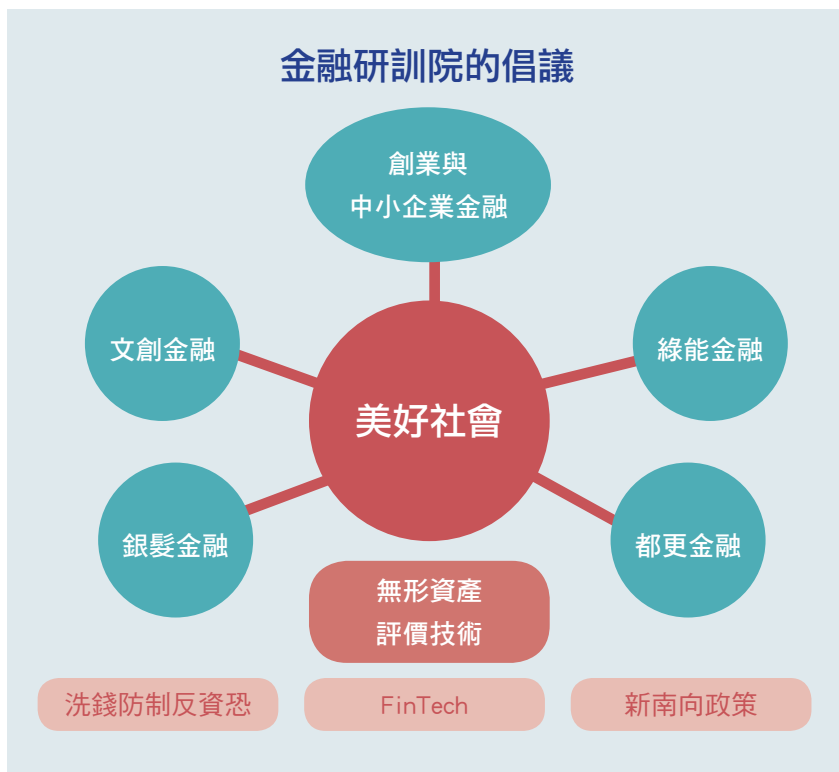
金融是實現 美好社會最重要的支點

撰文 = 張鴻、照片提供 = 金融研訓院

「金融其實是支撐一個美好社會很重要的支點，因此金融業經營目標不僅僅是企業本身的獲利或發展，而應該更積極地回應社會對金融產業的期待與託付，從而建立一個更美好的社會。」台灣金融研訓院院長黃博怡強調，美好社會的實現需有各種資源動員，金融就是其中最重要的環節，因此金融人才的培育，一方面是在回應金融業對於人才的需求，但更高層次是在回應整個國家、社會的變遷或是產業結構的轉型；換句話說，人才培育的目的不只是在解決金融業本身對於外在環境或技術改變的問題，而應該有更前瞻的思維，與時俱進，滿足社會大眾的期待。

因應社會結構的改變，培育金融人才

黃博怡指出，台灣社會長期面臨的兩個老問題，一是人口老化，由於人口結構老化，對於金融服務需求也產生改變，因而衍生出銀髮金融，相應的金融產品如逆向型房貸及家庭信託。另一個是房屋老化，都市更新可能會讓建物更美觀、更舒適，但無形中也產生幾十年後都更的難度；怎麼



資料提供：金融研訓院

說呢，原本 30 個住戶住在一棟兩層樓房子，都更之後，蓋了 30 層樓，持有新建物的住戶變成 8、900 戶，光從數量上看，要推動都更的難度就更高了。

「要讓都更成為都市永續發展的必然程序，就要結合金融服務；以日本的經驗，都更金融就涵蓋了不動產管理跟處分信託，台灣大型金控或地產公司就可善用資產證券化的方式讓產權集中，確

保幾十年後再次的都更不會窒礙難行。」黃博怡強調。

近年隨著科技進步與環境改變，產業也面臨新的問題，諸如物聯網 (IoT)、金融科技 (FinTech)、工業 4.0、綠色能源等，以及目前政府積極推動的新南向政策、金融挺文創政策，甚至國際上反洗錢、反資恐相關法令，這些都是未來不可避免的趨勢，而金融產業應該扮演什麼樣的助攻角色，

甚至金融服務可能也會有所改變。以銀行的授信業務來說，過去著重在廠房、機器設備的估值，隨著知識經濟含量的提升，許多企業的核心價值已轉為組織運作的和諧跟創新性，如果不能從無形資產構面去評估企業價值，恐怕很難與對岸競爭。

「金融研訓院對於人才的省思，已經從傳統財務管理或企業經營的角度，跳脫到因應社會或產業結構轉型所需要的人才面來思考。」黃博怡指出，例如為協助文創產業的發展，研訓院今年就跟文化部、金管會跨部會合作開辦了文創跟金融的專班；或是從兩年前就開始導入逆向型房貸的觀念，到目前各家金融機構已將其視為重點業務。因此，快速累積相關產業 know-how，培育相應的專業人才及金融商品設計，如銀髮金融、都更金融、文創金融、綠能金融、物聯網金融等，都是研訓院持續關注的課題。

建立心目中的 Role Model，累積獨特優勢

企業經營原本就是一個動態經營的過程，身處產業當中就要隨時關心未來的發展趨勢，如果什麼都不做，只會越來越走下坡；唯有用積極的態度，並且即時採取必要的因應措施，才有機會成為市場的領先者。

對個人來說也是一樣。「如果再 3、5 年就要退休了，也許你有條件喘口氣；但如果你還有 30 年的職涯，就完全沒有逃避的機會，與其將來被邊緣化、被淘汰，不如花幾年的時間養成積極學習的習慣，跟上潮流趨勢，就有機會成為贏家。」黃博怡建議，金融從業人員可以建立心目中的 Role Model（典範），驅動自己把握時間學習、克服困難。

他也特別推薦幾位值得學習的金融業先進，一位是臺灣銀行董事長呂桔誠，對於每一次歷練的機會總是全力以赴，因此累積許多國際金融方面的經驗與高層人脈；另一位是出身農家的合庫金控董事長廖燦昌，憑著過人的意志，半工半讀，取得碩士學位並

考取會計師執照，更一路從銀行基層員工做到金控董事長；玉山金控董事長黃永仁又是另外一種典型，當年國內銀行剛開放時，他毅然拒絕財團優越的條件，邀集朋友共同集資創設玉山銀行，經過 20 多年的努力，讓台灣金融產業的服務品質都有所提升。其他像華南金控董事長吳當傑、兆豐金控董事長張兆順、第一金控董事長蔡慶年與土地銀行董事長凌忠嫻，這些先進的奮鬥史也都值得借鏡惕勵。

「金融產業還有許多值得學習的 Role Model，年輕人可以此為目標，透過努力、學習，累積自己的獨特性；當你具備獨特的戰略價值，就不怕沒有可以揮灑的舞台。」黃博怡期許。



人才培育的目的不只是解決金融業本身對於國家、社會或產業環境的變遷，或產業技術改變的問題，而應該有更前瞻的思維，以滿足社會的期待與託付，從而建立一個更美好的社會。



「金融科技創新創業及人才培育計畫」第2年度重點工作

本會金融科技發展基金管理委員會於7月25日通過「金融科技創新創業及人才培育計畫」第2、3年度計畫調整內容。第2年度（2017年3月至2018年2月）重點工作概要如下：

一、**金融創新方面**：對象為金融業界、會員機構，舉辦(1)金融科技創新國際工坊；(2)金融公會與業界需求座談與業務媒合；(3)金融研究專案；(4)引介國外金融科技創新解決方案；(5)金融科技展。

二、**新創培育方面**：對象為金融科技新創業者，舉辦(1)新創團隊招募至少10家，且8家可與金融業合作；(2)基金補助管理、財務輔導；(3)商機輔導座談與媒合活動；(4)國際市場輔導活動。

三、**人才培育方面**：對象為金融從業人員與校園學生，舉辦(1)金融科技專家培訓與國際認證課程推廣；(2)金融科技創新講座；(3)校園課程合作；(4)校園專題競賽。

四、**亞太參訪考察團**。

FinTech 近期重要活動與講座

- 2017 金融科技系列創新講座：本會與國內10所大學開設免費課程，全台北中南區總計68場，採單場次網路報名，活動與報名資訊，請逕至 <http://fintechbase.com.tw/> 活動訊息專區。
- 9/11~10/24 金融科技專家培訓營：為期7周，以培養企業內部種子師資為目標，協助掌握金融科技關鍵領域。
- 9/12、9/19、10/3 金融科技創新國際工坊：與國際專家顧問進行一對一深入諮詢輔導，分享最新國際趨勢與導入經驗。
- 9/25~9/26 產創業務暨募資媒合會：由新創團隊公開發表其創新產品服務，並安排業務媒合洽談。

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。



教育獎助學金 9月1日開始申請!

本會每年募集約 1 億 2,000 萬元的教育公益基金，其中 1 億元發放教育獎助學金，照顧 2,000 名不限科系的清寒學子，每名獎助學金新台幣 5 萬元，本獎助學金已於 9 月 1 日開辦，凡大專院校學生平均學業成績及就學狀況符合申請條件、財務狀況符合中低收入戶等清寒條件者，均可於 9 月 27 日前向就讀學校提出申請。

活動預告

11/3

再生能源金融高峰會

為彰顯政府推動再生能源的決心，協助綠能產業發展，本會將於 11 月 3 日假研訓院菁業堂舉辦「再生能源金融高峰會」，邀請銀行等金融業、離岸風電發電等相關綠能產業董總及高階主管與會，就政府再生能源政策、再生能源產業發展前景及綠能金融政策，向業者說明，並就業者過去在國際間或國內對於再生能源產業授信、投資等相關成功案例進行分享，凝聚共識。

11/11

2017 年金融服務

愛心公益嘉年華（台中場）

本會訂於 2017 年 11 月 11 日在台中市民廣場與台中市政府共同舉辦「2017 年金融服務愛心公益嘉年華」（台中場）活動，活動內容包括金融捐贈儀式、發票捐贈、弱勢、青年及新創等團體進行表演及抽獎等活動；金融服務專區將規劃金融教育區、數位金融體驗區及金融機構徵才資訊區；另有市府配合展出弱勢團體販售商品及在地農產品等攤位。

會員動態



「e-Bill 全國繳費網」 抽獎活動



為鼓勵民眾透過「e-Bill 全國繳費網」（ebill.ba.org.tw）或「全國繳費網」APP 繳納信用卡費、電信費、交通費、公共事業費等各項費用，特別舉辦抽獎活動，若以金融卡雲支付、行動金融卡繳費，或於 9 ~ 10 月份繳納信用卡費，每筆交易最高可獲得 5 次抽獎機會，歡迎民眾多加利用便捷的行動繳費服務。

活動詳情請上金融 Smart Pay 網站查詢：

http://www.smart2pay.com.tw/event_0609/20170609.html





2017年上半年金融服務業教育宣導活動統計彙整表(總會及會員機構)

註：金融教育宣導活動上半年度共有 2,594 場，長期性活動共有 16 項，總計 2,610 場(項)。

機構	社會關懷		校園宣導		社會宣導	
	愛心慈善活動 (場)	長期性活動 (項)	金融知識推廣活動 (場)	長期性活動 (項)	金融知識宣導 (場)	長期性活動 (項)
信託公會	1		5		11	
票券公會	1		3		0	
信用合作社聯合社	2		1		7	
台灣金融研訓院	22		5		13	
合計(銀行類)	26		14		31	
證券商公會	2		56		70	
投信投顧公會	0	1	4	2	7	10
期貨公會	5		38		142	1
證交所	11		30		84	
櫃買中心	0		0		53	
期交所	33		81		78	
集保結算所	48		150		949	2
投保中心	0		2		8	
證基會	0		35		51	
合計(證券類)	99	1	396	2	1,442	13
壽險公會	0		0		0	
產險公會	3		14		18	
保發中心	0		0		6	
合計(保險類)	3		14		24	
金融總會	0		336		6	
財金公司	1		2		94	
聯徵	0		0		0	
評議中心	0		17		28	
聯卡	0		0		61	
合計(其他類)	1	0	355	0	189	0
總計	129	1	779	2	1,686	13

台灣金融服務業聯合總會第 5 屆理事選舉當選及候補名單(依票數排列)

序號	姓名	單位職稱	備註	序號	姓名	單位職稱	備註
1	施俊吉	證交所董事長	當選	11	劉燈城	聯卡中心董事長	當選
2	黃調貴	壽險公會理事長	當選	12	陳永誠	櫃買中心董事長	當選
3	呂桔誠	銀行公會理事長	當選	13	桂先農	保發中心董事長	當選
4	糜以雍	期貨公會理事長	當選	14	王榮周	元大金控董事長	當選
5	張錫	投信投顧公會理事長	當選	15	賀鳴珩	元大證券董事長	當選
6	簡鴻文	證券商公會理事長	當選	16	邱怡仁	上海商銀總經理	候補
7	蔡慶年	信託公會理事長	當選	17	陳俊伴	富邦人壽總經理	候補
8	陳燦煌	產險公會理事長	當選	18	李松季	泰安產物董事長	候補
9	林修銘	集保結算所董事長	當選	19	林寬成	統一證券副董事長兼總經理	候補
10	楊豐彥	票券公會理事長	當選	20	鄭祥人	保經公會理事長	候補

台灣金融服務業聯合總會第 5 屆監事選舉當選及候補名單(依票數排列)

序號	姓名	單位職稱	備註	序號	姓名	單位職稱	備註
1	趙揚清	財金公司董事長	當選	4	鍾慧貞	證基會董事長	當選
2	劉連煜	期交所董事長	當選	5	邱欽庭	投保中心董事長	當選
3	郭建中	聯徵中心董事長	當選	6	張森宇	信聯社總經理	候補