



台灣金融服務業聯合總會

金融總會創建 **20** 週年紀念專刊

2026

<https://www.tfsr.org.tw>

目 錄

壹、序文	3
一、金管會主委序文	3
二、理事長序文	6
貳、金融總會簡介	9
一、金融總會設立緣由	9
二、設立宗旨	9
三、組織架構	11
四、本會理事、監事及顧問一覽表	12
五、本會會員機構一覽表	13
六、歷任理事長	15
七、歷任秘書長	21
八、團隊陣容	24
參、金融建言白皮書	25
一、白皮書沿革	25
二、歷年重要提案	26
三、主管機關採用情形	33
四、回顧與展望	37
肆、金融服務業教育公益基金	40
一、基金簡介	40
(一) 沿革	40
(二) 規模與管理	40
(三) 主要任務	40
(四) 結語及展望	40
二、獎助學金	41
(一) 簡介	41
(二) 受獎學生得獎感言	42
三、愛心公益嘉年華	48
四、金融教育	49
(一) 大專院校金融教育課程	51
(二) 普惠金融教育宣導	54
(三) 跨部會金融教育	60
(四) 提升年輕世代金融素養	65

伍、金融科技發展基金	68
一、基金簡介	68
(一) 沿革	68
(二) 基金規模與管理	68
(三) 主要任務	68
(四) 結語及展望	69
二、金融科技創新園區FinTechSpace	70
(一) 園區營運計畫沿革、各期亮點與政策對應	70
(二) 新創輔導	72
(三) 法規調適與政策建議	74
(四) 跨域共創	79
(五) 國際鏈結	82
三、金融科技展與論壇FinTech Taipei	84
(一) 緣起	84
(二) 歷年辦理與成果介紹	85
(三) 影響與綜效	87
四、金融科技人才培育	89
(一) 計畫架構	90
(二) 培育成果	90
(三) 金融產業人才培育	91
(四) 校園人才培育	92
陸、金融業3大合作平台	94
一、金融科技共創平台	94
二、金融業淨零推動工作平台	99
三、金融科技產業聯盟	102
柒、精彩20大事紀	104

壹、序文

一、金管會主委

台灣金融服務業聯合總會（下稱金融總會）自2005年5月25日正式成立迄今，已屆滿二十載。欣見金融總會會務規模茁壯發展。金融總會作為金融業界的總平台，長年以來助力於整合銀行、證券、保險、信用合作社等各金融業與周邊單位的資源與力量，成為連結公私部門的重要橋樑，並協助政府深化各項金融政策的溝通與推動，更在深化普惠金融以及促進社會公益等方面扮演了關鍵角色，有效促進我國金融市場穩健、創新與永續發展。欣逢金融總會二十周年紀念專刊付梓，謹此致上最誠摯的祝賀與感謝。



▲金管會主委 彭金隆博士

· 洞察趨勢，凝聚建言，引領金融產業前瞻發展

全球金融市場快速變遷，為協助我國金融業未來發展，金融總會自2011年起每年發布的「金融建言白皮書」，匯集了各金融事業別的專業意見，其涵蓋範圍廣泛，從強化金融韌性、促進市場發展，到金融科技創新、永續發展，乃至於法規制度優化等各個面向。這些建言不僅反映了產業對於環境變化的洞察與前瞻思考，亦可協助主管機關更瞭解市場發展需求與挑戰，更成為本會擘劃政策的重要參考。透過白皮書的建言與本會的回應交流，公私部門共同形塑了台灣金融市場的發展藍圖，促使主管機關政策設計兼具前瞻性與實務可行性，共同營造更友善具競爭力的金融環境，引導台灣金融業穩健成長，為整體社會經濟發展注入活水。其貢獻深具意義，值得高度肯定。

· 善盡社會責任，深化金融教育普及

金融業的價值，不僅在於經濟貢獻，更在於其社會責任的實踐。我要特別肯定金融總會長期深耕公益領域，從推廣金融知識到關懷弱勢族群，皆展現出金融業者高度的社會責任感。金融總會長期致力於回饋社會，於2015年整合金融業的資源設立「金融服務業教育公益基金」，以有效提升國人的金融素養，也讓金融業的溫暖與關懷遍及社會各個角落，展現出金融業善盡企業社會責任，與社會共好共享的具體行動：

發放獎助學金：每一學年度提供全國一千多名清寒及弱勢家庭學生獎助學金，支持學子們安心向學。同時，也鼓勵受助學生參與金融教育訓練與公益活動，培養其自立自助的能力，並為社會注入正向循環的能量。這些作為，不僅改變個人命運，更在無形中厚植國家競爭力。

普及金融知識教育：透過每年舉辦相關活動，結合遊戲互動、理財講座和反詐騙宣導，培養全民金融素養。除積極攜手會員機構走入校園與社區，將金融教育推廣至不同族群，提升民眾金融知識與自主權益保護；近年更達成全台鄉鎮市區金融知識宣導100%覆蓋率，以及推動金融創新與教育相輔相成的發展模式。金融總會的成果也獲得本會「金融教育貢獻獎」之最佳協力銅質獎的肯定。

舉辦愛心公益嘉年華：每年透過在各縣市舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」活動，結合在地資源，推展公益服務，增進社區互動。該活動並進行金融知識宣導、防詐騙教育與慈善公益，藉由活潑生動的方式，將正確的金融觀念傳達給社會大眾。

· 擁抱數位轉型，驅動金融科技創新

面對數位時代的浪潮，金融科技已成為推動金融服務升級的關鍵動能。金融總會透過向業界募款，於2016年設立「金融科技發展基金」，成為我國首個專為金融科技發展設立的公益性基金。並配合本會政策，從多個面向進行策略布局，鼓勵金融業積極擁抱創新：

- **啟動金融科技創新園區**：為支持金融科技的研發與人才培育，於2018年建立「金融科技創新園區」(FinTechSpace)，除提供新創業者孵化與實驗的場域，更促進創新業者、技術供應商、金融機構與學研單位之協作，形塑可持續運作、跨界共創、國際連結的金融科技發展環境，使其成為台灣在推動金融科技創新的重要基地。
- **台北金融科技展與論壇**：由金融總會與台灣金融研訓院共同籌辦，博覽展匯集國內外金融科技新知與產業能量；論壇則提供產官學研各界深度交流的平台，共同探索金融科技的未來趨勢。
- **金融科技共創平台**：自2020年11月成立以來，藉由設立能力建構、數據治理、監理科技及廣宣交流等4個組別，在厚植數位金融人才，推動金融行動身分識別標準化機制(金融Fast-ID)、資料共享實作平台，發展監理科技應用及促進法規調適與創新，以及透過舉辦競賽與展會提升產業國際能見度等面向展現成果。
- **金融科技產業聯盟**：為加速集體創新應用，帶動整體金融科技發展量能，新近於2025年2月成立的產業聯盟，更整合了金融業者的研創能量，透過大型協作專案，加速金融科技的應用與發展，尤其在防範金融詐騙、人工智慧應用及異業生態整合等領域，期能持續累積成果。

· 接軌國際趨勢，邁向淨零永續未來

在全球氣候變遷的挑戰下，永續金融已是不可逆的趨勢。為支持淨零轉型，透過協力合作的方式發展與推動相關工作，金管會於2022年12月與金融總會共同建置「金融業淨零推動工作平台」，邀請金融周邊單位、相關同業公會及金控業者共同參與。該平台整合產業資源，透過政策指引、資金引導、數據應用、人才培訓等面向，匯集金融業建議，共同發展相關的工具、指引或資料庫等，以協助金融業及早因應，並將永續思維融入營運核心。

此平台的建立不僅展現台灣金融業響應國際淨零目標的決心，更鼓勵金融業透過融資支持綠色與永續產業，發揮金融的影響力，加速社會的低碳轉型。

· 展望未來，持續深化公私協力夥伴關係

金融總會二十年來的成長與貢獻有目共睹，從凝聚產業共識、發布建言白皮書，到深耕普惠金融教育、推動金融科技創新，再到邁向淨零永續，每一項成就都是全體會員與所有參與者共同努力的結晶。

展望未來，本會將持續深化與金融總會的夥伴關係，共同打造一個更具韌性、更富創新、更重永續的金融生態圈。期許金融總會持續發揮其整合與協調功能，與本會攜手合作，引領台灣金融業朝「亞洲資產管理中心」的願景邁進，為台灣經濟的繁榮與社會的進步作出更大貢獻。

再次感謝金融總會二十年來的辛勤付出，並祝願專刊發行順利，金融總會會務昌隆！

二、理事長

本會自 2005 年成立以來，承蒙金融監督管理委員會（下稱金管會）之指導與各界先進的鼎力支持，二十載風雨兼程，逐步發展為我國金融產業重要的協調平台與政策對話樞紐。回顧過往，歷任理事長秉持筆路藍縷的開拓精神，於資源整合與金融自律等面向深耕不輟，奠定穩健治理架構，亦為會員機構權益之維護與產業永續發展打下堅實基礎。這段歷程，既是臺灣金融制度逐步成熟的縮影，也凝聚了產官學各界長期協力的智慧與實踐經驗。

承蒙會員機構信任，瑞斌接任理事長以來，深感責任重大。承續歷任理事長所奠定之根基，本人秉持「繼往開來、共創新局」的理念，推動本會轉型升級，期使本會由資源整合者，進一步成為引領價值共創與跨界協作的關鍵平台。金融業作為國家經濟的核心支柱，其穩健發展不僅仰賴市場機制，更有賴前瞻制度設計與產官學研的協力推進。面對全球金融環境快速變動與科技驅動的深層轉型，本會將以「共創、共榮、共好」3大主軸，作為本會持續精進與永續發展的治理方向：以「共創」促進跨界創新與制度進化；以「共榮」引導金融資源回饋社會、實踐永續價值；以「共好」協助會員機構在變局中強化韌性、開創新機。

當前國際經濟局勢充滿不確定性，主要國家央行貨幣政策分歧、地緣政治風險與氣候變遷持續交織，全球金融市場震盪頻仍；然而，人工智慧與綠色轉型亦為金融創新開啟嶄新契機。金融業唯有在風險韌性與創新應變之間取得平衡，方能於變局中穩健前行。

本會在此背景下，將以下列具體措施持續協助政府推動金融政策、促進產業升級，展現金融產業「國家隊」整合能量。

一、匯聚多元政策建言，引領金融產業前瞻發展

為前瞻引導我國金融業發展，本會自 2011 年起定期發布「金融建言白皮書」，整合各金融事業別專業意見，聚焦金融韌性、金融科技、永續金融及法規制度優化等關鍵議題。相關建言有助於主管機關掌握產業需求與挑戰，成為政策擘劃之重要參考，並透過公私協力機制，共同形塑具競爭力之金融發展環境。

二、以雙基金為引擎，推升金融創新與教育公益並行發展

本會持續運用「金融科技發展基金」與「金融教育公益基金」兩大基金，形塑兼具創新動能與社會責任的發展動能。



▲ 本會理事長 董瑞斌博士

在金融科技發展基金的支持下，本會戮力以3項策略打造更具包容性、公平性、永續性及與國際接軌的金融科技生態系：

（一）營運金融科技創新園區 FinTechSpace，打造跨界共創平台

園區匯聚金融機構、新創團隊與國際合作夥伴，提供實證環境與交流場域，促進技術驗證、商模創新及跨領域合作，形成台灣金融科技創新的重要試驗場。

（二）籌辦台北金融科技展與論壇，深化國際對話與市場連結

活動涵蓋國際高峰論壇、實務研討會、新創 Demo 發表等多元形式，歷年吸引全球百餘家金融機構與新創參與，並展示超過百項金融科技應用，已成為推動台灣金融科技與國際市場對話的關鍵平台。

（三）推動系統化金融科技人才培育

本會結合學界師資與業界實務資源，強化理論與應用並重的教育模式，並辦理「FinTech 校園接班人」等活動，引導新世代理解人工智慧、資料治理與科技倫理等關鍵能力，為我國金融科技永續發展奠定堅實人才基礎。

在金融教育公益基金方面，本會下列措施持續強化全民金融素養並擴大公益服務量能：

（一）發放全國大專院校獎助學金

扶助弱勢青年快樂學習，進而翻轉人生。

（二）舉辦愛心公益嘉年華

兼具慈善募款與金融知識推廣功能，凝聚產業 ESG 能量。

（三）推動普惠金融教育課程

協助弱勢族群提升金融知識與風險意識。

（四）推廣反詐騙教育

提升社會整體的金融安全防護力。

上述具體作為凝聚各金融公會、金融周邊單位與金融機構的協力投入，發揮兩大基金實質效益，並進一步強化產業競爭力與善盡企業社會責任。

三、協助政府推動重大政策，強化跨機關與產業資源共享

本會持續扮演政府與產業間的橋梁角色，執行多項具國家戰略意義的政策任務：

（一）戮力整合產官學研資源，協助成立國際金融學院

本會積極響應政府打造台灣成為亞洲資產管理中心等重要政策，協助政大與中山大學分別設立國際金融研究學院，為台灣培養更多國際金融人才，擴大資產管理業務規模，吸引更多國際機構和資金投資台灣。

（二）推動「兆元投資國家發展方案」

本會協調各金融公會蒐集產業意見並鼓勵會員機構參與公共建設與重大投資，強化金融資源導入國家發展領域的能量。

（三）建置金融科技共創平台，推動金融科技發展路徑圖 1.0 與 2.0

由金管會協同本會設立，透過4大分組整合跨業力量，已完成多項制度成果，深化監理科技、數位金融與新興應用的政策落地，促進國內金融科技發展。

（四）成立金融業淨零推動工作平台，協助產業因應永續轉型

本會串聯先行者聯盟及周邊單位成立該平台6大工作群，推動永續金融、ESG 揭露、風險管理等淨零議題，引導金融業逐步與國際永續標準接軌。

（五）成立金融科技產業聯盟，促進跨業協作與創新落地

共設有4個工作圈，聚焦跨領域合作、技術驗證與應用擴散，強化台灣金融科技產業鏈之整體量能。

（六）辦理金融科技投資調查，提供政策制定重要依據

自 2018 年起，本會每年調查涵蓋銀行、保險、證券等公會會員機構及重要周邊機構之金融科技投資情形，並於調查後發布新聞稿，已成為主管機關掌握產業投資趨勢的重要政策資料，並協助業者評估創新投入方向。

展望未來，本會將持續聚焦7大方向深化推動：第一、強化「打詐防詐」機制，結合科技偵測與跨業協力，建構全民防詐生態系，守護民眾資產安全；第二、推進「金融科技」發展與應用，促成人工智慧、大數據、雲端運算與監理科技之整合，提升產業競爭力與服務品質；第三、積極建構「永續金融」體系，促進綠色投資、碳揭露與責任金融實踐；第四、深化「國際鏈結」與「產業共創」，持續推動我國金融業成為亞太區域的重要節點；第五、推動普惠金融與金融教育推廣，全面提升全民金融知識素養；第六、積極配合金管會政策，協力推動具臺灣特色的亞洲資產管理中心；第七、響應金管會「金融大回饋」政策，鼓勵金融業以實際回饋與加薪措施提供員工、消費者及社會共享經營成果。

本會成立20年，是累積成果的里程碑，更是邁向新紀元的起點。未來，本會將持續以專業為本、以創新為動能、以社會信任為核心價值，攜手全體會員機構，推動我國金融業朝向更具包容性、永續性與國際競爭力的未來發展，並謹此致敬所有長期為臺灣金融發展付出心力的夥伴，期許本會邁向下一個卓越20年。

貳、金融總會簡介

一、金融總會設立緣由

台灣各金融服務業所組同業公會，主要包括銀行、信託業、票券業、證券商、投信投顧業、期貨商、壽險業及產險業等公會，旨在凝聚產業共識及協助會員業務發展、提供金融產業政策建言及制定自律規範，並透過國際性交流活動，促進金融產業與國際趨勢接軌。惟自20世紀末以來，國際金融市場遭受亞洲金融危機、網路泡沫等系統性、複合型危機，各金融業別無一可獨善其身；且受到金融自由化與國際化、金融科技與永續金融等新金融趨勢影響，跨市場與跨機構的競合加劇，致原有各業別同業公會已難以獨自因應跨業風險、法規協調與國際金融治理日益複雜的情勢，亟需一個整合跨業共識並具代表性之制度化溝通平台，為整體金融業提供政策建言。

適值金融監督管理委員會於2004年成立，在首任主任委員龔照勝先生的指導下，參考「美國金融服務業圓桌論壇」（Financial Services Roundtable, FSR）作為政策諮詢與產業合作機制之成功經驗，台灣各金融同業公會及相關周邊單位於2005年5月25日共同成立台灣金融服務業聯合總會（Taiwan Financial Services Roundtable, TFSR），簡稱「金融總會」或「金總」。本會核心任務在整合金融服務業跨領域專業意見、提供政府系統性的政策建言，以及作為台灣與國際金融組織交流的重要平台。近年來更積極推動諸如防制洗錢與打擊詐騙、金融科技與永續金融發展、資安防護、普惠金融與金融教育等新興、跨業共通議題，扮演「溝通橋樑」與「產業推手」的核心角色。

二、設立宗旨

隨著臺灣金融市場進入轉型新階段，監理制度、科技創新及國際環境變動劇烈，金融產業亟需整合性平台以凝聚共識、穩健前行。本會係於此背景下成立。為因應市場快速轉型並滿足產業協作需求，本會應運而生，並落實「成立宗旨」作為推動各項工作之核心基礎。

依章程規定，本會成立宗旨包括3項核心方向：

- 1、凝聚金融服務業的共識與資源，促進產業整體健全發展，並維護金融消費者與投資大眾權益。



▲ 2005年5月25日陳水扁總統出席本會成立大會致詞。



▲ 陳水扁總統、金管會龔照勝主委與本會鄭深池理事長參加本會成立大會（2005年5月25日）。

2、作為金融產業與政府主管機關及立法部門之溝通平台，協助推動有利於金融發展之制度、政策與法規之制訂及修正。

3、推動與國際及大陸金融業之交流與合作，拓展視野並連結全球趨勢。

本會各項工作聚焦於下列4大核心領域，形成自產業、社會乃至國際之多層次服務範疇，協助金融業在快速變動的環境中持續深化專業、擴大影響力：

1、會員服務

以資訊傳遞、刊物出版為主軸，搭建互信交流的平台，協助會員掌握市場趨勢並深化專業能力。

2、金融論壇

針對重要金融議題，結合媒體、主管機關與會員機構舉辦研討會或論壇，強化意見溝通，立足於整體金融服務業之宏觀角度凝聚共識，並形成政策建言。



▲ 2021年3月17日金管會黃天牧主委與本會許璋瑤理事長出席監理科技黑客松頒獎典禮。



▲ 2022年3月4日蔡英文總統與本會許璋瑤理事長參加中山大學舉辦「國際金融學院」揭牌儀式。



▲ 2024年9月10日本會舉辦「打造亞洲資產管理中心政策與產業高峰論壇」，金管會彭金隆主委與蘇建榮理事長等出席合影。



▲ 2025年12月11日金管會「普惠金融」金融科技主題式推廣活動-成果發表會，金管會創新處林義聖處長與本會吳當傑秘書長等出席合影。

3、社會公益

以推動金融知識普及與公益活動為使命，彰顯金融產業善盡社會責任之深層價值，提升整體金融產業之社會信賴感與認同度。

4、國際交流

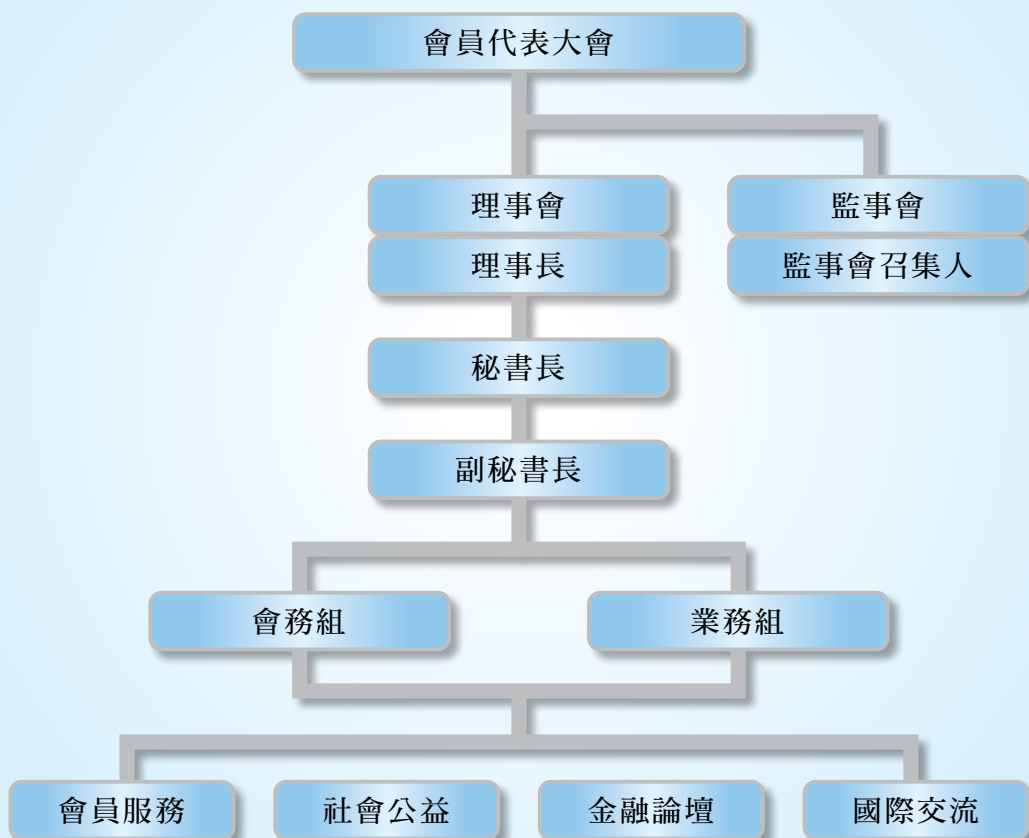
因應金融全球化趨勢，推動國際金融間之交流，協助業界拓展國際布局與合作機會。

本會自成立以來，秉持設立初衷，以穩健的治理架構與清晰的核心任務，戮力協助金融產業應對時代挑戰、開創發展新局；並持續發揮平台功能，凝聚產業共識、深化社會連結與強化國際合作。未來，本會將持續扮演連結政府、產業、社會與國際的重要橋樑，與主管機關、各金融業公會及周邊單位攜手打造更具韌性與競爭力的金融環境。

三、組織架構

本會以會員代表大會為最高權力機構，由會員代表選舉產生19位理事與5位監事，分別組成理事會與監事會，並互選理事長及監事會召集人，負責決策與監督會務運作。執行層級設置秘書長1人、副秘書長1人，承理事長之指示統籌會務推動；其下分設會務組與業務組，分別依其職掌辦理行政事務及專業業務，使組織運作得以穩健、高效並持續回應產業需求。

金融總會組織架構圖



四、本會理事、監事及顧問一覽表

本會職稱	姓名	所屬會員機構
理事長	董瑞斌	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
副理事長	陳慧遊	中華民國人壽保險商業同業公會
副理事長	雷仲達	財團法人台灣金融研訓院
副理事長	陳俊宏	中華民國證券商業同業公會
理事	李松季	中華民國產物保險商業同業公會
理事	劉宗聖	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
理事	陳佩君	中華民國期貨業商業同業公會
理事	邱月琴	中華民國信託業商業同業公會
理事	魏啓林	中華民國票券金融商業同業公會
理事	林修銘	臺灣證券交易所
理事	林丙輝	臺灣集中保管結算所
理事	桂先農	財團法人聯合信用卡處理中心
理事	林寬成	中華民國證券商業同業公會
理事	李長庚	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
理事	陳世岳	中華民國人壽保險商業同業公會
理事	陳芬蘭	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
理事	簡立忠	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
理事	賴榮崇	中華民國產物保險商業同業公會
理事	李正之	中華民國保險經紀人商業同業公會
監事會召集人	吳自心	臺灣期貨交易所
監事	林國良	財金資訊股份有限公司
監事	高淑娟	中華民國信用合作社聯合社
監事	張心悌	財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心
諮詢顧問	鐘俊豪	中華民國保險代理人商業同業公會
會務顧問	黃泓智	財團法人保險事業發展中心
會務顧問	詹正恩	中華民國證券商業同業公會
會務顧問	尤昭文	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
會務顧問	陳萬祥	中華民國產物保險商業同業公會
會務顧問	張振山	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
會務顧問	張威珍	社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

五、本會會員機構一覽表

會員機構代碼	會員機構名稱
1	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
2	中華民國信託業商業同業公會
3	中華民國票券金融商業同業公會
4	中華民國證券商業同業公會
5	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
6	中華民國期貨業商業同業公會
7	中華民國人壽保險商業同業公會
8	中華民國產物保險商業同業公會
9	財團法人保險事業發展中心
10	財團法人台灣金融研訓院
11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
12	臺灣證券交易所股份有限公司
13	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
14	臺灣期貨交易所股份有限公司
15	財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心
16	臺灣集中保管結算所股份有限公司
17	財金資訊股份有限公司
18	財團法人金融聯合徵信中心
19	中華民國信用合作社聯合社
20	中華信用評等股份有限公司
21	中華民國保險代理人商業同業公會
22	財團法人聯合信用卡處理中心
23	財團法人金融消費評議中心
24	台灣金聯資產管理股份有限公司
25	臺灣網路認證股份有限公司
26	關貿網路股份有限公司
27	財團法人中小企業信用保證基金
28	財團法人農業信用保證基金
29	財團法人台北金融研究發展基金會
30	中華民國保險經紀人商業同業公會
31	台北市租賃商業同業公會
32	財團法人中華民國會計研究發展基金會
33	中央存款保險股份有限公司
34	財團法人金融法制暨犯罪防制中心
35	財團法人台灣票據交換所
36	社團法人中華民國會計師公會全國聯合會
37	中華民國電子支付商業同業公會



▲第4屆第3次會員大會 吳敦義副總統蒞臨致詞



▲第5屆第1次會員大會 陳建仁副總統蒞臨致詞



▲2025年12月2日第7屆第10次理監事聯席會議



▲2016年6月27日第4屆第9次理監事聯席會議

六、歷任理事長

本會作為各類金融公會的整合平台，在業界推動金融業務及協助金管會推動金融政策上，均扮演重要角色，歷任理事長均由會員機構首長擔任，因此本會理事長選舉，向來受到高度矚目。本會成立至今，共有12位理事長及代理理事長，謹臚列歷任理事長及代理理事長事蹟如下：

<p>鄭深池</p>	<p>當選第 1 屆理事長 任期：2005年5月至2006年8月</p>
	<p>本會整合國內金融服務業公會及周邊單位，創始會員囊括銀行、證券商、產壽險、信託、票券、期貨、投信投顧等8大金融業公會；台灣金融研訓院（下稱研訓院）、證券暨期貨市場發展基金會（下稱證基會）、保險事業發展中心（下稱保發中心）3大培訓機構；以及證交所、期交所、聯徵中心、櫃買中心、財金公司、集保結算所等金融周邊組織，共100名會員代表。</p> <p>本會首屆理事長鄭深池先生時任銀行公會理事長、兆豐金控暨銀行董事長，鄭理事長認為金融服務業是國家的經濟櫥窗與支持產業發展的命脈，而本會的成立宗旨，就是要促進台灣金融服務業的發展，增進業者的福祉並兼顧消費者及投資大眾的權益；因此設立「金融政策及法規研議」、「全球金融議題」、「消費投資議題」等3大委員會，並規劃每年發表「政策白皮書」，作為政府和業界溝通的橋樑，積極提出有利於國家永續發展的財經建議，致力於協助跨產業及跨部會等相關金融制度、法規的制定與增修，進而提升金融服務業的國際競爭優勢。</p>
<p>簡鴻文</p>	<p>接任第 1 屆理事長未完任期，任期：2006年9月至2008年7月 代理第 4 屆理事長未完任期，任期：2016年7月至2016年8月</p>
	<p>簡鴻文理事長時任證券商公會理事長和兆豐證券董事長，於證券業界有多年豐富經驗，在鄭深池理事長辭任後，經理事會推舉為理事長，並與來自銀行界與保險界的二位副理事長合作下，戮力推動本會各項任務，加強與會員機構間的聯繫，扮演政府和業界溝通平台的角色。銜命上任後，新增「金融稅務委員會」，聘請王得山主任委員坐鎮，就「金融機構從事結構型商品之所得課稅問題」、「有關中華民國境內證券商受託買賣外國有價證券，代投資人轉付國外複受託證券商相關手續費用，應否課徵營業稅及所得稅」及「有關信託業者承作保險金信託業務時，得否比照保險業者依新修正保險法第138條之2享免稅優惠規定」等諸多跨業性的稅制議題進行溝通協調。</p> <p>簡鴻文理事長任內，本會持續推動「金融市場政策建言」，並就重要的金融法規包括「金融控股公司法」等提出建議，也和立法院建立法案推動與溝通聯繫的機制，同時加強與國外對等團體的交流。其後於李述德理事長辭任後，在本會過渡期中擔任救火隊長，代理理事長一職，讓本會會務運作得以順利推進。</p>

許嘉棟

當選第 2 屆、第 3 屆理事長
任期：2008年8月至2012年12月



許嘉棟先生時任金融研訓院董事長，曾任財政部長，於擔任本會理事長期間，積極推動兩岸與國際金融交流，率團前往上海、北京、南京、成都、重慶、天津、湖北、湖南、杭州等多地進行金融參訪，並與上海金融業聯合會及大連市金融發展促進會簽署合作交流意向書，建立制度化的交流平臺。任期內接待多個大陸金融參訪團，深化雙向互動，提升我國金融業在對岸的能見度。

在政策研究方面，許理事長擴大辦理「金融市場政策建言」，委請金融研訓院、證基會及保發中心共同執行，推動撰寫《100年金融建言白皮書》，正式對外公布，並發布「金融業發展建言-掌握時代契機、開創金融新局」新聞稿，提出八大建議供政府參考。許理事長亦促成多項專案研究、研討會與國際金融專家演講系列，強化產官學界的政策對話與專業知識交流。任內更帶領本會獲得全國性社會團體績效評鑑甲等肯定，展現其卓越的領導力與推動金融產業發展之貢獻。

劉燈城

代理第 3 屆理事長未完任期
任期：2012年12月至2013年1月



劉燈城先生時任銀行公會理事長、臺灣金控暨銀行董事長，曾任財政部次長，因前任許理事長辭任，於2012年12月以副理事長身分代理本會理事長，期間雖短，但展現其橫跨財政、銀行、證券及保險領域的深厚資歷與卓越的協調能力，扮演產官學界間關鍵的溝通橋樑，讓會務順利推進，平穩過渡。

李述德

接任第 3 屆理事長未完任期、當選第 4 屆理事長
任期：2013年1月至2016年6月



李述德先生曾任財政部長，於2013年至2016年間，先後以櫃買中心及證交所董事長身份，接任本會第3屆理事長，並當選第4屆理事長。在位期間，他以深厚的金融實務背景為基礎，積極發揮本會作為政府與產業間的溝通平台功能，成功推動多項具指標性的業務，為台灣金融業的社會責任履行、人才培育及產業轉型打下堅實基礎。

李理事長致力於匯聚全體金融業的力量回饋社會，開創了多項延續至今的公益範本：於2013年邀集八大金融產業公會，創辦首屆「金融服務關懷社會」園遊會（已擴大為金融服務愛心公益嘉年華），並整合各界資源關懷弱勢，於2015年正式成立「金融服務業教育公益基金」，開辦教育獎助學金，旨在扶助優秀清寒學子順利完成學業。

為縮短產學落差並普及金融知識，他積極建構全方位的教育體系：於大專院校開設「金融講堂」，延攬產業領袖分享實務經驗，扎根基層金融教育；透過常態性的獎助學金計畫，為金融產業儲備未來潛力人才。此外，在面臨數位科技浪潮的初期，李理事長便展現前瞻視野，協助產業升級：其任內創辦「金總e報」電子週報及《金總服務》雙月刊，建立起產、官、學界間高效的資訊交流渠道；其後於2016年促成「金融科技發展基金」的成立，為台灣金融科技（FinTech）的早期發展提供了關鍵的動能與資源。

李述德先生在擔任理事長期間，不僅透過公益活動形塑了金融業溫暖且正面的社會形象，更在人才培育與科技轉型上展現卓越的領導力。他任內所建立的各項機制與雙基金，至今仍是台灣金融業履行社會責任與推動產業升級的重要支柱。

施俊吉

接任第 4 屆理事長未完任期、當選第 5 屆理事長
任期：2016年8月至2017年9月



施俊吉先生曾任行政院副院長、金管會主委，於2016年8月接任本會理事長，時任證交所董事長，後因轉任行政院副院長而卸任。其任內以「持續扮演金融服務業與主管機關之溝通橋樑」、「善盡企業社會責任」及「加強金融教育普及化」為三大推動方向，協助本會強化平台功能與對外溝通角色。

在產官溝通方面，施理事長主辦「院長與金融產業座談會」，邀請行政院院長及相關部會首長與金融業代表面對面交流，就金融產業關切之制度與實務議題進行討論，並促成多項跨部會議題之協調共識。另率領各金融公會代表拜會金管會及財政部，就《金融建言白皮書》之政策建議及稅務相關議題進行說明與溝通，強化業界意見反映與政策對話機制。並就產業發展方向，提出《金融產業發展戰略》，彙整金融服務業界之共同意見，作為主管機關研議金融政策及產業發展之參考。

在社會責任與金融教育方面，推動金融服務業教育公益基金之運作，辦理獎助學金發放及金融教育相關計畫，協助弱勢學生就學，並推廣金融知識普及。另於金融科技推動方面，舉行金融科技相關座談，邀集各金融公會及相關單位代表，蒐集業界對金融科技發展之建議，並持續推動金融科技發展基金相關業務。

黃調貴



代理第 5 屆理事長未完任期
任期：2017年9月至2017年12月

黃調貴先生時任壽險公會理事長，並擔任本會副理事長，代理期間致力維持會務運作穩定，確保各項既有業務持續推動。

在業務推動方面，任內主辦「再生能源金融高峰會」，邀集金融業高階主管與會，分享國內外再生能源授信與投資實務經驗，提供金融業參與綠能產業之交流平台，並協助推動政府綠能金融相關政策。在社會公益方面，舉辦「2017年金融服務愛心公益嘉年華」，結合金融知識宣導與公益捐贈活動，強化金融服務業之社會參與；並完成「金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」，頒發獎助學金予弱勢學子，持續推動金融教育與公益關懷。

許瑋瑤



接任第 5 屆理事長未完任期、當選第 6 屆理事長
任期：2017年12月至2022年7月

許瑋瑤理事長時任證交所董事長，曾任行政院主計處主計長，接任本會理事長後，持續推動《金融建言白皮書》之編撰與更新，彙整金融服務業意見，反映產業實務需求，並就金融制度與政策方向與主管機關進行溝通與建言，協助促進金融環境之健全發展。

在金融科技發展方面，2018年9月成立國內首個金融科技创新實體園區，「金融科技创新園區（FinTechSpace）」，整合新創育成、實證試辦、法規諮詢及國際市場拓展等資源，建構一站式金融科技创新服務環境。該園區延續「金融科技创新基地（FinTechBase）」成果，由虛擬平台升級為實體聚落，成為培育金融科技產業及促進跨域合作之重要平台。同年12月，本會與台灣金融研訓院共同主辦首屆「FinTech Taipei 台北金融科技展」，促進國內金融機構與金融科技新創團隊之展示、交流與媒合，並逐步發展為我國具代表性之金融科技交流活動。

在國際合作方面，本會積極拓展跨國交流管道，先後與英國、澳洲、波蘭、法國及加拿大在台辦事處簽署金融科技合作備忘錄（MOU），強化我國金融科技與國際市場之連結，並促進經驗交流與合作機會。

在金融服務便利化與政策配合方面，協助主管機關推動「查詢金融遺產便民措施專案」，整合銀行、證券、保險等金融機構資訊，提供民眾一站式查詢服務，提升查詢效率與服務便利性。2020年則配合金管會政策，成立「金融科技共創平台」，整合各金融公會及周邊單位資源，促進創新服務與政策落實，並舉行首屆「監理科技黑客松」，推動監理科技應用與實務交流。在人才培育方面，2021年在主管機關指導下，協助推動設立國際金融學院，以支持金融專業人才之培育。

李松季

代理第 6 屆理事長未完任期

任期：2022年7月至2023年9月



李松季理事長時任產險公會理事長，任期內致力於奠定本會穩健發展的制度基礎，並強化金融服務業之整體凝聚力。在其領導下，透過制度化運作與跨業協調機制，促進銀行、證券、期貨及保險等各業別間的合作與對話，逐步建構整體金融產業共同發聲的管道。

李理事長重視組織治理與內部運作規範，強化管理理事會運作機制，提升決策透明度與專業度，使本會能在政策建言及產業溝通上，具備更高的公信力與代表性。同時，也積極推動與主管機關之良性互動，扮演政策溝通橋樑，協助產業意見有系統地彙整並回饋政府。

在公共事務面向上，李理事長期望金融不僅是經濟活動，更應承擔社會責任，逐步推動金融教育與公益活動，在金管會指導下成立「金融業淨零推動工作平台」，由本會擔任秘書處，整合相關資源，共同推動金融業淨零轉型。其任期可謂本會由草創邁向穩定、由分散走向整合的重要關鍵階段。

蘇建榮

當選第 7 屆理事長

任期：2023年9月至2024年10月



蘇建榮理事長時任金融研訓院董事長，曾任財政部長，任期內正值金融環境快速變動之際，其以宏觀政策視野與前瞻思維，引領本會深化政策研究能量，並強化與政府施政方向的連結。其特別重視金融產業在國家經濟發展中的角色，致力於使本會成為具備政策高度與專業深度的智庫型平台。

在其領導下，本會持續精進研究與建言品質，針對金融監理、產業發展及國際趨勢，提出具體且具可行性的建議，協助會員機構及主管機關掌握趨勢、降低政策落差。同時，也加強跨部會、跨機構的溝通協調，使金融產業意見能更有效反映於政策形成過程。

此外，蘇理事長亦關注金融體系之永續發展，舉辦「打造亞洲資產管理中心政策與產業高峰論壇」，凝聚政策與產業共識，逐步引導產業重視風險管理、公司治理與長期穩定經營，為後續亞洲資產管理中心的深化發展奠定良好基礎。其任期特色在於提升本會的政策高度，使本會成為連結產業與政府的重要樞紐。

陳慧遊



代理第 7 屆理事長未完任期
任期：2024年10月至2024年12月

陳慧遊理事長時任壽險公會理事長，任期內著重於金融產業「以人為本」的價值實踐，特別強化金融教育、普惠金融與社會參與等面向。其認為金融服務的核心，在於讓不同族群都能理解、使用並受益於金融制度，進而提升整體社會的金融韌性。

在其帶領下，本會積極推動金融教育相關計畫，透過與政府機關、地方政府及相關單位合作，將金融知識向下扎根、向外擴散，使金融不再只是專業人士的領域，而能貼近一般民眾生活。相關活動逐步形成制度化與品牌化，展現金融產業共同投入社會公益的形象。

同時，陳理事長亦重視組織對外溝通與形象塑造，舉辦「金融業環境宣言簽署活動」，引導金融產業共同展現對永續環境的承諾，提升本會在社會大眾眼中的能見度與正面印象，使金融產業的公共價值更易被理解與肯定。其任期成果，在於深化本會的社會角色，使金融服務與社會需求之間建立更緊密的連結。

董瑞斌



接任第 7 屆理事長未完任期
任期：2024年12月起迄今

董瑞斌理事長現任銀行公會理事長、兆豐金控暨銀行董事長。面對金融科技快速演進與國際金融環境變化，董理事長致力於引導金融產業因應轉型挑戰，並強化本會在策略整合與前瞻布局上的功能，以務實管理風格，推動本會在既有基礎上持續升級。

董理事長特別關注金融科技、數位轉型及創新應用，促進跨業合作與經驗分享，使金融產業能在穩健監理架構下，逐步導入創新模式；故上任初期積極規劃推動，成立「金融科技產業聯盟」，於2025年2月19日盛大舉行啟動典禮。同時，他亦重視產業整體風險控管與制度健全，確保創新與穩定並行。

在組織層面，董理事長強化本會之協調整合功能，使本會能有效彙整會員意見、形成共識，並在對外溝通時展現一致立場。在他的帶領下，本會因長期致力於普惠金融推廣，獲頒金管會114年度金融教育貢獻獎－最佳協力獎銅質獎，肯定本會推動金融教育之具體成果。其任期特色在於兼顧創新與穩健，協助本會在快速變動的環境中，持續發揮產業領航與整合平台之角色。

七、歷任秘書長

本會秘書長承理事長之命，執行本會整合金融業資源、拓展各類金融業業務範圍、扮演金融主管機關與金融業的溝通平台等重要任務。本會成立至今，共有5位秘書長，謹臚列歷任秘書長事蹟如下：

<p>魏寶生</p>	<p>擔任本會第1任秘書長 任期：2006年5月至2008年8月</p>
	<p>魏寶生先生擔任本會第1任秘書長，是創會制度與功能定位的關鍵奠基者。魏先生的金融行政與實務素養深厚，曾擔任金管會保險局局長，並具豐富的金融機構管理經驗；於本會草創時期協助建立核心治理架構，包括訂定人事管理、會務運作及財務管理等內部規範，使本會草創時期即具備完善、透明且可長期運作的制度基礎。</p> <p>為強化本會的政策研究能量與產業代表性，魏先生推動成立三大專業委員會，包括「金融政策與法規委員會」、「全球金融委員會」及「消費暨投資議題委員會」。這些委員會當時扮演系統性研析監理政策、國際趨勢與市場議題，以及整合產官學界意見之重要角色，成為政府與金融業之間的重要溝通平台。</p> <p>在國際合作方面，為建立跨國交流機制，魏先生積極拓展本會的全球連結，促成與美國金融服務業聯合總會（FSR）簽署合作備忘錄；雙方並進行互訪，交流主管機關監理政策及金融市場發展經驗，以推動台灣金融業接軌國際，並提升本會的國際能見度。</p> <p>作為創會秘書長，魏先生成功奠定本會的制度基礎、政策功能及國際定位，對本會後續的發展與台灣金融產業的提升具有深遠影響。</p>
<p>李銀櫃</p>	<p>任期：第一階段：2008年10月至2009年10月 第二階段：2010年6月至2013年3月</p>
	<p>李銀櫃先生於2008年至2013年間3度擔任本會秘書長，具備豐富的金融實務管理經驗，並於任職期間憑藉其深厚的跨業協調能力，使本會成為政府與金融產業間的重要政策溝通橋樑，有助台灣金融產業於全球金融海嘯後復甦、兩岸交流逐步推動及金融監理制度變革階段穩步提升。</p> <p>李先生推動會務運作及政策工作不遺餘力，主要包括：協助籌組兩岸金融參訪團，與大陸主管機關及金融單位市場交流市場開放議題，並參與兩岸金融學術研討活動；協調完成本會年度「金融建言白皮書」，並協助舉辦與主管機關之座談會，反映金融業界意見；召開秘書長聯誼會，整合各金融公會意見，並推動與在台外商金融機構之交流合作；提升會務績效，任內本會獲內政部頒發全國性社會團體績效評鑑「甲等」殊榮。</p>

蔡慶年

任期：2009年10月至2010年6月



蔡慶年先生具備深厚的金融監理與實務經營背景，曾擔任財政部金融局副局長及國庫署署長，並具豐富的金融機構管理經驗，憑藉其國際化視野與嚴謹的工程專業訓練，擅長處理複雜的系統性金融議題。

蔡先生任職本會期間，正值全球金融海嘯後復甦、兩岸關係轉型及金融市場開放的關鍵轉折點，蔡先生以其敏銳的政策洞察力，成功扮演政府政策推手與產業界溝通橋樑的雙重角色；主要貢獻包括：配合政府於金融海嘯後實施之存款全額保障措施，以及Basel等國際監理趨勢之重大進展，持續強化金融業對健全經營、保障存款人權益及因應系統性風險之共識與積極作為；統籌年度「金融政策建言白皮書」，針對金融控股公司法、銀行法及保險法等法令調整，成功扮演金融產業與主管機關之專業對話管道，推動金融監理環境之優化；配合金管會及各金融公會辦理兩岸經濟合作架構協議（ECFA）宣導作業，協助推動相關會務及政策溝通工作。

作為金融海嘯後的金融制度精進與產、官溝通機制的先驅，蔡先生進一步優化本會作為主管機關與金融業者高度互信的即時交流功能，使本會成為政府決策的專業智庫及後金融海嘯時代的穩定推手。

廖燦昌

任期：2013年4月至2016年6月



廖燦昌先生資歷橫跨金融機構基層行員到董事長，在本會秘書長任內適逢台灣金融業邁向數位化與日益重視社會公益的轉折期，爰廖先生特別關注與庶民經濟、青年發展相關的重大計畫，推動將本會職能從政策協調擴展至社會關懷層面。

廖先生任職本會期間，最顯著的成就包括：配合金管會政策，於2013年於嘉義市辦理首屆「金融服務關懷社會園遊會」活動；於2014年配合承辦「自由經濟示範區金融服務啟動典禮」，推動「以金融支援產業，以產業活絡金融」之政策；於2015年成立「金融服務業教育公益基金」，並於當年舉辦該基金首次教育獎助學金頒獎典禮，嘉惠學子；配合金管會政策，於2016年主辦「金融科技創新基地成立大會暨金融科技論壇」，並成立「金融科技創新園區」，推動金融業數位轉型與培育金融科技人才。

廖先生將本會職能由中性的政策協調擴展至溫暖的社會關懷，強化台灣金融業扶持青年向上提升社會階層，以及向前對接金融科技的功能，建立金融業回饋社會的可持續性模式。

吳當傑

任期：2016年8月至2026年2月



吳當傑先生自2016年8月接任秘書長一職以來，憑藉著過去在財政部、金管會以及華南金控董事長的深厚專業資歷，為本會注入了強大的執行力。在時任理事長領導下，吳先生任內最重要的成就之一，就是致力於打造產官學界的溝通橋樑。不僅促成了「院長與金融產業座談會」，讓業界與政府高層面對面溝通財金議題，更在金管會指導下親自擘畫成立了國內第一個金融共創實體生態環境—「金融科技創新園區」。此外，更將台灣金融科技推向國際，與英國、澳洲、波蘭、法國及加拿大等國簽署合作備忘錄，讓台灣的金融創新與世界接軌。

面對全球淨零轉型的趨勢，在金管會帶領下，吳先生前瞻性地協助成立「金融業淨零推動工作平台」，並在時任理事長帶領下，督導團隊整合資源發布環境宣言，落實永續發展目標。另為協助金管會向各界溝通政策，帶領同仁積極籌辦「打造亞洲資產管理中心政策與產業高峰論壇」。同時亦積極為產業爭取權益，為信用合作社爭取納入「產業創新條例」投資抵減對象拜會經濟部產業發展署，以及協助期貨公會向中央銀行說明新種外幣指數期貨商品，並積極參與國發會與財政部的促參推進專案會議，對基礎建設認定原則及法規調適提供建言。

除了政策與產業面，吳先生深知人才的重要性，積極代表本會參與「國際金融學院」的籌設與精進會議，為台灣培育具備國際競爭力的金融菁英；並對於金融素養的向下扎根也不遺餘力，多次主持金融教育推動會議，協助安排講師進入校園宣導，並推動金融遺產查詢等便民措施。正因如此，本會在吳先生的管理下，於2025年獲頒金管會「金融教育貢獻獎—最佳協力獎銅質獎」的殊榮。

八、團隊陣容

本會作為金融服務業與政府溝通的核心平台，長期致力於整合銀行、證券、保險及周邊事業的政策建言，推動金融創新、公益活動及產官學交流，以提升我國金融產業的國際競爭力與韌性。本會2026年2月團隊陣容如下：

職 稱	姓 名
理 事 長	董 瑞 斌
秘 書 長	吳 當 傑
副 秘 書 長	黃 錫 和
組 長	湯 祥 瑞 、 黃 耀 白
執 行 秘 書	吳 宜 聰
資 深 研 究 員	林 昆 餘 、 戴 見 良
研 究 員	許 曉 菁 、 陳 淑 茹 、 何 肇 榮
專 員	許 家 欣
工 讀 生	洪 梓 瑄



參、金融建言白皮書

一、白皮書沿革

本會以金融服務、活絡經濟、造福社會等三項主題為宗旨，檢討金融服務業之發展現況，與其所面臨之難題。爰此，本會為擘劃推動金融服務業發展應有之戰略高度，並讓民眾了解各項金融活動均存在日常生活中，與其密不可分，對於社會發展、企業經營、民生需求等更極具貢獻，而提出金融建言白皮書之構想。回顧白皮書自2011年提出迄今已逾十年，對整體金融服務業發展形成重大影響，亦確保業界走在一個正向發展之軌道。



▲ 2026年1月21日金管會彭金隆主委主持召開114年白皮書研商會議，本會董瑞斌理事長、各金融公會理事長及金融周邊機構首長代表出席。

本會主要依銀行、信託、票券、證券、期貨、投信投顧、壽險、產險、保險經紀人及保險代理人、信聯社、台北市租賃、會計師等同業公會，以及證券交易所、期貨交易所、櫃買中心、集保結算所、財金公司、金融科技創新園區等金融周邊單位，提供建言議案；並透過邀集金融業者參與分業座談會之雙向交流，持續優化調整建言提案及相關內容，再由研訓院、證基會及保發中心協助完成彙整為白皮書各項建言內容之議題與建議作法。

金融建言白皮書採產官學研專家之專業意見看法，觀察國際金融環境後，再評析考量所研擬之戰略規劃，以及各金融公會反映於執行業務及市場發展關切之議題。整體內容架構編排上，白皮書以金融服務業對社會貢獻作為引言報告，包括總體經濟環境、實



▲ 2016年12月22日本會施俊吉理事長於「院長與金融產業座談會」致詞，行政院林全院長、金管會李瑞倉主委、國發會陳添枝主委、行政院 陳美伶秘書長出席。



▲ 2016年12月22日行政院林全院長主持本會主辦之「院長與金融產業座談會」

體經濟、企業募資、保障生活安定，以及學生求學、青年創業與民眾成家夢想等，再檢討我國金融服務業之發展現況，並視當前國內外重點發展議題提出專題報告，最後則將各項金融建言收錄於適切之建言主軸。

本會對前述機構之鼎力協助，不僅表達由衷之感謝，並期待透過政府與金融業者之良性互動，為其營造一個有利經營、創新與發展之優質環境。故金融建言白皮書不僅協助金融業者發聲提出重要性議題，並鎖定當前金融服務業面臨之問題，與思考未來發展方向及可能影響，而提出具體建議作法予以因應。推展至今，被參採之金融建言逐年增加，成效顯著。以下分別摘要臚列歷年重要提案、主管機關採用情形、以及本會對白皮書之期許展望。

二、歷年重要提案

面對不同全球經濟狀況時，金融監理政策應與時俱進，研提短中長期之發展政策，以金融服務業為支點，透過資金引導配置及金融專業服務，促進經濟發展之正向循環，進一步擴大金融市場規模。因為金融服務業除扶助整體國內產業發展外，其自身發展亦同等重要，立足共同發展之戰略地位，活用金融資源勢必可增進對國家貢獻及社會回饋。對此，本會回顧自2011年至2025年之歷年重要建言提案，並以銀行業、證券業及保險業等分業重點摘錄展示。

(一) 銀行業

銀行業之建言提案來自銀行、信託業、票券金融公司、信用合作社、台北市租賃業等機構，以及財金資訊公司、金融科技創新園區、台灣金融研訓院等金融周邊單位。上開機構於2011年至2025年間之建言提案，重點摘要彙整如下表。

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2011	銀行業	主管機關及財政部推動公股銀行優先帶動金融整併，以提升金融產業整體競爭力	由公股銀行扮演觸媒角色，優先帶動金融整併活動。	金管會 財政部
2012	銀行業	鼓勵金融機構建置以風險為導向之內部稽核制度，並給予稽核單位調整查核頻率彈性	1.對內控內稽工作成效尚屬良好之金融機構，給予稽核單位調整查核頻率彈性。 2.修訂「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15條內稽查核頻率規定。	金管會
2013	信託業	主管機關與行政院勞委會（已改組為勞動部）等相關單位協商，開放勞工自提退休金部分自選投資商品	修訂勞工退休金條例相關法令，建置勞工退休金新制自選投資平台。	金管會 勞動部
2014	票券業	擴大貨幣市場交易工具及業務範疇 ¹	開放票券金融公司承作境內外幣票券保證業務，並放寬免保證商業本票為公開市場操作之合格票據。	金管會 中央銀行

¹ 本案類似提案為票券業曾於102年金融建言白皮書之建言。

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2015	銀行業	鬆綁專業投資人之產品法規限制	鬆綁專業投資人的產品法規限制，並比照國外作法，增加年收入為評估專業投資人選項之一。	金管會 中央銀行
	信託業	集合管理運用帳戶得比照共同信託基金、證投信基金及期信基金採分配時課稅 ²	函釋明定集合管理運用帳戶信託利益於實際分配時，由受益人併入分配年度所得額，依所得稅法規定課稅。	金管會 財政部
	票券業	放寬保證背書及負債倍數限制並實施以價制量融通機制 ³	調整票券公司保證倍數為法定規範之8倍，並提供健全流動性融通機制。	金管會 中央銀行
2016	信託業	辦理父或母為保險契約要保人及被保險人，並擔任信託契約委託人，信託給付得比照保險法視為保險給付 ⁴	信託給付屬本金部分，得比照保險法第138條之2第3項之規定，視為保險給付。	金管會
	研訓院	持續推展打造我國亞洲區域銀行，深化金融亞洲盃政策 ⁵	設立資訊整合平台提供海外市場商情及相關法規，強化我國與目標市場連結，並建置區域風險預警機制。	金管會
2017	研訓院	因應氣候變遷之碳交易制度建立及其金融商品開發	建立符合國際標準之碳交易制度，並與鄰近國家共同推動碳排放權交易，發展現貨與期貨交易及碳衍生商品。	金管會 環保署
2018	銀行業	強化國銀債券經營平台，得與外國金融機構公平競爭之利基，以擴大國內金融市場	放寬銀行採兼營證券商身份辦理之兼營淨值，並得以自營買賣或承銷方式提供屬同一集團企業之債券服務。	金管會
	信聯社	提高所得稅法備抵呆帳限額鼓勵銀行業提列備抵呆帳，強化授信品質 ⁶	修訂所得稅法第49條第2項提高估列備抵呆帳之比率，鼓勵金融機構穩健經營。	金管會 財政部
2019	銀行業	依促進民間參與公共建設法辦理之建物相關放款得不受銀行法第72條之2限制	為增加銀行配合政策參與公共工程建設放款之動能，請金管會修正解釋令，依促進法辦理之建物相關放款得不受銀行法第72條之2限制。	金管會
	信託業	參考日本監護制度支援信託制度修正我國家事事件法，並針對實務運作流程制定相關程序 ⁷	修正我國家事事件法導入專家監護人，並就法院執行「成年人監護財產交付信託制度」實務運作流程制定相關程序。	金管會 司法院
	票券業	開放OBU得依法與票券金融公司從事交易，並請中央銀行開放票券金融公司向OBU辦理外幣借款及拆款 ⁸	將OBU條例所稱其他金融機構範圍增訂票券金融公司，並修正中央銀行函令，增列票券金融公司向OBU辦理外幣借款及外幣拆款。	金管會 中央銀行
2020	金融科技創新園區	於金融科技創新園區增設「金融科技自主實驗環境」，作為國內金融科技之實證環境	可將園區功能擴充作為「金融科技自主實驗區」實證環境，建立符合資安及風控規範之環境與控管機制。	金管會

² 本案類似提案為信託業曾於102年金融建言白皮書之建言。

³ 本案類似提案為票券業曾於102年金融建言白皮書之建言。

⁴ 本案類似提案為信託業曾於103年金融建言白皮書之建言。

⁵ 本案類似提案為金融研訓院曾於103年至105年金融建言白皮書之建言。

⁶ 本案類似提案為銀行業曾於105年金融建言白皮書之建言。

⁷ 本案類似提案為信託業曾於107年金融建言白皮書之建言。

⁸ 本案類似提案為票券業曾於106年及107年金融建言白皮書之建言。

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2021	金融科技創新園區	針對金融科技新創公司開放限制性執照，視其業務規模與涉及風險要求相對應資本額	依業務涉及範圍與規模、配合相對應風險，開放金融科技業者申請限制性金融執照，並設定不同實收資本額或以擔保金、銀行擔保方式取代。	金管會
2022	信託業	函釋明示或修法完善家族信託法制，消解實務辦理疑慮	函釋委託人地位繼承、連續受益人信託及特定目的信託之疑義。	金管會 法務部
	研訓院	強化虛擬通貨平台及交易業務之消費者保護措施	參考鄰近國家作法，強化證券型虛擬通貨發行（STO）交易業務消費者保護，增訂課予財產隔離義務條款。	金管會
	研訓院	後疫情影響下數位發展已是必然趨勢，數位身分認證需更多元 ⁹	開辦金融業務上，評估開放採用國際常見之新式個人身分認證方式，評估以一定之身分認證強化機制，對現有之認證機制進行補強。	金管會 內政部 衛福部
2023	銀行業	金融機構推動房貸業務數位化進程，建議相關部門協助調整相關規範	放寬所有房貸客戶均得於線上辦理簽約對保作業，並得採用同介接聯徵查詢公務機關資料之C3軟體憑證簽章之安全設計機制辦理。	金管會 司法院
	研訓院	考量強化金融業國際競爭力，宜持續評估金融業營業稅之適用期間 ¹⁰	將銀行業、保險業經營銀行、保險本業銷售額之稅率百分之五修正為百分之二。	金管會 財政部
	研訓院	導引保險業資金投入國內公共建設、基礎建設、5+2產業創新計劃、前瞻基礎建設或六大戰略核心產業領域 ¹¹	鼓勵保險業者以私募股權基金方式投資前述相關產業時，RBC風險係數調降為1.28%至10.18%間，增加保險業投資國內實體產業意願。	金管會
2024	銀行業	依金控法精神及金控公司運作實務，重新檢視金控公司收入成本費用歸屬認定原則或增修相關解釋函令 ¹²	請財政部修改且法規化「金控公司收入成本費用歸屬認定原則」，或另以解釋函令為修正補充，重新檢視歸屬及分攤成本及費用之項目。	金管會 財政部
	銀行業	金融營業稅2%之稅款回歸國庫後，請由經濟部以此稅款之部份金額編列預算挹注中小企業信用保證基金 ¹³	每年以此稅款增編相對預算充實中小信保基金，替代現行金融機構每年捐助信保基金之款項。另長期以降低金融業營業稅為最終目標。	金管會 財政部 經濟部
	信託業	為保障勞工退休生活儲備退休資金，推展普惠金融，請協助推動鼓勵企業及勞工辦理員工福利信託等三項措施 ¹⁴	1. 提供稅負優惠鼓勵民眾參與員工福利信託。 2. 中小企業辦理員工福利信託增加給付薪資費用，得自當年度營利事業所得額中減除。 3. 境外外籍員工透過員工持股信託投資所屬集團境內公司股票，得簡化相關作業程序。	金管會 中央銀行 財政部 經濟部
	研訓院	因應全球永續淨零潮流，對高碳排產業之減碳轉型，宜有明確之指引原則與減碳路徑，以作為金融業者之遵循依據 ¹⁵	研擬永續轉型金融基本原則，規範企業經營活動如需符合轉型定義，並與行政機關進行跨部會討論，研議高碳排產業轉型路徑之可行性。	金管會 經濟部 環境部

⁹ 本案類似提案為金融研訓院曾於106年金融建言白皮書之建言。

¹⁰ 本案類似提案為金融研訓院曾於106年金融建言白皮書之提案。

¹¹ 本案類似提案為金融研訓院曾於107年金融建言白皮書之建言。

¹² 本案類似提案為銀行業曾於110年金融建言白皮書之建言。

¹³ 本案類似提案為銀行業曾於104年金融建言白皮書之建言。

¹⁴ 本案類似提案為信託業曾於109年及112年金融建言白皮書之建言。

¹⁵ 本案類似提案為金融研訓院曾於109至113年金融建言白皮書之建言。

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2025	銀行業	放寬銀行業辦理信託受益權自行質借業務，簡化作業流程及免除開辦後函報續辦規定，暨取消最高貸放成數限制	1. 取消銀行辦理自行質借業務之五成貸放成數限制。 2. 取消質借資金進行投資運用後不得向同一銀行再行質借限制。 3. 銀行得自行開辦自行質借業務且免除函報續辦規定。 4. 放寬銀行得接受境外結構型商品作為質借之受益權標的。	金管會
	信託業	開放信託業為委託人或與其具有保險利益者投保人身保險，得依委託人指示擔任保險契約之要保人及受益人 ¹⁶	函釋或修正保險法第16條規定並於第2項及第3項新增相關規定。	金管會
	金融科技創新園區	設立「金融科技技術成熟度評估測試機制」，並提供相關獎勵措施，促進金融科技創新技術應用	金融科技業者申請純技術解決方案之測試及驗證後，進行技術成熟度評估審議，再由主管機關公告通過之業者名單。	金管會
	研訓院	因應金融科技快速發展，促進虛擬資產代幣化市場發展並接軌國際RWA金融生態系	由主管機關周邊單位（例如台灣證券交易所、集中保管結算所等）成立現實資產（RWA）代幣化交易所，建立集中式交易平台。	金管會

資料來源：本刊自行整理。

¹⁶ 本案類似提案為信託業曾於106年金融建言白皮書之建言。

（二）證券業

證券體系之建言提案來自證券商、期貨商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業、會計師業等機構，以及證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所、集保結算所、證券暨期貨市場發展基金會等金融周邊單位。上開機構於2011年至2025年間之建言提案，重點摘要彙整如下表。

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2014	證券業	持續並鼓勵放寬上市櫃公司股東會強制採電子投票之適用範圍，落實公司治理制度，促進股東行動主義	持續擴大實施上市、上櫃及興櫃公司之股東會應強制採電子投票之適用範圍，以提升本國市場之公司治理及國際評鑑績效。	金管會
2015	證券業	打造數位化金融環境	利用自然人憑證作身分認證取代臨櫃認證身分，並產生電子授權書授權金融機構向國稅局查詢收入證明，為申辦信用卡或貸款之財力證明。	內政部 金管會
2015	證券業	發展我國機構投資人之股東責任管理守則	參採主要國家立法例推展機構投資人相關規範，落實主管機關發布公司治理藍圖計畫項目，符合國際潮流。	金管會

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2016	證券業	編製我國永續性指數，推廣社會責任型投資	環保及永續發展表現績優之公司，除增加投資人青睞之管道，亦可為公司增加因環保及社會責任帶來之資金挹注及報酬，而提升國際能見度。	金管會
2017	證券業	推動綠色債券市場發展	<ol style="list-style-type: none"> 1. 經濟部鼓勵轄下所屬能源供應相關國營事業及直接投資事業踴躍發行綠色債券。 2. 證券、銀行及保險等事業依法提存之營業保證金或賠償準備金，得於一定比例內以國營事業發行之綠色債券提繳。 3. 四大基金加強投資綠色債券，並於評選委外代操之投信事業時，增加社會責任投資之評分權重。 	金管會 經濟部 交通部
2020	證券業	借鏡逐筆交易成功經驗，建議通盤檢討零股交易制度	盤中零股交易實施前加強輔導及宣導，擴大證券商及投資人參與，實現普惠金融，並通盤檢討目前零股交易制度，以活絡零股交易。	金管會
2021	投信 投顧業	修正勞工退休金條例，開放勞工退休金自願提繳部分得由勞工選擇由民營機構設計及管理，並經主管機關審核通過之金融商品 ¹⁷	勞工退休金（新制）自行提撥部分建置公、民營併存架構，開放由民營資產管理機構設計及管理以累積退休金為目的並經主管機關審核通過之金融商品，供勞工選擇投資。	金管會 勞動部
2022	期貨業	因應疫情變化及數位發展，建議簡化作業流程，提升作業效率及永續發展	修正臺灣期貨交易所業務規則及相關行政函令規定，放寬非當面開戶之交易人申請提高交易額度得採自然人憑證加視訊、交易憑證加視訊或其他可資確認身分之方式辦理。	金管會
2023	期貨業	臺灣期貨交易所研擬發展自有碳權期貨商品，並請主管機關研議開放國外碳權期貨及碳權期貨ETF	<ol style="list-style-type: none"> 1. 臺灣期貨交易所研擬發展自有碳權期貨商品交易。 2. 開放國外交易所碳權EUA期貨為期貨商得受託從事期貨交易之契約。 3. 開放期信業者發行碳權期貨ETF並以原型為佳。 	金管會
2024	投信 投顧業	建立臺灣個人投資儲蓄帳戶機制（TISA） ¹⁸	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立臺灣個人投資儲蓄帳戶機制，包括：(1)合格投資人、(2)可投資標的、(3)最低投資要求、(4)投資年限及投資限制、(5)最高免稅額度、(6)懲罰性條款。 2. 新增2.4萬特別或投資列舉扣除額及對經濟弱勢者提供減除優惠。 3. 符合主管機關所定條件之金融商品納入各類型之投信基金，且持有期間須滿五年。 	金管會 財政部
2025	證券業、 投信 投顧業	繼續停徵公司債、金融債、債券指數股票型基金受益憑證之證券交易稅，並暫停徵債券主動式交易所交易基金受益憑證之證券交易稅	修正證券交易稅條例，繼續停徵公司債、金融債、債券指數股票型基金受益憑證之證券交易稅十年，並暫停徵債券主動式交易所交易基金受益憑證之證券交易稅。	金管會 財政部

資料來源：本刊自行整理。

¹⁷ 本案類似提案為投信投顧業曾於108年金融建言白皮書之建言。

¹⁸ 本案類似提案為投信投顧業曾於107年及109年至112年金融建言白皮書之建言。

(三) 保險業

保險體系之建言提案來自人壽保險公司（以下稱壽險業）、產物保險公司（以下稱產險業）、保險經紀人及保險代理人等機構，與保險事業發展中心等金融周邊單位。上開機構於2011年至2025年間之建言提案，重點摘要彙整如下表。

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2011	壽險業	適度開放金融商品，以提升金融產業之經營能力與競爭力	促進國內資本市場得提供更多標的，同時開放更多國外投資標的，並檢討以外幣收付之非投資型保險併入國外投資總額之問題，以協助保險業資產有效配置。	金管會
2015	壽險業	長照機構法人經營長照機構之資格及設立組織管理應予合理規範，以擴大社團法人參與長照機構設立經營之空間	未來制定長照機構法人及長照機構之相關子法時，應考量使用者需求情況及未來長照服務發展趨勢，訂定合理規範，不宜比照現行法令做法以限定收容人數或特定身分作為設立長照機構之資格條件。	衛福部
2015	保發中心	加速開放保險電子商務	1.無道德風險疑慮之保險商品可加速開放網路投保或提高投保金額。 2.主管機關協調內政部以自然人憑證身分認證機制使用於電子商務。	金管會 內政部
2015	產險業	開放強制汽車責任保險電子保險單之適用	1.金管會：修正相關法令，開放強制險保險證得以電子方式取代紙本文件。 2.交通部公路總局：監理站建置可直接掃描手機條碼之掃描器，方便民眾辦理監理業務。	金管會 交通部
2016	壽險業	針對保險業電子商務、網路投保、網路服務之規範得採「負面表列」方式規定，以鼓勵業務與服務積極創新	保險業電子商務、網路投保、網路服務之規範得採「負面表列」方式規定，以鼓勵積極創新。	金管會
2017	壽險業	放寬「外幣收付之非投資型人身保險業務各種準備金」得不列入國外投資額度計算之限制	檢討「國外投資管理辦法」第15條之2之規定，就不計入國外投資額度之計算公式，刪除 25% 之限制。	金管會
2019	壽險業	提供壽險業資金投入長照相關機構之誘因	提供適當之監理誘因或獎勵措施 如不動產最低投資報酬率門檻之酌予放寬、比照推動微型保險給予適當之監理獎勵措施等，鼓勵壽險業資金投入老人公寓及日照中心等長照相關機構設施之興建與運營。	金管會
2019	壽險業	消費者透過網路向保險業投保，並以全國繳費網扣款之本人存款帳戶扣款當日交易限額提高至 100萬元	消費者透過網路向保險業投保，並以全國繳費網扣款之本人存款帳戶扣款當日交易限額提高至 100萬元。	金管會

年度	業別	建言提案	建議作法	主管機關
2022	產險 壽險	因國際保險業務分公司(OIU)之租稅優惠期間即將於2025年2月4日到期，為增進我國保險市場國際競爭力，建議將免稅期間從10年增加至15年	延長OIU可免徵營利事業所得稅、營業稅、印花稅及免予扣繳所得稅之期限，期盼可比照OSU，免稅期間從10年增加至15年。	金管會 中央銀行 財政部
2023	壽險業	修訂「證券交易法第四十三條之一第一項取得股份申報辦法」，針對保險業等專業機構投資人之申報公告方式與頻率，借鏡美國立法例之簡化申報公告程序，訂定配套規定	有關申報之方式，除現行之親自送件與郵寄申報外，建議於問答集中增訂電子專用信箱或電子公文系統等電子申報之方式。	金管會
2025	壽險業	交通部對於機車應區分為「自用機車」及「營業用機車」二個車種，且機車租賃行為應比照小客車租賃進行納管並區分為「租賃機車」車種 ¹⁹	<ol style="list-style-type: none"> 1.交通部應由車輛管理之源頭做起，並參採國外之作法將機車區分「自用」及「營業用」。而後續於強制汽車責任保險亦可針對機車之保險費予以區分自用及營業用。 2.交通部對於機車租賃行為應比照小客車租賃進行納管並區分為「租賃機車」車種，另應禁止個人可從事機車租賃行為，以減少消費者之爭議並保障其權益。 	金管會 交通部
2025	保發 中心	衛生福利部開放金融保險業得投資或全資設立長照服務機構	<ol style="list-style-type: none"> 1.衛福部修正「長期照顧服務機構法人條例」，新增「股份有限公司組織之住宿式長期照顧服務機構」，開放金融保險業得投資或全資設立。 2.金管會與衛福部協調，修正「長期照顧服務法」與「長期照顧服務機構法人條例」規定，訂定「開放經營主體」與「入住資格」，規範一定床數以上之住宿式長照服務機構得採公開發行股份有限公司設立。放寬已在我國上市櫃之金融控股公司所屬壽險公司，或一定資本總額或一定條件之壽險公司得經目的事業主管機關核准後，向長照服務機構主管機關申請設立住宿式長照服務機構。 3.收費標準採市場自由競爭機制，修法鬆綁收費須報地方主管機關審核之程序及收費上限之規定；修正「長期照顧服務法」第35條之收費標準須報地方主管機關審核之程序及收費上限之規定。 	金管會 衛服部

資料來源：本刊自行整理。

¹⁹ 本案類似提案為產險業曾於112年至113年金融建言白皮書之建言。

三、主管機關採用情形

本會朝向著重金融建言之戰略性高度，規劃金融業者長期願景，以興利角度掌握圍繞於周遭之商機，並視當前經濟情勢、金融環境，提供調整金融發展戰術運用之建議。從過去編製經驗來看，金融建言白皮書中之各項建言，確實為金融服務業發展方向之重要指標。對此，本會回顧自2019年至2024年建言提案獲主管機關參採情形，並以銀行業、證券業及保險業等分業重點列示。

(一) 銀行業

銀行業自2019年至2024年間共提出126項具體建議作法、平均參採率為42.1%（詳如下表），並分屬金管會及中央銀行、財政部、經濟部、內政部、數發部、衛福部等其他相關部會權責，透過本會於當年度及持續性與主管機關之溝通協調，相關建議作法之參採情形評估如下表，並將歷年金融建言白皮書之建言獲得主管機關參採（包括業務開放及法規鬆綁）重點列示如下：

年 度	參採情形	參採(A)	未參採	持續評估/ 適時推動	合計(B)	參採率(C) C=A/B
2019		7	3	5	15	46.7%
2020		10	2	10	22	45.5%
2021		7	4	11	22	31.8%
2022		7	3	12	22	31.8%
2023		8	3	8	19	42.1%
2024		14	3	9	26	53.8%
總計		53	18	55	126	42.1%

資料來源：本刊自行整理。

1、信託業得依法擔任保險金信託之受託人—105年金融建言白皮書

本案為105年金融建言白皮書由信託業所提之建言，經金管會評估，再由信託公會及壽險公會就實務上執行之可行模式進行研議，後於2020年5月通過保險法第138條之2之修正，即考量要保人原已洽訂保險契約，再預先向信託業洽訂保險金信託契約，若發生保險事故，受益人取得之信託給付本金部分即為原保險給付，基於同一給付標的，增訂該條款第3項後段為信託業依信託業法規定擔任保險金信託之受託人，信託給付屬本金部分，亦視為保險給付。

2、完善家族信託之法制，消解實務辦理疑慮—111年金融建言白皮書

所稱「連續受益人信託」係指當原受益人死亡或契約所列之條件成就時，其受益權依契約約定轉移予次順位受益人。有關完善連續受益人信託之法制，最早係由

信託業提出，為105年金融建言白皮書之建言，惟當時未獲法務部參採，而再於111年金融建言白皮書續提。經法務部於2023年3月召開研商「家族信託相關議題」會議後，認定受益人不以信託行為成立時存在或特定為必要，受益人於信託利益實際分配時存在，即具備合法受益人資格。不僅不同於以往「受益人尚未存在」至少須為胎兒之解釋，更讓「連續受益人信託」法制上規劃，得比照國外作法更具靈活性。

3、針對金融科技新創公司開放限制性執照—110年金融建言白皮書

經金管會參酌創新實驗辦理情形，與檢討研修相關金融法規，已研議差異化管理機制及開放限制性執照，包括2021年7月修正施行「電子支付機構管理條例」，依電支機構業務範圍進行分級管理，並針對外籍移工國外小額匯兌業務開放限制性執照；另開放群眾募資、STO、基金互易等限制型證券商執照，依所營業務性質對僅經營前開業務之證券經紀商或自營商要求較低資本額。

4、課予虛擬資產服務提供者負有財產隔離義務—111年金融建言白皮書

金管會核定STO為有價證券，並限證券商始得經營該業務，依現行投資人保護法及證券商內控制度標準等規定，明定因業務接受客戶委託取得之資產，應與其自有財產分別獨立；另櫃買中心相關管理辦法亦有明文，禁止挪用屬客戶之虛擬通貨或款項。再至金管會於112年9月發布「管理虛擬資產平台及交易業務事業（VASP）指導原則」、113年11月發布之「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」、以及2025年3月公告「虛擬資產服務法」草案，均有要求收受客戶之法定貨幣或虛擬資產，應與其自有之法定貨幣或虛擬資產分離保管，以避免因VASP遭受重大損失，使客戶無法取回資產之情事。

5、調降保險業資金以私募股權基金投資之風險係數—112年金融建言白皮書

為鼓勵引導保險業資金投入國內公共建設，同時配合行政院「兆元投資國家發展方案」政策方向，金管會於2024年9月公告調降保險業透過國內私募股權基金100%投資公共建設適用之風險係數，將比照保險業直接投資公共建設，即保險業直接投資公共建設或透過私募股權基金100%投資公共建設，於投資期間均得適用1.28%之風險係數。

（二）證券業

證券業自2019年至2024年間，共計提出109點具體建議作法，平均參採率為38.5%（詳如下表），並分屬金管會及中央銀行、財政部、勞動部、法務部、銓敘部、衛福部等其他相關部會權責，透過本會於當年度及持續性與主管機關之溝通協調，相關建議作法之參採情形評估如下表，並將歷年金融建言白皮書之建言獲得主管機關參採（包括業務開放及法規鬆綁）重點列示如下：

年 度	參採情形	參採(A)	未參採	持續評估/ 適時推動	合計(B)	參採率(C) C=A/B
2019		4	6	5	15	26.7%
2020		13	5	12	30	43.3%
2021		6	3	7	16	37.5%
2022		5	4	5	14	35.7%
2023		2	5	6	13	15.4%
2024		12	4	5	21	57.1%
總計		42	27	40	109	38.5%

資料來源：本刊自行整理。

1、借鏡逐筆交易成功經驗，通盤檢討零股交易制度—109年金融建言白皮書

盤中零股交易於2020年10月起實施，採集合競價每3分鐘撮合1次，為避免盤中零股交易之客訴糾紛，及滿足投資人零股交易需求，並提升證券商參與意願，以活絡零股交易，業者提出建議將盤中零股交易撮合間隔時間縮短至5秒鐘，金管會經模擬評估與測試後，於2024年12月正式將盤中零股交易撮合間隔時間縮短至5秒鐘，以提升盤中零股市場的流動性，優化零股交易市場。

2、因應疫情變化及數位發展，簡化作業流程，提升作業效率及永續發展—111年金融建言白皮書

為強化金融消費者權益之保障，降低期貨交易人進入障礙及提升交易便利性，業者提出放寬期貨商受理非當面開戶之交易人申請提高交易額度，得採自然人憑證/交易憑證加視訊或其他可資確認身分之方式辦理之建議，經金管會審酌期交所報送相關規章修正草案後，於2022年12月以金管證期字第1110364948號函同意放寬，提升期貨商作業彈性及縮短交易人於營業場所辦理開戶所需時間。

3、建立臺灣個人投資儲蓄帳戶機制（TISA）—113年金融建言白皮書

業者最初於2018年提出與本案類似之建言，為建立退休儲備第三支柱，修正所得稅法第17條第1項第2款扣除額條文，建立我國個人投資儲蓄帳戶機制（TISA），金管會於2024年參採此項意見，並協調集保公司協助民眾進行專戶建立與管理，在一定額度內，由參與計畫之資產管理業者讓利，設計發行經理費率及手續費率優惠之方案，相關方案已於2025年7月正式上路，以鼓勵民眾及早進行中長期投資，建立退休保障。

(三) 保險業

保險業自2019年至2024年間，共計提出19點具體建議作法，平均參採率為26.3%（詳如下表），並分屬金管會及中央銀行、財政部、經濟部、內政部、交通部、衛福部等其他相關部會權責，透過本會於當年度及持續性與主管機關之溝通協調，相關建議作法之參採情形評估如下表，並將歷年金融建言白皮書之建言獲得主管機關參採（包括業務開放及法規鬆綁）重點列示如下：

年度	參採情形	參採(A)	未參採	持續評估/ 適時推動	合計(B)	參採率(C) C=A/B
2019		2	3	0	5	40.0%
2020		0	1	0	1	0.00%
2021		0	2	0	2	0.00%
2022		0	1	1	2	0.00%
2023		2	1	2	5	40.0%
2024		1	2	1	4	25.0%
總計		5	10	4	19	26.3%

資料來源：本刊自行整理。

1、主管機關適度開放金融商品，以提升金融產業之經營能力與競爭力—100年金融建言白皮書

保險業海外投資限制方面，金管會已於2016年增訂「保險業辦理國外投資管理辦法」第5條第1項第11款，明定保險業資金得投資國外有價證券之種類，包含外國地方政府發行或保證之債券；另於2018年修正現行壽險業銷售以外幣收付之非投資型人身保險商品得經核准不計入國外投資額度之計算公式。

2、長照機構法人經營長照機構之資格及設立組織管理應予合理規範，以擴大社團法人參與長照機構設立經營之空間—104年金融建言白皮書

就保險業資金投入長照事業方面，於2015年至2019年間，陸續提出長照之相關建言，包括擴大社團法人參與長照機構設立經營之空間；提供壽險業資金投入長照相關機構之誘因或引導保險業資金投入經營長照事業。目前依「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」投資健康福祉產業，仍設有持股比率之限制，且保險業不得參與其經營。保險業多年來推動公司治理有成，若能開放經營健康福祉事業，有助於被投資事業健全經營，改善服務品質，控管財務與業務風險。金管會已於2025年10月將健康福祉事業納入「保險法」第146條第4項認定之「保險相關事業」，鬆綁投資限制。保發中心亦提出建議，敦請衛福部開放金融保險業得投資或全資設立長照服務機構。

3、加速開放保險電子商務—104年金融建言白皮書

配合國際金融科技發展趨勢、消費者使用習慣改變及鼓勵保險業創新，金管會於2014年8月公布「保險業辦理電子商務應注意事項」，並多次修正放寬壽險業網路投保項目增加為16項；產險業網路投保項目以負面表列方式規範；未成年人旅行平安險可以線上投保等，2024年更開放保險業得與具金融科技專業之異業合作，以促進金融保險生態圈之發展。為加速保險科技創新與市場多元化，金管會2025年開放申請設立數位保險公司，期望藉由新型態營運模式，提升經營效率與消費者權益。數位保險公司業務範圍得不以銷售創新型或保障型保險商品為限，銷售或營運模式除透過數位方式進行外，亦得視客戶與實際需要設立實體營業或服務據點，並可透過業務員、保險代理人或經紀人通路銷售保險商品。

四、回顧與展望

為協助我國金融業發展，金融建言白皮書彙整金融服務業所關切之重要議題，不僅說明提案緣由，更具體提出相應可行性建議作法，提供主管機關作為施政之參考。本會作為金融業界與金融主管機關溝通之平台，曾於2016年12月在施俊吉理事長帶領下，為擴大溝通效益，舉辦「院長與金融產業座談會」邀請時任行政院院長林全先生率10多位政府機關長官蒞臨，與國內30餘位金融界代表，就共同關切之財金議題面對面溝通，達成多項共識。

此外，主管機關每年亦就白皮書各項建言回應說明參採與否之狀況，其中除已參採之建言，尚有評估中或未參採等亟待突破或解決之議題，特別是曾多次於金融建言白皮書中提案，仍列為持續評估或適時推動之議題，謹摘錄重點列示說明如下，期盼主管機關持續檢視及關注，並將其安排納入日後施政方案：

（一）重新檢視金融營業稅率及其稅款使用方式

財政部於2014年7月為蓄積財源以支援重大政策及公共建設，推動財政健全方案，將銀行業及保險業本業營業稅率由2%恢復為5%，其中3%撥入國庫，2%依營業稅法規定撥入金融業特別準備金。該議題自2015年開始，陸續有為兼顧銀行業、保險業國際競爭力，營業稅率5%適用期間不宜過長之建言，然當時財政部表示，稅款挹注金融業特別準備金於2024年底屆滿前1年內，再視我國金融業發展、政府政策及財政狀況，通盤審慎評估；惟財政部評估後，仍表示維持5%營業稅。誠言之，國內金融服務業受到所得基本稅額條例稅率提高，整體所得稅負負擔已大幅增加，且未能同其他產業適用各項投資抵減、稅額優惠措施，若能重新檢視金融營業稅率並予以調降，將有助於金融服務業及其相關產業之升級。

（二）修正金融控股公司收入成本費用歸屬認定原則

查財政部2007年7月函釋，明揭金控公司非屬以買賣有價證券為業，其於申報營利事業所得稅時，除可直接合理明確歸屬於投資，及對被投資事業管理之各項支出，得自投

資收益項下減除外，免分攤無法直接合理明確歸屬之營業費用及利息支出。雖稅捐稽徵機關於2012年訂定「金融控股公司收入成本費用歸屬認定原則」，並於2013年6月檢討修正，放寬金控公司可自應稅收入項下減除之成本及費用。然現行課稅稽徵實務，仍要求金控公司就無法明確歸屬之營業費用及利息支出與稽徵機關進行協商，未依金控公司實質營運活動及法規與經營環境之改變與時俱進。加以金控公司與各子公司概念上為經濟上之同一個體，實質上並無收入可言，此與所得稅法第42條之適用情形顯有差異，宜重新檢視歸屬及分攤成本與費用項目，以匡正金控法令及經營實質之落差。

（三）完善連續受益人課稅規定以推動家族信託之發展

家族信託本質上為跨世代之資產規劃，惟常因賦稅不明確而無法辦理，造成國內發展家族信託困難，特別是課稅制度上，觀察鄰近國家之日本，有相關稅法針對連續受益人信託之賦稅有所明文，而我國稅制上則未有核稅規定。縱法務部已於2023年3月函釋，對連續受益人信託之受益人資格不限於胎兒，僅受益人於信託利益實際分配時存在，即符合受益人資格，但目前針對次順位受益人取得信託受益權之法律定性，卻未臻明確。有關信託契約設有次順位受益人之核稅，請主管機關持續研議，就連續受益人信託之次順位受益人所取得受益權利，究屬委託人或原受益人對次順位受益人之贈與、繼承或其他轉讓行為等，予以釐清並釋明其課稅原則。

（四）推動上市櫃股票當日沖銷證券交易稅稅率減半常態化

當日沖銷為一中性政策，如當日沖銷熱絡，除可提升證券市場流動性及增加證券交易稅收外，亦有利營造上市櫃公司更優質的籌資環境，更可帶動證券交易市場活絡，增加政府稅收，同時亦能吸引優質企業在台掛牌及籌資，促進我國經濟成長，建議修正「證券交易稅條例」相關規定，將上市櫃股票當日沖銷交易證券交易稅稅率1.5‰徵收常態化。

（五）調降期貨及選擇權交易稅率

參考過往經驗，調降期貨交易稅確實有助於帶動期貨市場交易量成長，稅收亦回復至降稅前平均水準，就市場整體發展而言，可活絡交易、提升流動性，擴大市場深度及廣度，進而帶動期貨產業鏈發展及增加就業機會，提升營利事業所得稅、營業稅及綜合所得稅等其他類別稅收，並能強化我國期貨市場競爭力，建議將股價類期貨契約之交易稅由現行10萬分之2，調整為10萬分之1。另因選擇權核定稅率已達法定稅率區間下限，建議修正「期貨交易稅條例」第2條第1項第3款規定，放寬選擇權之法定稅率區間，並將選擇權契約之交易稅由現行千分之1，調整為千分之0.5。

（六）修正「勞工退休金條例」

建置勞工退休金「自選投資」，讓保證收益的政府管理基金與民營之退休理財商品，皆為勞工退休金之投資方案選項，開放勞工依照自己的年齡、年資、理財知識、財務規劃之差異選擇適合自己的投資組合，此法將有助於增加勞退新制自行提撥的比率，

並減輕政府財政負擔及公部門人力與資源不足之壓力。建議修正勞工退休金條例相關規定，於勞工退休金自行提撥部分建置公、民營併存架構，開放由民營資產管理機構設計及管理，以累積退休金為目的，並經主管機關審核通過之金融商品，供勞工選擇投資。

（七）檢討電子文件排除適用之規範

所稱電子簽章，係依附於電子文件並與其相關連，用以辨識及確認電子文件簽署人身分、資格及電子文件真偽者。以銀行數位房貸業務為例，其所涉及不動產物權法律行為，應以書面為之，雖法務部已修正排除電子簽章法書面、文書或簽章或蓋章適用之項目，並停止原公告之適用，但經查強制執行法第6條第1項第5款所定債權人聲請強制執行應提出之債權及抵押權或質權證明文件，乃至於其他各款之執行名義，均排除電子簽章法之適用。爰此，基於考量數位金融服務之發展趨勢，相關主管機關宜持續檢討電子文件之排除適用規範。

（八）保險業資金之運用

依2025年統計資料顯示，保險業資金已達37兆台幣，且海外投資比重過高，仍為亟待改善之議題。邇來國際金融情勢變化劇烈，海外資產避險成本節節攀升，正是引導保險業資金投入國家基礎建設與轉型發展之適當時機。除了投資綠能、淨零產業外，因應我國少子化趨勢與邁入超高齡社會之際，佈局健康福祉資源，提升醫療照護服務品質，除穩定長期投資，更可透過盡職治理與議合機制改善產業經營模式，達到雙贏效果。

（九）接軌IFRS17及TW-ICS未來展望

保險業將於2026年接軌IFRS17及TW-ICS，金管會已陸續完成相關法規修正，發布四階段在地化及過渡性措施，並於2025年4月25日再度修正「保險業各種準備金提存辦法」，以面對接軌後保險業在資產與負債評估上，採用公允價值評估所產生之資產、負債波動，要求保險業者將保單價值差額準備金提列於權益項下之特別盈餘公積，強化保險業資產負債匹配管理。

金管會業於2025年9月預告修正「保險業資本適足性管理辦法」，其中草案第5條將現行風險資本額（RBC）制度下200%修正為100%；資本顯著不足等級之資本適足率係指25%以上，未達50%者。另公告「保險業自有資本與風險資本選擇性過渡措施應注意事項」，允許保險業在過渡期間內逐步調整其自有資本與風險資本計算方式，協助保險業平穩過渡到新一代清償能力制度。期望金管會於接軌後定期依業者實際執行情形進行制度檢討，並持續關注IAIS所公布國際制度之最新發展，配合調整修正。

肆、金融服務業教育公益基金

一、基金簡介

(一) 沿革

本會依金管會103年9月23日金管綜字第10300512271號函指示，邀集金融業公會、金融周邊單位及金融機構等規劃成立金融業慈善獎助學金，並配合金管會「金融知識普及工作推動計畫」，整合上開金融單位資源，以利社會大眾瞭解金融業對於推動金融教育及社會公益之投入與產出，爰設置「金融服務業教育公益基金」，用於推動金融知識宣導及核發清寒教育獎助學金，有效集中運用金融同業資源，以善盡金融業之企業社會責任，達成普惠金融目標。

(二) 規模與管理

1. 基金規模：本基金自2015年起，每年向各金融業公會、周邊單位及金融機構募集約1億元。2026年規劃向36個單位募款，金額共計1億615萬元。
2. 管理單位：為確保基金運用制度化與透明化，本會設置「金融服務業教育公益基金管理委員會」負責基金管理，自2024年起，該委員會與「金融科技發展基金管理委員會」合併為「金融服務業教育公益基金暨金融科技發展基金管理委員會」，統籌辦理二基金相關業務。

(三) 主要任務

1. 核發大專院校弱勢及清寒獎助學金：

本會自2015年起，每年自基金提撥約8,000萬元，對全台各大專院校提供金融服務業教育公益基金獎助學金，迄今已協助逾17,000名清寒學子順利完成學業，每名5萬元，總金額近9億。

2. 推動金融教育課程，宣導金融知識普及工作：

本會自2015年起，每年自基金撥款約新台幣2,000萬元，委託金融研訓院、保發中心、證基會及會計基金會等4單位，配合金管會金融知識宣導重點，深入全台各地及偏鄉，辦理金融知識宣導，迄今已辦理實體課程超過2,000場，受眾超過17萬人次，線上影音圖文（含臉書、網路遊戲等）觸及1,590萬人次。

3. 舉辦愛心公益嘉年華活動：

本會自2013年起，每年選定1~2個不同縣市，與當地縣市政府合作舉辦愛心公益園遊會，邀請金融業設攤，以輕鬆的方式與民眾互動，宣導金融知識；並募集金融業者捐款，提供當地的弱勢團體與社福機構，善盡企業社會責任。迄今已辦理19場公益慈善活動，未來將持續辦理公益活動，讓每一縣市都可瞭解金融業善盡企業社會責任所做的努力。

(四) 結語及展望

金融服務業教育公益基金自成立以來，每年向各金融業公會、周邊單位及金融機構募款，持續匯聚產業資源，對全台各大專院校提供獎助學金、推動金融教育課程、舉辦愛心公益嘉年華活動到協助主管機關推動普惠金融政策，累積穩健成果。

在金管會指導下，基金致力整合資源，期望進一步提升普惠金融，強化金融業對社會的回饋及良好形象。

二、獎助學金

(一) 簡介

在金管會指導下，本會於2015年正式設立「金融服務業教育公益基金」，並自同年起對全台大專院校發放獎助學金，旨在履行社會責任並協助弱勢學子。本基金整合了銀行、證券、壽險、產險等各類金融公會與金融周邊單位的資源，共同籌集資金協助家庭經濟弱勢的大專學子。這不僅是台灣金融業規模最大的教育公益平台，更是金融業首度大規模跨業合作的公益創舉。

本基金自2015年啟動以來，受惠學生人數逐年穩定增，平均每年受惠學生約1,500名。以2025年為例，本基金共捐助全台120所大專院校，共計1,412位優秀清寒學生獲得獎助。自2015年至2025年底，累計受惠學生人數已突破17,000人次。每位受獎學生每學年可獲新台幣5萬元（分兩學期發放），截至2025年底，累計發放之獎助學金總額已近9億元。

本會每年並舉辦獎助學金頒獎典禮。典禮邀請總統、金管會主委及各捐款機構高層出席，親自鼓勵身處逆境仍品學兼優的學子。典禮中安排學生代表分享如何運用獎助金專注學業，許多學生提及這筆資金讓他們能減輕打工負擔，全心投入跨領域學習或考取專業證照。這種「由金援到教育」的模式，成功為弱勢學子建構了翻轉未來的階梯。



▲2016年12月22日「105年度金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」馬英九總統蒞臨致詞



▲2015年5月28日馬英九總統、金管會曾銘宗主委、本會李述德理事長與各捐款單位代表出席「104年度金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」合影。



▲2025年12月16日金管會彭金隆主委、本會董瑞斌理事長與各捐款單位代表出席「114年度金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」合影。

除了資金補助，本基金亦結合「金融教育」推廣，鼓勵受獎生參與基礎金融素養課程，提升職場競爭力。2025年，本會更榮獲金管會頒發「金融教育貢獻獎—最佳協力獎」銅質獎肯定，彰顯本會在公益與教育結合上的卓越成效。未來，本會將持續發揮產業影響力，將愛心轉化為台灣社會前進的穩健力量。

(二) 受獎學生得獎感言

以下提供精選的歷屆受獎學生得獎感言，以啟發後進學子在困境中努力求學，未來在社會上出人頭地，對社會作出更大的貢獻。

1. 張凱傑，104學年度獲獎人，現職：中國信託商銀業務經理，獲獎時就讀學校：國立清華大學。
2. 喻慶祥，107學年度獲獎人，現職：馬偕紀念醫院急診醫學部醫師，獲獎時就讀學校：馬偕醫學大學。
3. 郭昀翰，107學年度獲獎人，現職：中華開發資本股份有限公司副理，獲獎時就讀學校：東吳大學。
4. 林宥玲，108學年度獲獎人，現職：宜蘭縣凱旋國小教師，獲獎時就讀學校：國立台北教育大學。
5. 王司翰，109-112學年度獲獎人，現職：台北榮民總醫院醫師，獲獎時就讀學校：馬偕醫學大學。

清華大學經濟學系104學年度獎助學金獲獎人 張凱傑

中國信託商業銀行 業務經理

回顧大學時期，能在104學年度成為第一屆「大專生金融就業公益專班」的學員，是我人生中非常重要的經歷。當時因為家庭經濟因素，求學並不輕鬆，除了課業壓力之外，還必須思考生活費與學費的來源。專班的出現，讓我在困境中看見希望。它不僅提供了金融專業知識與證照資源，更透過獎助學金與生活津貼，減輕了我的負擔，使我能專心學習，並在學業與人生規劃上有了更大的自信。

在專班的培訓過程中，我不僅獲得了金融專業的基礎，也逐漸培養了積極向上的心態。每一次的課程與考照準備，都讓我更清楚看見自己的方向。專班強調的不只是知識，更是態度，它提醒我們要勇敢追求翻轉人生的契機。這樣的精神，成為我後續職涯發展的重要力量。

畢業後，我順利進入中國信託商業銀行工作。這是我人生中第一份正式的金融專業職務，讓我能夠將所學付諸實踐，並在職場中持續成長。然而，我深知專班的精神不僅止於個人成功，更在於回饋社會。因此，在工作之餘，我利用假日積極參與中信慈善基金會志工服務。五年來，我投入於偏鄉與弱勢孩童的金融知識教育，陪伴他們建立不同的財務觀念。看到孩子們因為學習而展現出新的希望，讓我深刻體會到「知識能改變命運」的力量。

在2024年，我更跨出舒適圈，接受外派挑戰，前往印度的中國信託銀行分行工作。這段國際經驗不僅拓展了我的視野，也讓我更深刻理解「向上起飛」的意涵。異國的工作環境充滿挑戰，但也讓我學會如何在不同文化與制度下靈活應對，並持續保持專業與熱情。這段經歷讓我更加堅信，專班所強調的「翻轉人生」並不是一句口號，而是能夠真正落實在我們的生命旅程中。

回顧這一路的歷程，從一名需要支持的學生，到如今能在職場上發揮所長並回饋社會，我深刻感受到公益教育的力量。它不僅幫助我獲得金融專業知識，更塑造了我積極向上的心態，讓我勇於挑戰自我，並在不同階段持續成長。

這段經驗讓我明白，人生的翻轉往往來自於一個契機，而專班正是我最重要的契機之一。未來，我希望能將這份力量持續傳遞下去，讓更多青年學子勇敢追夢，並在翻轉人生的同時，將力量回饋給社會。

馬偕醫學院醫學系107學年度獎助學金獲獎人 喻慶祥

馬偕紀念醫院急診醫學部 醫師

~ 昔被善意托住，今以醫心回應

回顧求學初期的人生，我曾以為，世界的運轉理所當然。成長於資源相對充裕的環境，衣食無虞、學習順遂，從建國中學畢業、進入醫學系，一路走來少有顛簸。當時的我，夸夸談論著醫者的理想與使命，卻未曾真正體會，病痛與經濟壓力交織而成的重量為何。

直到大一下學期，遭逢突如其來的巨變。長年為家庭付出的父親，因健康長期透支而驟然倒下，短時間內失去工作能力，龐大的醫療與生活支出接踵而至，使原本尚稱穩定的家庭迅速陷入困境。過去被視為依靠的支柱，轉而成為需要被照顧的患者，而我，也在措手不及之中被迫面對現實的考驗。

在課業最繁重的階段，我一方面必須努力維持學習進度，一方面也需透過兼職分擔家計。那段日子，時間與心力都被極度壓縮，對未來的迷惘與壓力如同揮之不去的夢魘。然而，也正是在這樣的處境中，我深刻體會到「被扶一把」對一個正在下沉的人而言，是何等關鍵。

金融總會的獎助學金，正是在那樣的時刻出現。它不僅實質地減輕了經濟負擔，更重要的是，讓我得以暫時放下對生活的焦慮，專注於完成學業。它所承載的，不只是金錢上的幫助，更是一種對年輕生命的信任與投資，使我得以穩穩地走完醫學訓練的道路。

如今，我已成為醫學中心急診室的一名醫師。急診室彷彿社會的縮影，匯聚了各種人生狀態與生命處境。在面對病痛、貧困與突發變故交織的現場時，我更能理解，醫療並非只關乎技術與決策，也深深牽涉到人與人之間的理解與承接。過去所經歷的低谷，成為我行醫時的一份敏感與提醒。

在臨床工作之外，我也參與原鄉醫療衛教、兒童醫療營隊等服務，盼望將曾經領受的支持，轉化為對社會的回饋。金融總會的獎助，不僅陪伴我走過個人生命的關鍵階段，也在無形中形塑了一條能夠延續溫暖的醫路。

值此獎助學金二十週年之際，謹以此文致上由衷的感謝。願這份長年累積的善意，持續成全更多年輕的生命，在不同崗位上發揮所長，為社會帶來穩定而深遠的影響。

東吳大學法律系107學年度獎助學金獲獎人 郭昀翰

中華開發資本股份有限公司 副理

～ 從夜市到金融業法務的成長之路

我生長於恬靜的鄉野——屏東萬丹。自幼至青少年時期，父母從事餐飲業，在夜市販賣小吃，每逢假日或節慶，我便隨同雙親至各地協助擺攤。這段歷練不僅讓我學會叫賣與烤肉，更形塑了我待人接物之道，也培養了對現實世界運作的敏感度。

完成高中學業後，我進入東吳大學中文系就讀，因志趣轉變，於二年級轉入法律系。在法律系的學習過程中，我逐漸發現自己對財經法領域有特別濃厚的興趣，因金融與資本市場瞬息萬變，相關法律規範必須在防弊與興利之間取得動態平衡，而要了解這些制度設計的合理性，便必須掌握市場背後的運作邏輯。對我而言，這樣的學習結合了法律與商業世界，是極具吸引力的體驗，也讓我第一次深刻體會到，法律不僅用來定紛止爭，更能影響整個經濟與社會的運行方式。

就在大學這段探索方向、確立志向的關鍵時期，我有幸獲得「金融服務業教育公益基金」的獎助。這份來自金融業的支持，對一個來自夜市家庭、北上求學的學生而言，是一場及時雨，實質地減輕了家庭的經濟負擔，讓我得以無後顧之憂地投入繁重的法學訓練與學習。這份肯定，也成為我日後持續深造的重要動力。自東吳法學院畢業同年，我順利通過律師高考，並進入國立政治大學法律研究所攻讀碩士，進一步深化公司法與金融法領域的研究。

在職涯發展上，我也持續走在金融與法律的道路上。我於富邦人壽完成律師實習，從法律意見分析與合約審閱中，學會如何將抽象的法規轉化為可操作的實務判斷，也深刻理解壽險業在消費者保護上的重要性。服役後，我任職於中華開發資本與凱基金控，正值金控整併與更名的關鍵時期，我得以參與多項專案，從更宏觀的角度理解金融機構的治理與決策，也首次深入接觸私募股權與創投相關議題。在金融業的這段經驗，讓我更深刻理解到，一個健全的法律與金融體系，對企業發展、消費者保障以及整體經濟穩定的重要性。也正因為親身參與其中，並期許自己能以專業回饋這個孕育我成長的產業。

回首這段歷程，從夜市攤位到金融業法務，我能有今天的發展，實有賴金融業一路以來所給予的支持。值此金融總會成立二十週年之際，我特別感念當年金融服務業教育公益基金所給予的協助。那份在求學初期的「點滴之恩」，不只是經濟上的支持，更是引領我走進金融法律領域的重要推力。未來，我也將帶著這份感念，在專業崗位上持續努力成長，並期許有朝一日能以自己的方式回饋社會，讓這份來自金融業的善意與正向循環延續下去。

台北教育大學108學年度獎助學金獲獎人 林宥玲

宜蘭縣凱旋國小 教師

回首求學之路，我的行囊裡裝載的不是優渥的資源，而是阿嬤深沉的期盼。身處隔代教養家庭，家境的艱辛是我從小就必須面對的現實。我的阿嬤常告訴我：「『教育』是翻轉人生最好的方法。」這句話像是一顆種子，深深埋進了我的心底，支撐著我在無數個挑燈夜戰的夜晚不喊辛苦。

我原先就讀私立大學的外語教育科系，為了讓自己有更大的競爭力，在大三時轉學到國立臺北教育大學教育系，面對台北高昂的生活開銷，除了努力維持優異的成績，我更必須在課業與生活壓力間尋求平衡。就在這時，我獲得了「金融總會」獎學金，讓我可以無後顧之憂、專注於成為老師的夢想。

畢業後，我回到宜蘭實習與代理。隔年，我到新北市挑戰正式教師甄試並成功入職。在新北服務的兩年裡，城市快節奏的教育環境磨練了我的教學技巧，但我心中始終牽掛著宜蘭的土地。於是，我再次挑戰自我，考回宜蘭擔任正式教師。

至今，我進入教育界服務已邁入第五年。這五年來，我時常想起當在求學時背後支持我的力量。因為自己的求學過程受到許多幫忙，所以我更想成為那個替孩子提燈、點亮他們人生的貴人。我深知教育的力量，不僅在於知識的傳遞，更在於心靈的陪伴。在學校，我特別關注那些家庭支持系統較薄弱的孩子，我利用放學後的私人時間，留在教室陪伴他們讀書，不只是解答課業難題，更多的是傾聽他們的心聲。對於家境清寒、無法負擔補習費的孩子，我會為他們額外加強功課，不讓經濟條件限制了他們的學習機會。我經常與孩子們分享自己的故事，希望透過自己的經歷告訴他們，生活或許不順遂，但積極與正向的態度可以改變命運。

在此，我要由衷感謝金融總會提供這份獎學金。這份支持對於像我這樣希望能透過教育翻轉人生的莘莘學子來說，是一份最及時的機會，讓我們能勇敢地描繪夢想的藍圖，而不必被現實磨滅了光芒。

最後，我想以此激勵正走在夢想道路上的學弟妹們。或許現在的你，覺得自己只是一粒不起眼的沙子，正經歷著生活的考驗，但請相信，所有的磨練與辛苦，最終都會成為你成長的養分。只要堅持下去，沙子終究會在貝殼的淬鍊中，變成一顆璀璨奪目的珍珠。期待未來的你們，在獲得幫助、成就自我之後，也能成為那個為他人提燈的人，在各自的領域中，綻放屬於自己的光芒。學弟妹們，加油！

馬偕醫學大學109~112年度獎助學金受獎人 王司翰

台北榮民總醫院 醫師

~ 在被接住的歲月裡，學會專心成為一名醫師

回首學生時期，若要說有哪一份力量，真正讓我得以在求學路上站穩腳步、繼續前行，「金融服務業教育公益基金獎助學金」無疑是其中最關鍵的一環。

我來自並不寬裕的家庭。大一時，曾因成績表現優良，在系上名列前茅；然而，隨著年級升高，生活現實逐漸浮現。為了負擔生活費，我在大三、大四開始大量承接家教。白天上課、實習，傍晚下課後，往往在短短五分鐘內跳上機車，從市區一路騎往淡水、北海岸，只為準時出現在學生家中。夜深結束教學後，再沿著潮濕多雨的山路騎車返家。這樣的夜晚，我已記不清有多少次；只記得在疲勞與睡意交錯之間，曾多次在途中騎車騎到恍神，必須靠咖啡強撐清醒。危險，卻別無選擇。

那幾年，我犧牲了大量與家人、伴侶相處的時間，只為換取基本的生活所需。在經濟壓力與體力透支的雙重夾擊下，學業表現也明顯下滑，系排名一度跌至後段。那是一段對自己信心與意志都極為嚴苛的歲月。

真正的轉折，發生在獲得金融總會教育公益基金獎助學金之後。連續數年的支持，對我而言，不只是金額上的補助，更是一份「被接住」的安全感。它讓我得以在醫院實習階段，不必再仰賴高強度家教來支撐生活，能夠將時間與專注力，真正放回學習與臨床現場。也正是在那段期間，我的學業成績逐步回穩、系排名明顯回升。

更重要的是，我終於有餘裕、能專注於研究的探索。在指導醫師的引導下，我學習撰寫論文、接觸基礎研究，並逐步累積學術訓練。學生時期，我曾於台灣疼痛醫學會年會進行研究發表，探討疼痛相關的神經機制與臨床意義；後續亦有幸參與蔡金吾教授於陽明交通大學腦科學研究所之研究團隊合作，投入神經調控、疼痛與腦部功能連結相關主題的研究。這些累積，最終在近期轉化為國際期刊的正式發表成果。

若沒有那段得以專心學習、不必為生計奔波的時間，這些成果，幾乎難以想像。

目前，我於台北榮民總醫院服務，投入神經外科領域的臨床與研究工作，並於住院醫師訓練期間，獲選為優異住院醫師。每一步回望，都能清楚看見，這條路之所以走得下去，並非只憑個人努力，而是建立在許多默默支持之上。

金融總會自 2005 年成立以來，長年以制度化、穩定的方式支持清寒與弱勢學子。我只是全台數以萬計受惠者中的一人，卻深知，這份資源在關鍵時刻，足以改變一個年輕人「能不能專心成為自己想成為的人」。

值此金融總會 20 週年之際，能以文字回顧這段被扶持、被信任的成長歷程，是一份榮幸，也是一份責任。期盼未來的我，能將這份曾經獲得的支持，轉化為對病人、對社會、對下一代的實際付出，讓這份溫暖，繼續傳遞下去。

謹以此文，致上最誠摯的感謝。

三、愛心公益嘉年華

自2013年起，本會在金管會的指導下，與全台各縣市政府攜手舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」活動，至今已辦理19場。2025年的活動係第二度在嘉義縣舉辦，每一場嘉年華，都承載金融業推動金融教育，回饋社會的初心，也記錄著在地民眾的笑容與感動。

十多年來，嘉年華累計吸引逾二十萬人次參與，並募得公益善款超過三千萬元，成為全台最具影響力的金融教育與公益結合活動之一。回顧這十餘年來的嘉年華足跡，我們見證了金融教育在地方萌芽，也見證了民眾面對金融議題的改變。從一開始的陌生，到如今的主動學習、防詐意識提升，嘉年華不只是活動，更是一場場耐心耕耘的行動，一次次連結在地的溫暖。

2025年，嘉年華再次回到嘉義縣，在縣政府前熱鬧登場，象徵這份溫暖力量回到最初啟程的地方。活動由金管會主委彭金隆、嘉義縣長翁章梁、本會理事長董瑞斌與多位金融團體代表共同啟動，在掌聲與期待中揭開序幕，讓這片土地再次因金融教育而熱鬧沸騰。

本次活動以「金融知識」、「反詐宣導」與「公益關懷」為三大核心。金融教育區設置了超過90個攤位，涵蓋所有金融同業公會與金融周邊機構。由各單位精心設計的互動闖關遊戲，將複雜的金融知識轉化成人人易懂、人人能玩的體驗，從投保觀念、數位金融，到民眾最關心的反詐騙知識，都透過寓教於樂的方式深入每一位參與者的心中。



▲「2025年金融服務愛心公益嘉年華」(嘉義場)

金管會彭金隆主委、嘉義縣翁章梁縣長及金融總會董瑞斌理事長與23家捐款單位代表合影。

許多家長表示，孩子在遊戲中認識金融知識，比在課堂上更能留下深刻印象；也有長者笑著說，「原來防詐可以這麼好玩，今天回家一定要跟鄰居分享！」

愛心公益區則聚集60餘個社福單位與在地小農、手作文創攤位，嘉年華不僅讓金融知識紮根於民眾生活，也用行動支持在地社福力量。活動當天民眾捐出的發票，將全數轉贈社福團體，把每一份小小心意化成真正的幫助，讓「公益」兩字不只是口號，而是可被看見的溫度。許多家庭滿載而歸，有的獲得闖關小禮物，有的抽中幸運大獎，而更多人帶走的，是一天滿滿的歡笑與學習。

2025年嘉義縣場更具承先啟後的意義。2020年嘉義縣場吸引超過一萬八千人次參與、2025年則再創新頁，活動規模與參與度皆大幅提升。這不僅是地方政府與本會攜手合作的成果，更代表民眾對金融教育的渴望與重視。

金融服務愛心公益嘉年華從2013年一路走來，每一站都留下專屬於當地的故事：有人在活動中第一次理解退休規劃的重要，有長者在反詐闖關後避免了詐騙，有孩子因為闖關遊戲而萌生未來想從事金融工作的夢想。而在今年嘉義縣，我們看到更多家庭跨著輕快的步伐走進會場，也看到孩子拉著大人排隊闖關的熱情，看到在人潮中穿梭的志工與金融業者臉上共同的笑容。

這些瞬間，串起嘉年華最珍貴的價值—讓金融教育不只是一項政策，而是陪伴全民一生的力量；讓公益不只是捐贈，而是一份從心出發的關懷。

展望未來，本會將持續與各地政府合作，將嘉年華帶到更多城市，讓金融知識深入每一個家庭，讓善意與關懷持續擴散。因為我們相信，有金融知識的地方，就會有力量；有公益的地方，就會有希望。而這份力量與希望，將會伴隨本會走向下一個十年。

四、金融教育

本會自104年起每年委託金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心及會計研究發展基金會等4大金融研訓機構，辦理金融教育推廣工作，推廣方式包括實體及數位影音課程；涵蓋地域包括全台鄉鎮市區，遠及各偏鄉聚落；參加對象除普及性金融教育針對之一般社會大眾外，亦走入各級校園向教師與學生進行推廣，以及基於社會關懷與公益，辦理針對女性、高齡者、新住民、原住民、軍人、更生人及各部會所提需求對象之金融教育活動，以普及金融教育，協助各族群均有學習金融知識之機會。

本會針對不同參加對象，將宣導主題分為一般性金融知識宣導，以及依金管會每年滾動之宣導主題及重要金融政策進行宣導。115年之宣導主題包括投資理財及風險管理（含虛擬資產商品性質及風險）、樂齡財務規劃與風險評估、金融科技、資訊安全及個人資料保護、反洗錢及金融防詐騙、財務弱化情境之處理；在金融政策宣導方面，包括信託2.0（含安養信託及員工福利信託）、環境與社會及治理（ESG）、保障消費者與投資人權益、存款保險、強制汽車責任保險與住宅地震保險、以民眾角度宣導亞洲資產管理中心政策及相關理財知識等。

本會金融教育課程迄今已辦理實體課程超過2千場，受眾超過17萬人次，線上課程達187場，參與人數近57萬人次，線上影音圖文（含臉書、網路遊戲等）已觸及1,590萬人次。歷年統計如下表。

本會委辦金融教育課程歷年場次及人數統計表

年度	實體課程		線上課程		影音及短片製作	心得徵文	線上影音圖文 (含臉書、網路遊戲等)
	場次	人數	場次	人數	支數	則數	人數
104	97	4,625	0	0	0	12,650	631,500
105	43	4,546	5	46,620	16	13,545	1,727,352
106	75	8,661	6	65,696	23	0	1,355,019
107	62	8,257	6	77,644	26	35,486	1,827,815
108	129	17,863	9	77,403	55	42,830	2,187,635
109	149	20,910	4	43,000	37	27,006	1,759,193
110	219	11,835	66	46,076	15	27,006	562,424
111	323	17,604	51	64,618	61	46,530	1,628,842
112	305	18,100	18	59,553	27	16,503	1,601,164
113	301	21,708	14	48,474	16	16,052	1,296,878
114	352	36,466	8	50,745	14	30,330	1,346,947
總計	2,055	170,575	187	579,829	290	267,938	15,924,769

以下謹就本會委託4大金融研訓機構辦理大專院校金融教育課程、普惠金融教育宣導、跨部會金融教育、及提升年輕世代金融素養等各項金融教育課程，分項說明辦理成果。





（一）大專院校金融教育課程

本會以金融服務業教育公益基金為財源，每年委託金融研訓院推動大專院校金融知識普及計畫，「台灣金融生活調查」顯示，許多大學生雖然在校園中接觸過部分金融概念，但因缺乏實務經驗，對「金錢如何在時間中運作」理解不足。在可支配資源有限、資訊來源混雜的情況下，常面臨以下財務痛點：

- 重視即時消費、忽略長期規劃：對貨幣時間價值的認知不足，使得儲蓄與累積資產的行為動機不強。
- 金融商品選擇能力薄弱：資金少、金融知識不足，較傾向投資低風險低報酬產品，錯失能利用時間累積報酬的黃金時期。
- 追求快速獲利的迷思：少數學生因缺乏辨識風險能力，反而被高風險商品吸引，甚至導致負債與信用受損。
- 對金融詐騙辨識度不足：面對高度仰賴網路的生活模式，資訊真假難辨，詐騙風險大幅提高。

鑑於上開「從知識到行為的落差」，金融研訓院為大學生量身打造校園金融教育課程與數位學習策略，協助年輕世代在生活中活用金融知識。自108年辦理至今已累計超過388場以上講座，參與學員達2萬名以上，並透過與法人保險事業發展中心合作，加深教育課程之廣度。

1. 推廣正確理財觀念，從「知道」到「做到」的金融素養教育

「大專院校金融教育課程計畫」以全台大專院校學生為對象，目標不只是在學習基本知識，更希望形塑正確金錢態度並實際採取良好行為。



(1). 學習理財必修知識

課程以「推廣正確理財觀念」為核心，透過「關於貧窮」情境影片、議題討論或生活化案例等多元的引導方式，帶領學生思考自身生活現況、建立理財動機，再教導如何設定財務目標、畫出人生收支線，並了解如何調整收支策略與需要具備的基礎金融知識。此一過程幫助學生把抽象的理財概念轉化為可操作的生活行動。

(2). 建立正確金融態度

透過「山道猴子的啟示」等案例，帶學生反思不當消費與信用失衡的後果，理解支出管理與維持良好信用的重要性；同時引導學生檢視自己的消費與儲蓄習慣，擬定個人化財務目標，而非將金融簡化成短線投機的管道，忽略其在長期財務規劃中的重要角色。

(3). 養成良好財務行為

藉由生活化案例培養行動能力，例如以《ETF00940之亂》介紹投資風險與合理報酬觀念，避免盲目跟風；並透過「虛擬幣代言詐騙」、「校園無卡分期」、「龐氏騙局」等案例，提高學生的識詐能力。學生在理解投資與風險後，能更清楚如何建立可執行的理財策略，並定期檢視收支與目標進度，讓財務管理成為習慣。



2. 最叛逆的金融教育 — 創新數位學習

金融研訓院持續創作影音化、遊戲化與社群化的內容，讓金融教育不再侷限於課堂，而能延伸至學生日常生活，逐步建立年輕族群的自主學習金融知識網絡：

■ 112 年：影音起步，從學生視角開啟金融內容創作

- ◆ 舉辦「大專生金融知識短影音徵選」，以「詐騙」為主題，鼓勵學生自行製作創意影片，不僅營造高度參與，也讓金融議題以更貼近學生語言的方式被重新詮釋。許多作品兼具寓教於樂效果，證明「由大學生說給大學生聽」能產生更強的同理與擴散力。
- ◆ 結合校園理財講座，推出「大學生財務街訪 10 問」系列影音企劃，走入校園收集學生最真實的金錢困惑—如何避免精緻窮？如何控制消費？開銷大時怎麼存錢？再結合專業解析拍成短片於 YouTube 播出。透過街訪的真實反應與實用建議，學生能以輕鬆方式吸收理財概念，讓金融知識更貼近生活。

■ 113 年：影音深化 × 遊戲化學習上線，建立多元互動形式

- ◆ 延續學生的高度參與，113 年度深化影音內容，再度舉辦「金融短影音徵選」，並與教授合作，引導學生以影片回應講座重點，以自身語言重新詮釋所學，形成更具擴散力的學生自主金融知識分享。(圖A)
- ◆ 為延伸課堂成效，將「FE62 金融探索館」桌遊數位化，推出線上理財遊戲「圓夢大作戰」，讓學生在遊戲中實際運用課堂所學的收支規劃、金融商品操作與風險管理，開創金融教育的遊戲化學習新模式。(圖B)
- ◆ 同時也嘗試以年輕世代高度喜愛的「漫才」呈現金融概念，以輕鬆幽默、節奏快速的舞台喜劇形式，吸引學生主動接觸金融內容，擴大教育觸及面。(圖C)



圖 A



圖 B



圖 C

■ 114年：跨界合作 × 社群互動，深化金融知識的生活連結

- ◆ 進一步結合社群文化與流行元素，創作識詐主題之漫才節目，傳遞詐騙集團車手之法律責任、零信任觀念，使嚴肅的金融知識透過創意劇場演繹，成功融入學生熟悉的視聽圈。(圖D)
- ◆ 《【圓夢大作戰】玩遊戲學理財，拯救漫才團！》趣味劇情長片，介紹財務幸福觀念並引導學生加入理財遊戲。(圖E)
- ◆ 同年舉辦「財務幸福金句競賽」，鼓勵大學生將課堂中的理財概念帶回日常生活，轉化為自己的語言與生活片段，透過影像與文字呈現個人的金錢態度與生活選擇。此活動讓學生在創作過程中思考「金融如何影響我的每天」，進而把金融知識真正運用於實際情境。(圖F)



這些影音化、遊戲化、互動化與社群化的創新嘗試，逐步打造出一套能長期觸及並吸引年輕世代的金融教育模式。多元資源不僅提升金融知識的可近性，也使學生能以更有感、更主動、且更貼近生活的方式學習與運用金融概念，進而形塑屬於新世代的金融知識學習文化。

(二) 普惠金融教育宣導

本會以金融服務業教育公益基金為財源，每年委託金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心及會計研究發展基金會等4大金融研訓機構，辦理普惠金融教育宣導。謹就各委辦機構之辦理成果分述如下：

1. 台灣金融研訓院：結合數位工具的金融教育，讓數位弱勢群體不跌出金融服務體系

為提升數位金融弱勢族群對數位金融的理解與操作能力，金融研訓院持續辦理

「金融知識樂學習計畫」，協助民眾熟悉並適應數位金融服務，強化金融商品應用能力與數位風險防範意識，進而落實金融服務的可及性與包容性。

該院針對不同族群設計專屬「數位金融體驗課程」，透過操作模擬與影音示範，引導學員實際接觸各類數位金融工具。「高齡者-阿公、阿嬤免驚，開通數位帳戶真簡單!」、「偏遠地區創業者或商家-創業先備知識，信用紀錄查詢不求人」、「外籍人士(新住民)-線上投保GO，避免不必要的臨櫃金融行銷」、「偏遠地區民眾-用電子支付作收支管理，累積逐夢資本!」等主題，都深受民眾歡迎。

此外，該院配套製作相關主題之影音短片，方便不熟悉數位操作的學員反覆觀看、熟悉流程，降低對實體金融窗口的依賴，提升使用信心。

114年對高齡者的數位帳戶開戶課程，更是開發模擬網頁，引導高齡學員逐步完成從申請到驗證的全流程，包括勾選條款、準備證件、選擇驗證方式、填寫基本資料與上傳證件等，最終完成模擬帳戶開立。此設計不僅讓學員熟悉數位帳戶操作，降低因不熟悉科技造成的使用障礙，也在模擬過程中融入金融判斷與風險意識教育，例如提醒準備證件、驗證身分與保障資料安全。透過線上互動與實務演練結合的方式，有效提升高齡者對數位金融的信心與能力，確保金融教育對數位弱勢族群的公平性與可及性，進一步促進普惠金融的實現。

除了教學活動外，該院亦製作播客（podcast）節目，邀請金融從業人員及社會福利機構代表進行跨界對談，透過實務案例剖析數位金融弱勢族群在面對金融商品時所遭遇的困境與挑戰。節目藉由生活化議題引發聽眾共鳴，並傳遞核心金融知識理念，使知識傳遞不再侷限於「擁有者對弱勢者」的單向模式，而能促成金融提供端與消費端之間的雙向理解與溝通。

2. 證券暨期貨市場發展基金會

(1). 推廣金融知識網路有獎宣導遊戲，傳遞金融知識。

證基會透過開發設計生動活潑之網路遊戲，納入金融知識答題內容，並規劃豐富實用禮品做為遊戲獎項，吸引民眾點閱遊玩，將基礎投資理財實務、風險觀念、退休金儲備、防範詐騙…等多元金融知識傳達給民眾知悉。自105年起至114年，



已陸續推出9款金融知識網路宣導遊戲，如114年「金總河道淘金趣」、113年「金總金融知識深海探險」、112年「金融知識開鎖大師」、111年「金總祕寶尋路趣」…等，參與遊戲人數持續成長，在2個月的宣導期間內，民眾熱情分享親朋好友參加，參與遊戲次數由105年的20萬人次成長至114年的49.8萬人次，歷年累積約300萬人次，成果優異，成功打造長期穩定的金融知識推廣管道，達到金融教育普及化之目的。

同時，每年度研發之遊戲介面與時俱進，持續優化，已導入響應式網頁設計（RWD）電腦版及各種行動裝置版本，方便民眾運用不同裝置進入遊戲，並設計於遊戲中融入闖關任務、角色互動及階段式挑戰；運用證基會多年累積建置與更新之金融知識題庫，設計即時回饋機制，使民眾答錯時可檢視正確答案，即時學習正確金融知識，在遊戲闖關中「玩中學、學中記」，吸收金融知識。

民眾回饋意見包括：「瞭解定期定額投資的好處了！」、「原來詐騙手法這麼多，玩完遊戲後更知道如何分辨！」、「透過遊戲才知道什麼是分期付款陷阱。」、「小朋友也很容易理解學習，適合全家一起玩。」；有參與者認為遊戲「有趣、易懂、好上手」、「更容易記住所學內容」，以及透過遊戲情境傳遞金融知識，更能提高專注度與記憶，例如在完成遊戲後對詐騙情境辨識更敏銳，能在生活中更謹慎處理金融資訊。

遊戲參與者涵蓋學生、青年族群、上班族、家庭主婦及銀髮族，遊戲化設計有效打破年齡限制，使金融教育普及工作更易被接受。許多家長也表示這是一個寓教於樂，適合全家一起玩的遊戲，希望每年都能看到新遊戲的推出。

綜上，105至114年以遊戲化方式推動金融知識宣導，累積達300萬人次的全國性參與規模，不僅提升民眾對金融相關議題的理解與興趣，更強化防詐能力，形塑全民金融素養提升的長期能量，未來將持續以創新數位工具，擴大金融教育之深度與廣度。



(2). 一般民眾金融知識課程：統整針對不同族群（新住民、婦女、銀髮族、軍人）的課程主題與影響力，並說明如何配合金管會政策宣導（如ESG、信託2.0、防詐等）。

本專案自104年起，深入全國各地辦理金融知識與防範金融詐騙宣導，至114年共辦理192場、累計參與人數達14,698人。活動直接前往原住民、新住民、婦女團體、銀髮族及軍人團體所在地區舉辦，並配合合辦單位成員聚會或安排適當時間進行，以提高成效。宣導議題結合與民眾生活及自身權益等具吸引力內容，以豐富講

座課程，擴大參與學習面向，同時搭配有獎徵答與民眾互動，提高宣導成效，以促進金融知識普及及深化防詐觀念。

活動所邀講師均具備豐富實務經驗，在課程加入最新詐騙手法與真實案例，並對下列不同目標族群調整宣導內容，以符實際需要，說明如下：

- 銀髮族：宣導假冒客服及假健保詐騙案例，加強銀髮族警戒心，減少受害風險；並宣導信託工具如何保障退休生活與身後安排，提升財務安全感。
- 婦女團體：解說購物平台詐騙及社群投資社團詐騙案例，強化婦女族群正確消費、投資與風險判斷知識，降低因誤信投資話術而受害的情況。
- 新住民：解說跨國匯款及語言弱勢詐騙案例，協助新住民辨識詐騙，避免成為跨國詐欺集團利用之對象，促進新住民家庭的財務穩定，進一步改善生活品質。
- 原住民：解說小額定期投資工具與政府提供的金融支援，避免高利貸，加強防詐識詐介紹，減少弱勢族群成為金融犯罪目標。
- 軍人：增進軍人及其家庭的財務管理能力與長期儲蓄計畫，宣導高報酬投資及網路假投資平台案例，降低軍人投資錯誤或落入詐騙之可能；促進退役軍人對自我財務規劃的掌握，提高退休後生活品質。



同時，配合金管會政策，向民眾宣導ESG投資與永續議題的認識，在課程加入ESG觀念，例如綠色金融、節能生活、永續投資介紹，鼓勵民眾瞭解企業永續行動與自身消費及投資行為之關係，在生活中落實永續觀念。

綜上，民眾回饋表示在本課程中能學習到運用在生活中的防詐技巧，有效降低成為詐騙受害者的風險。在新住民及原住民族群宣導方面，由於語言及地緣關係，常出現受詐騙之案例或可能淪為詐騙集團洗錢人頭，因此宣導內容以防範金融及網路詐騙議題等內容為主，參加者回饋講座內容非常實用。

3. 保險事業發展中心

保發中心作為「保險專業智庫」及「區域保險教育中心」，成立宗旨包括增進保險人、被保險人及社會大眾的共同利益，爰致力於普及保險知識、促進民眾重視風險規劃及保險消費權益，近來更積極配合主管機關及本會辦理金融教育宣導活動，提升社會大眾對金融保險相關主題之知識與瞭解程度。

(1). 偏鄉及弱勢族群金融保險教育推廣

保發中心為落實普惠金融教育，每年在全台辦理近30場實體講座，內容涵蓋小額終老保險、保障型保險、微型保險、地震險、強制汽機車責任險及年金險、樂齡理財及防詐等主題。透過面對面課程的親和互動，以有溫度的方式傳達普惠金融教育知識與防範詐騙的觀念。配合金管會「鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動之覆蓋率100%」的目標，更深入偏鄉、離島、原民地區辦理講座，讓較缺乏金融資訊以及數位落差的弱勢族群，有提升金融知識的機會。

(2). 與其他機構協作宣導擴大效益

為擴大宣導講座的影响力及追蹤成效，保發中心長期與介惠基金會、台東婦女成長關懷協會、弘道老人福利基金會、中華郵政公司、各地社區大學、農漁會及鄉鎮區市公所合作，藉由資源分享，讓每場講座均能有效觸及目標民眾，並能持續針對民眾回饋調整教材。近期透過合作機構，課後持續關懷學員，亦有因此成功協助民眾發現詐騙之案例。此外，為協助民眾加強防詐觀念，保發中心自111年開始與講座舉行當地警局合作，邀請警察一併宣導常見或最新詐騙案例，提升防詐宣導成效。



(3). 金融服務愛心公益嘉年華

保發中心在主管機關指導下，每年參與本會辦理的金融服務愛心公益嘉年華，設立互動式教育攤位，引導民眾學習正確的金融保險觀念及提升防詐意識。每場約3萬民眾參加。



▲ 2024金融服務愛心嘉年華-金管會彭金隆主委及本會陳慧遊代理理事長與保發中心金融教育互動攤位合影。



▲會基會董事長王怡心展示金融宣導童書《理財先認識錢》

4.會計研究發展基金會：以科技創新與普惠教育，共築永續金融安全網

會基會響應本會的金融知識普及計畫，以金融業的ESG永續發展為核心，將專業知識與創新技術融入教育推廣中。在金融科技不斷演進、永續發展浪潮興起的背景下，會基會致力於全齡分眾的普及金融教育，並以卓越的科技應用成果獲得肯定。

(1). 金融科技標竿典範與趨勢引領

會基會積極參與金融科技基礎建設，其「金融區塊鏈函證服務」即是我國第一個將區塊鏈技術具體落地應用的典範。這項服務協同財金資訊公司共同研發，透過將傳統函證作業流程數位化、自動化，不僅提升企業財報透明度與審計品質、減少郵寄風險及舞弊可能性，也體現永續發展與節能減碳目標。

該服務的實務創新性獲得了多項重量級獎項肯定，包括：

- 107年：「資訊月百大創新產品獎」；
- 109年：「第12屆證券暨期貨金橡獎-前瞻創新獎」優等獎；
- 110年：「第7屆經濟部國家產業創新獎」之「團隊創新領航獎」；
- 111年：首屆「台北金融科技獎」之「共創典範獎優勝」。



▲會基會董事長王怡心與教育廣播電台台長黃月麗聯合舉辦金融宣導



▲會基會董事長王怡心主持婦女金融宣導



▲會基會錄製金融宣導影片

會基會自108年起每年舉辦金融科技趨勢研討會，主題緊密結合監理與市場脈動。從討論純網銀衝擊（108年）、保險業導入IFRS 17（109年），到聚焦ESG報告揭露準則（111年）；近年則強調數位安全與治理，舉辦「數位新經濟防詐大揭秘」論壇（112年），以及「合規的理財、稅務與洗錢防制」研討會（114年）。

(2). 普惠教育分眾化與ESG在地實踐

會基會的教育推廣著重於分眾化、在地化，持續將金融知識推廣至全台各角落，並配合政策目標，深入偏鄉及金融服務較弱勢的地區，協力達成主管機關「鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動覆蓋率100%」政策目標。

2-1 親子防詐與ESG扎根教育：

會基會將教育活動視為 ESG 精神的在地實踐，特別針對兒童及家長推動創新教育，例如114年之汐止秀峰國小活動，董事長王怡心強調，讓孩子懂得理財、防詐，就是最實際的永續行動。活動提供童書「理財先認識錢」，鼓勵親子共讀，將正確的理財觀念帶入家庭。

此外，113年協同教育廣播電台於臺北電波廣場舉行金融宣導活動，聚焦「理財與防詐騙」教育，「阿會哥哥、小研姊姊」以親子互動問答的方式主持「理財知識」說故事和搶答，吸引親子踴躍上台參與，呼應國際永續會計準則理事會（SASB）「教育行業」的永續揭露準則指標。

2-2 多元族群的金融知識推廣與成效

自105年至114年，會基會總計辦理了146場次的青少年金融講堂，課程主題包含個人信用管理、投資工具以及防制詐騙與洗錢防制課題。此外，針對社會大眾，會基會舉辦90場次的「金融知識+講座」，服務對象包括銀髮族、婦女團體、軍人團體等。

(三) 跨部會金融教育

金管會「金融知識普及工作推動計畫」（目前為第七期推動計畫，期間為113年至115年）持續推動跨部會協力會議機制（由17個政府部會及行政院洗錢防制辦公室組成，每年提出金融教育需求及合作項目），本會為該計畫之「金融教育推動小組」下「協調



規劃分組」召集人，負責課程或活動協調分工，並以本會「金融服務業教育公益基金」為財源，委託金融研訓院、證基會、保發中心及會基會等4家研訓單位(亦均為「金融教育推動小組」成員)分工辦理金融教育。謹就各委辦機構辦理情形說明如下：

1. 台灣金融研訓院

自110年起，金管會啟動跨部會合作，由金融研訓院協助原住民族委員會推動原住民族金融教育，配合「原住民族綜合發展基金貸款業務實施計畫」，辦理涵蓋金融知識、貸款信用及防詐觀念的教育活動。至113年底，已在全國舉辦超過500場活動，累計參與人次逾25,000人。

(1). 執行亮點：

- 了解族人金融痛點（110~111年）：依縣市需求提供課程，由該院同仁進入原鄉授課，逐步聚焦真正教育缺口。
- 分齡分眾教育（112年）：青年學習理財與收支管理；家庭中堅掌握信用與理債；長者強化財產保護與防詐意識。
- 融合原民文化（113年）：培訓30位族語教師擔任防詐講師，降低溝通隔閡，讓金融知識不再抽離文化脈絡；與原民台「LIMA 幫幫忙—哈·Law 有事嗎？」合作製播節目，透過詐騙當事人現身說法、理財成功故事等個案現身說法，傳遞應對經驗及正確金融知識，將金融教育打入族人習慣的閱聽頻道；以及透過金融高階主管儲訓班（LEAP）納入普惠金融主題辦理原民聚落交流會，搭建金融業者與族人間的對話平台，促進金融機構的共學與轉變。
- 青年防詐講師團（114年）：招募國內各大學原住民族青年返鄉擔任防詐講師，向中高齡長輩傳遞金融防詐知識。共有來自9個族別、共24位青年講師參與，以「青年傳授長輩、長輩啟發青年」為核心理念，促進跨世代理解，並深化知識與文化的交流與傳承。



(2). 最偏遠的那一處，金融研訓院來做

金融研訓院的金融教育對象涵蓋國小學童、大專院校學生、新住民、原住民族群與國軍等多元族群，每年皆在分眾素養教育上持續精進，力求深化學習品質。為響應金管會「鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動覆蓋率 100%」的目標，該院積極串聯金融業、學界、公民社群及地方政府的力量，在教育品質與量能之間取得平衡並共同前進，逐年提升金融知識的普及程度，113 年度全年教育人次達 35,820 人次，平均每年在偏遠地區辦理約 50 場教育活動。

114 年金融研訓院董事長雷仲達更親赴高雄茂林區多納部落，實地視察原住民金融教育成果。透過第一線觀察、傾聽與交流，化為推動該院持續精進高品質且貼近在地需求金融教育的重要動能。

2. 證券暨期貨市場發展基金會

(1). 配合辦理跨部會合作專案，與國軍退除役官兵輔導委員會合作推動金融教育課程

退輔會轄下包括服務機構（榮民服務處）、安養機構（榮譽國民之家）、訓練機構（退除役官兵職業訓練中心）、醫療機構（榮民總醫院）與農場機構（武陵農場等）等57個單位。證基會配合辦理跨部會合作專案，自110年起與退輔會合作推動金融教育課程，至114年底共計辦理346場課程，17,391人參加，有效協助退輔會及所屬機構之在職服務人員、服務對象、榮民及榮眷等認識正確金融理財觀念與建立識詐防詐能力，成果卓著。

由於退輔會所屬機關廣布全台，為利穩定持續推動金融教育，會基會已與退輔會轄下單位建立聯繫窗口，瞭解各單位需求再設計課程內容；宣導議題主軸為防範金融詐騙、正確投資理財及樂齡退休等，並可依機構特別需求彈性調整，有助提高參與度與學習效果；師資則邀請實務專家深入偏鄉或交通較不便地區，親臨互動授課，減少資訊落差。

課程宣導方式依各單位可接受宣導程度及課程需求屬性分為2類，第一類為「簡短活潑型」，對象屬於高齡長者、體力及維持專注度之時間較短，規劃採播放宣導短片、講師解說、互動有獎問答，以生動活潑之方式宣導；第二類為「進階課程型」，屬青壯年及新進職場之年輕族群，以培養正確投資理財觀念為主軸，宣導防範金融詐騙、投資理財規劃，以深入淺出的方式說明課程主題，並輔以實務案例加深印象。

例如防範金融投資詐騙主題，邀請具刑事警察背景之專業講師，引入假投資、假客服、假交友、假健保等最新詐騙案例，加強年長者及機構人員對詐騙手法辨識能力，多位學員課後反映「能立即知道哪些是詐騙，不再恐慌」。

樂齡退休理財方面，配合金管會信託2.0政策，於高齡族群場次導入安養與照護信託概念，協助長者瞭解如何透過信託保障生活費、醫療費與日常照護需求，提高銀髮族與家屬對信託2.0的認識與使用意願，並幫助弱勢長者建立財務安全機制。

綜上，證基會與退輔會已建立穩固且長期的合作關係，課程內容兼具金融教育、生活實用性與政策宣導，退輔會亦表達課程參與者獲益良多、滿意度高，以及盼持續合作辦理之意願。

(2). 心得徵文與成果故事：收錄民眾學習後的心得或改變故事，突顯金融教育的實際影響。

- 新竹縣尖石鄉（原住民）：在課程以前，我總覺得「投資可能會賠錢」，但是講師說明正確的投資理財觀念後，我知道「投資要有長期規劃的策略」，已開始記錄自己的收支、調整消費的習慣、建立緊急預備金；於定期定額投入低風險的基金及ETF時，也開始學習瞭解投資標的，不再「聽朋友說」就跟風，一段時間後，我發現到自己在「掌握金錢」，而不是被金錢牽著鼻子走。
- 屏東縣車城鄉（銀髮族）：講師用最簡單的方式解釋風險分散與資產配置，對我這個上了年紀的人來說，原本那些複雜的金融名詞，竟然也能慢慢聽懂，學到投資理財是要根據自身需求調配資金。老年人最重要的是穩定的流動性與安全性，不要把全部資金放在單一商品，即使小額定期投入，也能為自己建立長期的保障，原本以為自己年紀大不適合學這些，但現在反而覺得更充實了。
- 嘉義縣布袋鎮（銀髮族）：在課程中講師特別提醒年長者常遇到的詐騙並用實際案例介紹，只要聽到「保證」、「穩賺」就一定要小心。沒想到，才過沒多久，朋友就邀請我加入投資群組的Line，說他們有「穩賺不賠、政府掛保證」的股票，還傳給我許多截圖。如果是以前的我，可能真的會心動，畢竟誰不希望可以多賺一點錢？現在的我會跟朋友確認，原來是朋友的Line已經被盜用了。
- 新北市林口區（銀髮族）：很多人以為年紀大就學不動了，這次講座讓我瞭解，只要願意開始，任何年齡都能學習。我很慶幸自己參加課程，因為它不只是傳達防詐騙的知識，更是一份讓我老年生活更安心的力量。非常感謝各金融單位及社區協會共同促成講座，也謝謝警政署的講師到社區進行精彩的演講，讓我們社區的民眾受益良多。



(3). 辦理「鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動覆蓋率100%」的經驗與成效。

配合金管會政策，證基會自109年截至114年共與13個包括偏鄉、山區及交通不便地區的鄉鎮辦理宣導活動。該會與在地社區發展協會合作，邀請地方村里長或社區幹部協助接觸民眾，讓不同年齡層的在地民眾能夠踴躍參加。並以防範金融投資詐騙為主題，融入簡單易懂之金融理財知識。講師以「真實詐騙案例」分享教學，讓活動更貼近在地居民生活。參與民眾包含年長者、家庭主婦、學生族群等多元參與者，參與人數高於預期，顯示在地金融教育需求強烈。

參與者於課後回饋課程實用且易懂，對「防詐騙」與「正確理財知識」感受最深，認為能立即應用在日常生活中，肯定金融知識的宣導活動。

透過與社區發展協會合作，展現金融教育在偏鄉與基層社區的明顯成效，未來將持續深化地方合作，擴大推動金融安全、防詐以及基礎理財的知識普及，強化民眾金融韌性。

3. 保險事業發展中心

(1). 跨部會合作專案宣導

保發中心長期與國軍退除役官兵輔導委員會合作，為退撫會所屬機構之職員工、退除役官兵及眷屬、受訓學員生、榮家住民及職員工等，提供常用保險知識及防範詐騙等講座，增強金融風險管理意識。除實體講座外，保發中心亦寄送淺顯易懂的金融保險數位課程予部分榮民服務處，提供其在各種聚會活動之空檔輪播。

(2). 辦理更生人金融保險教育宣導

配合金管會強化消費者權益保護，並讓金融教育資源深入社會各族群，107年保發中心赴矯正機構辦理6場次更生人金融保險教育講座，宣導人數約700人。

(3). 保險/金融科技講座

保發中心於107年起首度嘗試將金融科技納入實體課程中，對一般民眾宣導金融科技帶來的便利，與其可能帶來的詐騙陷阱，亦針對學生教授金融保險科技，增加未來就業力。自108年起針對金融從業人員提供相關講座，協助提升職場競爭力，內容從廣泛探討保險科技與大數據應用，逐步聚焦於各年最熱門的金融科技議題，如保險業運用雲端服務及相關資安議題；純網路保險之未來；機器人理財；保險生態圈行銷；ChatGPT與保險科技等，協助金融從業人員吸收新知，期待能帶來更多創新的保險科技服務和創新商品。

(4). 社群媒體運用--保險發路米Follow me

臉書【保險發路米】粉絲團自上線以來執行成效良好，至114年11月底粉絲人數約5萬人，總觸及人數逾750萬人次，並持續累積按讚與追蹤的粉絲人數。粉絲團以每月16篇淺顯易懂的貼文，持續介紹各類保險新知，以及保險生活大小事，獲得臉友的眾多迴響。近三年來保險發路米除延續保險知識的持續貼文分享外，也加入互動式的資訊交流活動，搭配時事議題與政策宣導，並以豐富生動的圖文與抽獎，吸引更多粉絲參與，藉以擴散活動效益。目前專頁的內容已延伸至永續發展、性別

平等、防詐宣導、銀髮族保障、原住民與新住民等議題，展現對社會多元族群的關懷。透過淺顯易懂的方式，提升大眾認知。這些活動不僅提升專頁的參與度，也加強保險教育的趣味性與互動性，使保險知識不再侷限於專業人士，而能深入日常生活，成為全民共享的資源，進一步強化保險教育的社會責任。

(5). 錄製線上影音課程

為擴大實體/線上講座活動不能觸及之地區與族群，線上影音課程成為傳播保險知識的重要管道。保發中心設立之「保險發路米」YouTube平台，截至114年11月底為止，已錄製58門課程，涵蓋保險、風險管理、防詐宣導等多元主題，課程累計觀看人數已逾80萬人。影片形式從早期的真人講解，逐步延伸至具趣味性的動畫短影音，代表性的「保師父」系列，透過四位人物及有趣的劇情，成功將抽象的金融保險概念轉化為淺顯易懂的內容。

(6). 金融教育成效問卷及心得徵文活動

保發中心針對每場宣導均會提供獎品鼓勵學員填寫課後問卷，俾利進行課程滿意度調查及評估學員學習成效。經彙整統計，學員對課程滿意度高。112年起進一步辦理心得徵文活動，引導學員提供學習心得感想。透過收錄的許多民眾心得，發現多數民眾都回饋講座內容豐富，講師授課生動有趣，內容淺顯易懂，讓民眾學到許多保險知識，如微型保險、小額終老保險等，也整理很多讓民眾可以輕鬆記憶的保險知識。防詐宣導回饋則說明詐騙案例簡明扼要，彙整長者詐騙類型，收穫良多。其中也包括學員實際受詐騙的經驗分享及受騙後擔心受嘲笑或不被諒解的心路歷程。累積實體徵文心得268篇，自104年起社群互動累計留言達26萬則以上。

4. 會計研究發展基金會

會基會亦積極配合政府跨部會合作金融教育，針對特殊群體設計專案課程，例如與法務部及農業部合作，以榮譽觀護人、更生保護志工及農漁會幹部為對象，宣導主題聚焦於信用觀念建立、債務協商等，協助其建立穩健保守的退休理財規劃，並提升辨識詐騙的能力。

(四) 提升年輕世代金融素養

配合金管會推動的「提升年輕世代金融素養宣導計畫」，本會以金融服務業教育公益基金為財源，委託金融研訓院、證基會及保發中心自 114 學年度開始辦理國小至高中的金融教育與防詐宣導。謹就各委辦機構辦理情形說明如下：

1. 台灣金融研訓院

(1). 當金融觀念根基穩固，無論是金融技術或市場規則，學習起來都不再遙遠

為配合金管會推動的「提升年輕世代金融素養宣導計畫」，金融研訓院自 114 年 9 月起協助辦理國小至高中的金融教育與防詐宣導。研擬互動性環節、設計貼近生活經驗的題材，並編製國小教案與製作金融教育影片，主題包括：

- 「安全支付」：以動畫案例呈現網購詐騙情境，引導學童認識安全支付的重要性，建立正確的數位交易安全觀念。

- 「警覺詐騙」：透過情境式教學協助學生辨識網路遊戲詐騙手法，強化對帳號、密碼與遊戲序號等敏感資訊的保護意識。
- 「理性消費」：教導學生分辨「需要」與「想要」，培養節制、負責任的消費態度。

本計畫預計導入 69 位金融教育講師，辦理 97 場校園金融宣導活動，涵蓋桃園、高雄、屏東、花蓮、台東等原民鄉鎮學校，協助年輕世代建立正確金融觀念與防詐能力。

(2). 心得徵文活動，見證學習轉變

■ 重拾金融自由之路（排灣族）

時年28歲的小欣是一位金融小白，堅持存錢夢想蓋自己的房子。但為了存錢，忽略信用卡費用，讓欠款不斷累積，逐漸增加生活壓力。在學習財務幸福課程後，他學到利息計算方式的重要性，體悟到先清償高利息的債務才是明智之舉。決定使用存款先償還信用卡債務，然後重新規劃存錢策略，逐步朝向財務幸福邁進，並已於2年後結婚成家。

■ 部落媽媽的堅持與轉變（排灣族）

40歲的小安，10幾年前在外地工作，因為無人照顧小孩，被迫放棄工廠工作，改為在家做代工，收入微薄。面對經濟壓力，她勇敢返回部落，為家庭的幸福而奮鬥；惟因家庭開支如流水，在滿足家人及孩子需求後，難以積攢任何儲蓄。在學習財務幸福課程後，她開始審視家庭開支，學習如何在滿足基本需求的同時，也為家庭積累財富。現在，與先生一起為家庭存錢，以後想要自己養一窩雞、豬。

■ 面對債務，重獲新生（魯凱族）

45歲的家庭主婦小雯，回到部落躲債躲9年。疫情爆發後，因家裡收入不穩定，她必須出門工作幫忙。當她終於找到穩定工作時，卻面臨9年前債務未清償被強制執行扣薪，原本的債務竟已增加一倍，但是她決定勇敢面對問題，進行債務協商。在學習金融課程後，她努力清償債務，重新找回生活的平靜與穩定。更與先生共同創業，邁向穩定小農幸福生活。

學員們的心得，總讓我們看見那些被忽略的金融困境，也讓我們以更柔軟、更包容的心，重新思考金融普及教育該如何前進。從每一句金融素養教育回饋中，我們都深刻感受到：當金融觀念根基穩固，無論是金融技術或市場規則，學習起來都不再遙遠。更重要的是，這些改變正悄悄帶給每一位學習者更多生活的選擇與可能。

2. 證券暨期貨市場發展基金會

■ 依不同年齡層學生規劃適合宣導內容，以生活情境為核心，使學習更貼近學生實際需求

證基會於114年、115年間配合於宜蘭縣、新竹縣（市）、臺中市、彰化縣、雲



林縣、嘉義縣（市）及金門縣等9個縣市的國小、國中及高中職等學校共需辦理109場「提升年輕世代金融素養」課程，預計115年1月底可完成84場宣導工作。

該會依不同年齡層學生規劃適合宣導內容，以生活情境為核心，涵蓋收支管理、信用與貸款、基礎投資理財、金融詐騙防制、數位支付安全等，使學習更貼近學生實際需求，使教學內容更具實用性，幫助學生都能獲得正確的投資理財與防範金融詐騙知識。

證基會邀集多位具有銀行、證券及財務規劃背景，且具豐富教學經驗之專業人士到校講授課程，透過解說理財內容、真實案例介紹、詐騙情境模擬提醒及互動提問等多元活潑的教學方式，提高學生參與及對金融知識理解。課後獲得學校正面回饋，表示學生對投資基礎與理財規劃的興趣明顯提高，亦會謹慎評估消費的需求，對「存錢與支付」、「投資風險與報酬」、「防範詐騙資訊」等議題皆有進一步認識，有效提升年輕世代學子的金融素養。

3. 保險事業發展中心

■ 透過活潑生動的實體講座，明確劃分聽眾屬性後據以安排課程內容

保發中心自114年起配合深入各地國中小以及高中職學校，透過活潑生動的實體講座，明確劃分聽眾屬性後據以安排適合不同年齡階段的教材，協助建立年輕世代正確用錢觀念、收入與支出概念、認識各種金融商品的基本知識、財務風險管理與防詐意識，將普惠金融教育深植於年輕世代。



伍、金融科技發展基金

一、基金簡介

(一) 沿革

為推動我國金融科技發展，培育具潛力的金融科技業者與人才，強化我國金融業的整體競爭力，本會在金管會的指導下，於104年12月成立「金融科技發展基金」，由銀行、證券、期貨、投信投顧、壽險與產險公會、證交所、櫃買中心、期交所、集保結算所、財金資訊、聯徵中心及聯合信用卡中心等 13 個單位共同捐助，成為我國首個專為金融科技發展設立的公益性基金。

(二) 基金規模與管理

1. 基金規模：本基金於104年12月成立時，規劃總規模為新臺幣10億元，採分階段募集。
2. 初期募集：104 年 12月由各金融商業同業公會及金融周邊單位共同捐助 2億元成立。109 年 1月，證基會創新創業基金結算後，經金管會同意併入本基金，使總募集金額達 4.7億元。
3. 管理單位：為確保基金運用制度化與透明化，本會設置「金融科技發展基金管理委員會」負責基金管理；自 113年起，該委員會與「金融服務業教育公益基金管理委員會」合併為「金融服務業教育公益基金暨金融科技發展基金管理委員會」，統籌辦理二基金相關業務。

(三) 主要任務

1. 建立金融科技創新園區：

- (1). 催生國內第一座金融科技產業創新加速器：於107年成立國內第一座「金融科技創新園區」，推動金融科技發展共創生態系。
- (2). 創新輔導機制：與金管會合作舉辦監理門診；首創數位沙盒技術實證，發展創新實證成果，並舉辦數位沙盒實證競賽、台北金融科技獎，及與企業實驗室合作推動新興金融科技服務。
- (3). 新創團隊輔導成效：輔導新創團隊，內容涵蓋監理沙盒實驗落地、資本市場接軌（含上櫃、興櫃及創櫃申請）、國內外專利申請、ISO27001 認證取得，以及爭取國發基金投資等多項新創培育服務。
- (4). 拓展國際合作：與國際夥伴建立合作關係，包含與英國、澳洲、法國、波蘭、加拿大等5國官方駐台辦事處簽署MOU，並與英國、澳洲、波蘭、法國、加拿大、日本、泰國、以色列、巴林、馬來西亞等10餘國公會與加速器簽署金融科技合作MOU，積極深化國際鏈結，打造園區成為我國金融科技與國際交流的代表門戶。

2. 辦理台北金融科技展及論壇：

依據行政院107年金融發展行動方案及金管會金融科技路徑圖，自107年起首次辦理金融科技展（實體博覽會），並於間隔年度舉辦國際論壇。截至114年底，博覽會共吸引超過 15 萬人次參觀，每屆亦有逾 200 家機構參與，已成為國內規模最大的金融科技盛會。

3. 辦理金融科技人才培育計畫：

為培育兼具金融專業與科技應用能力的人才，近五年已累積培育逾萬名學生及 7,700 名以上金融從業人員，線上影音教材亦累積超過 12 萬觀看人次。自112年起，配合政策推動金融科技能力認證、監理人員及種子講師專班等措施，加速人才普及，強化產業所需之關鍵能力。

4. 推動金融科技共創平台：

金管會109年發布「金融科技發展路徑圖」1.0，於本會成立「金融科技共創平台」，下設4個分組推動相關措施。113年發布「金融科技發展路徑圖」2.0，持續透過平台執行政策措施，由基金支應平台維運相關經費。

5. 推動金融科技產業聯盟：

在金管會指導下，114年成立「金融科技產業聯盟」，並設置金融科技應用研發、數位金融實務規範建議、金融科技投資交流與異業生態共創等四大工作圈。透過團體合作模式整合金融機構資源，提升整體金融科技發展量能並共享成果。

（四）結語及展望

金融科技發展基金自成立以來，持續匯聚產業資源，從園區育成、展會論壇、人才培育到政策推動，累積穩健成果。在金管會指導下，基金致力整合資源、深化研發與國際鏈結，期望進一步提升金融服務的普惠性與效率，與產官學研各界共同打造更具競爭力的數位金融環境。



▲ 金融科技校園座談-政治大學場 (107年10月3日)

二、金融科技創新園區FinTechSpace

(一) 園區營運計畫沿革、各期亮點與政策對應

1. 計畫沿革與各期亮點

金管會於104年10月指示本會成立「金融科技發展基金」，由金融業各同業公會及周邊單位共同捐助，成立了國內第一個產官研共同孕育的旗艦型FinTech 新創加速器「金融科技創新基地」(FintechBase)，共培育了40家金融科技新創團隊、建構了國外與國內聯繫的金融科技產業創門戶，培育了金融科技人才，從大專院校紮根，到一般金融從業人員及中高階主管，共培育了3,077人次學生、4,300人次的金融從業人員，以及62位金融科技專家種子師資。

金管會於107年再指示本會創辦國內首座聚焦金融科技的實體共創空間「金融科技創新園區」(FinTechSpace)，是延續「金融科技創新基地」(FintechBase)的執行成果，將創新基地由虛擬轉為實體化，從新創加速育成、數位沙盒創新實證、法規輔導至國際市場布局，提供一站式金融科技新創輔導服務，定位為「整體產業創新聚落」。

「金融科技創新園區」於107年9月18日在南海路1號仰德大樓13樓正式開幕，行政院施前副院長俊吉、金管會顧立雄主委、國發會鄭貞茂副主委、本會許璋瑤理事長、立法院余宛如委員、江永昌委員等親臨致詞。國際合作夥伴包括：美國在台協會商務組組長Helen Peterson、英國在台辦事處處長Catherine Nettleton、盧森堡台北辦事處處長Tania Berchen、澳洲辦事處副代表Susan Moore、華沙貿易辦事處處長Maciej Gaca、波蘭投資貿易台北辦事處首席代表Michalina Jendrzyszczak、亞馬遜Amazon Web Services 總經理王定愷等，以及數十位國內外各金融機構董事長和總經理，超過500位國內外產、官、學、研、創等貴賓共襄盛舉。



▲2018年9月18日行政院施俊吉副院長、金管會顧立雄主委、國發會鄭貞茂副主委、本會許璋瑤理事長、立法院余宛如委員、江永昌委員等蒞臨「金融科技創新園區」開幕典禮。

「金融科技創新園區第一期營運計畫」（107年4月～109年3月，共2年），首波招募共有64家新創團隊申請，通過審議為41家，最大宗為智能理財類，第二則為借貸，其他類型還包含區塊鏈、不動產、保險科技、法遵科技、支付等共七大領域，7家為國際新創；另企業實驗室已有中國信託金控、星展銀行（台灣）、上海儲蓄商業銀行、悠遊卡股份有限公司、台灣微軟、華南銀行、台新金控等7家進駐。本期計畫目標為建立監理沙盒機制，吸引金融科技新創參與，確保園區新創的運作符合國際安全標準；設立數位沙盒並提供多種API類型，發展企業實驗室與共創主題，提供產創技術測試與創新合作，鏈結國際網絡，提升園區的國際影響力。

「金融科技創新園區第二期營運計畫」（109年4月～111年12月，共2年半），依據育成深化、監理合作、跨域共創三大策略，本期計畫目標為設立更完善的監理諮詢與輔導機制，以及建立監理沙盒輔導標準操作程序（SOP），協助園區新創籌集資金並擴大市場影響力。執行成果包含：發展新創導師輔導機制、擴大監理門診，發展監理沙盒配套輔導SOP、推動聯合自主實證機制、建立數位沙盒校園實證基地、辦理國際金融科技座談以及台北金融科技獎等；園區也有團隊掛牌進入資本市場、以及順利完成沙盒實驗。

「金融科技創新園區第三期營運計畫」（112年1月～114年12月，共3年），本期計畫目標為配合推廣金管會金融科技政策主題，擴大進駐業者類型以建構更完整的金融科技生態體系，整合政府補助資源並建立媒投資人聯誼會，研擬國際市場推廣機制以強化國際接軌力道。執行成果包含：輔導新創與金融機構共創合作商轉落地，啟動投資人聯誼會平台及擴大國際合作MOU簽署；針對綠色金融、防範詐騙或金融犯罪等政策主題，邀請或招募相關機構共同進行聯合實證。

金融科技創新園區一至三期營運計畫具體成果包括累計招募196家國內外金融科技業者，促成183件產創合作案，並協助13家團隊取得國發基金投資，輔導4家業者進入資本市場，1家業者獲國際獨角獸併購；輔導3家業者完成監理沙盒（其中已有2家順利取得金融執照落地商轉）；此外，基於金融產業對於資安的要求，園區也輔導48家業者取得ISO27001認證。另為推動金融科技生態系的發展並鏈結國際，園區已與80家國內外相關機構建立合作關係，並輔導45家進駐業者跨足21國市場；針對金融業共同痛點，園區也已輔導金融機構共同協作，完成12件聯合實證案。

「金融科技創新園區第四期營運計畫」（115年1月至117年12月，共3年）計畫目標包括規模化與提升創新技術落地商轉成功率、強化生態系發展與知識分享、拓展並深化國際合作網絡、以及扮演政策與法規調適智庫。

2. 政策對應：

- (1). 金融科技發展路徑圖（1.0）：建立園區場域實證機制、擴充場域及功能、建立新創業者名錄、擴大監理門診參與單位及統籌處理共通性議題、協助新創募資及媒合、辦理金融科技獎項等。
- (2). 金融科技發展路徑圖（2.0）：多元化金融科技創新資金、推動創新園區進階方案、強化國際交流與海外業務拓展等。

- (3).金管會主委金融科技發展政策：擴大容錯空間加大創新領域、全方位引領金融科技發展、探索金融科技發展機會助力金融轉型、鼓勵團體合作，注入集團創新動能、支持純網路金融發展，發揮鯨魚效應。
- (4).園區2.0方案：分級輔導措施、科技業者招募、促進生態圈發展、串聯證交所、櫃買中心、創投公會等金融體系資源。

(二) 新創輔導

金管會彭金隆主任委員自上任以來，對於推動金融科技發展不遺餘力，並且相當重視業者的意見，特於113年舉辦三場「主委與新創有約」座談，希望藉此了解新創業者的發展現況與面臨的挑戰。11月14日下午於金融科技創新園區舉辦第三場交流活動，彭主委特別邀請創投公會邱德成理事長與證交所林修銘董事長共同參與，從創投與資本市場角度觀察新創業者需求，提供經驗分享並給予支持與協助。

園區自107年設立至今，共招募196家金融科技業者進駐，其中包含來自香港、韓國、摩洛哥、日本、英國、荷蘭、美國、加拿大、新加坡、瑞典等40家國際團隊。園區提供進駐業者一站式輔導，協助進駐業者以負責任創新為基礎，推動創新服務落地，共舉辦1,900場次育成深化輔導，舉辦720場次媒合與發表活動，促成逾163件產創合作案（數據累計至114年10月），輔導項目包含以下：

1. 合規輔導：金融法令及資安合規是新創進入金融市場、推動落地的必要前提。園區以分級輔導為核心，結合法遵輔導、資安輔導及監理倡議三大面向，提供進駐業者從初創期到成熟期的全程合規輔導機制：初創期目標為「法規導航及監理溝通」，透過法規健檢、資安健檢及監理門診，協助業者掌握法規適用及監理要求、確保



▲2024年11月14日金管會彭金隆主委與新創有約（第三場），彭主委蒞臨指導，並與本會吳當傑秘書長等出席人員合影。

資安體質；進入成長期及成熟期則以「合作深化及法規調適」為目標，透過監理門診、法規建言通道及沙盒配套輔導，確認創新提案之法規適用、深化與金融機構之合作關係並倡議法規調適。且發展全程持續追蹤業者法遵情形，協助業者降低法遵風險。

- (1).法規健檢：於進駐園區前，有效釐清個別新創團隊之法規疑義，邀請新創團隊與園區法律顧問進行一對一法規健檢。協助檢視整體需求，銜接園區輔導資源。
 - (2).資安健檢：為提升進駐業者的資安意識，園區安排業者與資安顧問進行一對一資安健檢，針對系統架構、資訊保護措施與潛在風險進行盤點與建議，協助新創強化資安防護能力。
 - (3).法規輔導：針對進駐之新創團隊，視需求適時安排與園區、專家顧問討論創新構想之合規議題及可行性，提供相關法規與案例引導發展。
 - (4).監理門診：每月固定舉辦兩場監理門診，由金融主管機關之監理人員、法規專家組成諮詢小組，提供園區進駐機構（含新創團隊及企業實驗室夥伴）相關法遵諮詢，以協助有效率地掌握或遵循金融法令。
 - (5).沙盒輔導：進駐團隊有意申請金融監理沙盒實驗者，從計畫申請、實驗進行到出沙經營，園區將一路協助、輔導，使創新商模順利落地經營。
2. 導師輔導：邀請金融科技、資本市場、創新技術、產業輔導及創業發展等領域具實務經驗之專家擔任導師，提供多元面向的專業支持。進駐業者可依其業務發展需求報名，與各領域導師進行一對一諮詢，協助釐清發展阻礙，並依據實際現況給予適性輔導建議。導師團隊亦將視個案情況提供相關資源連結與合作媒合，並持續追蹤輔導成效，協助新創深化發展動能、加速產品落地與市場接軌。
3. 產創講座：依進駐業者發展階段與實際需求，建立系統化、分層次的知識培力路徑。透過規劃與辦理多元主題式講座，協助業者掌握產業趨勢與市場脈動，補足營運、技術與管理等面向的能力缺口，進而強化在創業與成長過程中所需的關鍵軟硬實力。
- (1).產創講座：聚焦創業心法、營運管理、行銷策略、資安防護、募資實務、國內外市場趨勢等多面向主題，符合業者不同階段的成長需求。
 - (2).監理沙龍：針對新興之產業共通議題，邀請主管機關或領域專家進行主題分享，使進駐園區之新創業者及金融機構，能直接獲得最新產業資訊。透過事先蒐集業者意見或問題，由主管機關或專家直接與提問者進行交流，於主管機關、新創業者及金融機構間，搭建政策及產業監理方向之雙向溝通平台。
 - (3).研訓院專班課程：與台灣金融研訓院合作「金融科技創新方案探索專班」及「金融科技人才培育課程」，藉由專班培訓強化業者於創新應用、合規實務及跨域整合等方面之能力，並促進金融科技生態系整體專業能量之提升。

4. 補助獎勵與資金媒合：補助獎勵機制為每年公告申請辦法，凡進駐園區之新創業者，符合公告申請項目條件者，即可申請補助獎勵，相關補助項目與標準，依循主管機關政策與業務輔導推動要點進行增修，以園區當年度公告為準。另安排進駐業者與投資人、金融機構及產業合作夥伴的媒合活動，促進資金取得與策略合作。

(1). 補助獎勵：園區規劃每年度上下半年分兩梯次進行收件，並透過審議機制徵選，秉持公正、公平、透明，由審議委員會進行申請案件評選。經費由進駐園區業者所繳付之租金用於本項補助，每年最高補助金額以300萬元上限。必要時提報本會同意後提高上限金額。補助項目包含：核准辦理金融科技創新實驗、與金融機構進行業務試辦、取得資安認證、台灣團隊於海外設立據點或建立商業合作、海外團隊於台灣設立分支機構、金融共創實證獲獎等項目（實際補助項目以園區當年度公布項目為主）。

(2). 資金媒合：園區將定期與投資人、創投機構、金融機構、國發基金、家族辦公室、證交所、櫃買中心及創投公會等單位舉辦交流與媒合活動，協助進駐業者拓展資金來源並獲得更多投資機會。同時，針對成熟期業者，園區將協助其對接資本市場，並邀請證交所與櫃買中心代表擔任顧問導師，提供實務諮詢與輔導，協助業者加速進入資本市場，完善企業成長與發展布局。

（三）法規調適與政策建議

1. 法規調適建議

配合金管會2023年設立之「金融科技法規調適平台」及2024年改制後之「金融行動創新法規調適平台」，園區推出「法規建言通道」機制，向園區團隊蒐集金融科技相關法規調適或政策建言，以協助業者發聲、促進金融法制環境創新。

迄今累計蒐集8家進駐機構之建議，並會同法律顧問協助團隊調整文字、補充內容，順利提出共19件法規調適建議至「金融行動創新法規調適平台」或金管會相關局處。其中有4件調適建議獲採納，1件調適建議經向法規主管局處諮詢，已釐清實務做法，以下分述之：

- (1) 雲坦數位之2件建言獲金管會採納，於2025年4月15日修正「保險業辦理電子商務應注意事項」，促成重大疾病險與定額型健康險之網路銷售管道放寬，提升民眾投保便利性。
- (2) 核心智識之2件建言獲金管會採納，於2025年8月12日修正「保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」刪除原第4點規定，未來其他尚未辦理遠距投保之業者，無須再申請業務試辦，可直接依該注意事項辦理。
- (3) 核心智識之1件建言，經金管會創新處回覆釐清，實務上若業務試辦期間如無法完成法規調適，金管會將請業者提出試辦延長申請，避免法規空窗期。

2. 政策建議

(1) 金融建言白皮書

配合本會「金融建言白皮書」機制，每年根據新創輔導經驗及國際研究觀察提出創新政策建言，迄今共計提出14項政策建議，內容涵蓋金融創新實驗、金融科技執照或認證、產創合作及實證、促進金融科技投資、永續與綠色金融、風險防範及監理（虛擬資產、AI、詐騙）等6大類型主題：

1-1. 金融創新實驗：

- 1-1-1. 建議設置綠色金融創新應用之實驗沙盒環境，以鼓勵新創團隊就綠色金融創新應用之市場潛力與所造成衝擊，進行實證與法規評估調適，以加速研發綠色金融創新應用（2021年提出）。
- 1-1-2. 建議因應金融創新跨業發展趨勢，建議金融創新監理沙盒與涉及跨局業務試辦案件，建立單一窗口，協助跨局間業務溝通與輔導，並提供差異化金融創新輔導機制（2022年提出）。
- 1-1-3. 建議修訂「金融科技發展與創新實驗條例」，增訂「金融科技執照」或賦予實驗申請人「監理改善（法規調適）請求權」做為實驗結束後之配套輔導措施（2024年提出）。

1-2. 金融科技執照或認證：

- 1-2-1. 建議針對金融科技新創公司開放限制性執照，建議視其業務規模與涉1-2-2.及風險要求相對應之資本額（2021年提出）。
- 1-2-3. 建議設立「金融科技技術成熟度評估測試機制」，並提供相關獎勵措施，促進金融科技創新技術應用（2025年提出）。

1-3. 產創合作及實證：

- 1-3-1. 建議在合規範圍下，於金融科技創新園區增設「金融科技自主實驗環境」，作為國內金融科技之實證環境，以加速與市場接軌（2020年提出）。
- 1-3-2. 建議推廣金融機構與金融科技新創概念性驗證（PoC）服務合作契約參考範例（2023年提出）。

1-4. 促進金融科技投資：

- 1-4-1. 建議配合國家重點領域產業政策，建議於申請國發基金「加強策略服務業實施方案」之投資範圍增列「金融服務業」或「金融科技業」項目（2021年提出）。
- 1-4-2. 建議為協助金融創新產業加值，建議國家發展基金投資評估審議委員會新增「金融科技產業」組別（2022年提出）。

1-5. 永續與綠色金融：

- 1-5-1. 建議提供推動綠色金融相關活動機制，打造綠色消費生態系，加速推動淨零產業轉型（2023年提出）。
- 1-5-2. 建議於永續金融評鑑中，新增開放銀行辦理成果作為加分項，以提升金融機構提高開放資料意願（2025年提出）。

1-6. 風險防範及監理：

- 1-6-1. 建議有關行政院洗錢防制辦公室將「虛擬資產業」評列為非常高風險行業，惟其中部分業者僅提供工具或服務而未涉及虛擬資產交易與金流，建議對相關業者採分級管理，較符合產業發展實際狀況，並達到主管機關期待之監理效益（2022年提出）。
- 1-6-2. 建議修正相關法規，針對防制詐欺犯罪目的之金融個資應用訂定明確規範，以利應用金融科技創新發展促進詐欺防制（2025年提出）。
- 1-6-3. 建議主管機關訂定AI相關應用風險標準或規範，讓各銀行有所依循，以促進金融業創新與應用（2025年提出）。

(2).新創調查/金融科技產業暨新創調查研究

園區自2019年至2022年，每年均針對進駐園區之新創團隊進行「新創調查」之量化研究，以掌握團隊之發展概況及企業輪廓，供園區就輔導項目及整體營運執行方向之參考；自2023年迄今，考量整體產業漸趨穩定，遂逐步擴大調查對象範圍（不限園區進駐業者），並增加質化訪談研究，每年進行「金融科技產業暨新創調查研究」，以利了解整體金融科技產業發展概況及業者需求，並根據研究成果提出可供主管機關及園區執行團隊參考之建議。

2-1. 2023年金融科技產業暨新創調查研究之主要發現如下：

- 2-1-1. 資金面：政府領投引導資金投入金融科技新創事業中後期募資階段，並加強投後管理與輔導協助新創事業成長茁壯。
- 2-1-2. 法規面：將非屬金融機構的金融科技業者納入法規調適範圍，使其在運用金融個資與AI技術上能夠有更明確的依循準則。
- 2-1-3. 人才面：金融科技人才之培訓應加強場域實作，降低產學落差協助人才接軌就業市場。
- 2-1-4. 市場面：
 - 海外市場—透過國內金融機構以大帶小方式，共同開拓海外市場。透過以大帶小的方式，鼓勵國內金融機構帶領金融科技業者一同前往海外市場發展，先以我國海外布局發展之諸多企業與企業主為服務對象，確保初期業績來源，熟習海外市場之政治、法規、消費者，進而開拓當地市場。
 - 國內市場—建議「金融科技法規調適平台」未來可規劃數位化平台，提供法規調適進度查詢功能。因法規調適期程較長，建議提供法規調適進度查詢功能，以利業者掌握業務規劃時程，以利業者掌握業務規劃時程。另經判斷尚無法規調適必要者，則透過園區監理門診快速釋疑，進而縮短金融科技業者與金融機構合作時間。

2-2. 2024年金融科技產業暨新創調查研究：

- 2-2-1. 金融科技創新園區計畫持續維持現有優質服務，可進一步評估自身資源。
- 2-2-2. 增加海外市場情報及建立媒合資料庫。

2-2-3. 擴大現有服務對象，增加對園區外傳統資訊服務業者服務，擴大金融科技領域版圖，並進而勾勒優化商業模式個案範例。

2-3. 2025年金融科技產業暨新創調查研究：

2-3-1. 優化B2B對接效率，擔任精準策略引薦者：解決新創與金融機構之間冗長流程和信任度低的痛點，導入SI業者「大帶小」的合作模式，以非資本性的引介來加速營收落地。

2-3-2. 破解制度灰色地帶，建立法規轉譯與共識平台：為解決金融科技新興領域規範尚未明確之問題，透過閉門會議等形式，促進新創與法規制定者的深度對話，並彙整業界痛點，協助主管機關釐清細節。

2-3-3. 賦能精實成長，專注分階段模式與區域知識輸出：

- 針對中小企業最擔憂的營運資金管理、獲客成本，提供輕資產、SaaS模式設計的專門諮詢，幫助業者在不擴大資本投入下提升資金使用效率。
- 集中資源建立日本、馬來西亞等重點區域的在地化市場情報、法規初階轉譯，降低各階段業者海外擴張時的試錯成本。

(3) 國際研究

為協助主管機關掌握國際金融科技發展脈動，園區歷年來針對國際趨勢、監理科技、數據治理、綠色金融等關鍵議題進行深入研究。以下摘要歷年重要研究成果：

3-1. 2019年：東協與台灣金融科技市場機會範圍研究

3-1-1. 研究重點：盤點新加坡、印尼、馬來西亞、菲律賓、泰國等東協五國之金融科技市場發展、監理環境及新創生態。

3-1-2. 關鍵發現：東協各國商業模式以數位支付與借貸為大宗；台灣在企業金融技術及機器人自動化領域具備優勢。建議台灣業者可利用自身技術優勢，切入東協市場之普惠金融缺口。

3-2. 2020年：國際監理科技趨勢報告

3-2-1. 研究重點：探討國際監理科技（RegTech）定義、發展演進（RegTech 1.0至3.0）及英、美、澳、星等國之推動經驗。

3-2-2. 關鍵發現：監理科技已從單純法遵自動化，演進至以數據為中心的風險預測與即時監控。建議我國應發展數據治理指引、建置監理科技共創場域，並導入機器人自動化以降低法遵成本。

3-3. 2021年：監理沙盒國內外現況趨勢暨我國監理沙盒機制調適研究

3-3-1. 研究重點：比較英、澳、星等國監理沙盒機制，並針對我國沙盒運作現況（如申請資格、測試限制、出沙機制）進行檢討。

3-3-2. 關鍵發現：建議成立專業沙盒輔導單位以協助業者與主管機關溝通，並針對出沙後之業者提供適度之法規調適或試營運期間之緩衝機制，以利創新落地。

3-4. 2021年：金融科技新創數據治理研究

- 3-4-1. 研究重點：觀測歐盟、英國、美國、新加坡等國之金融數據共享與治理規範，探討TSP（第三方服務提供者）業者管理及數據分級機制。
- 3-4-2. 關鍵發現：提出我國金融數據共享之法制調適建議，包括建立統一之TSP業者評估標準、明確敏感性資料定義，以及建立資料共享之倫理規範，以在促進數據流通與保護隱私間取得平衡。

3-5. 2022年：綠色金融解決方案與實務推動法規調適研究

- 3-5-1. 研究重點：分析國際ESG標準（如GRI, SASB, TCFD）及綠色金融科技（Green FinTech）解決方案，並盤點我國相關法規障礙。
- 3-5-2. 關鍵發現：建議透過資料共享機制解決ESG數據取得困難之問題，並鼓勵綠色金融科技業者取得資安認證以建立信賴，促進綠色數位投資、碳權交易等創新應用發展。

3-6. 2023年：國際金融科技加速器研究

- 3-6-1. 研究重點：掌握國際金融科技加速器之發展現況與輔導機制，比較英、歐、美、星、以等先進國家之新創政策與法規環境。針對國際具特色之商業加速器（如Plug and Play, Techstars, Station F）進行個案分析，歸納其運作模式、招募主題與輔導特色。
- 3-6-2. 關鍵發現：國際加速器近年招募趨勢高度聚焦於「永續發展」與「虛擬資產」；成功關鍵在於金融機構與加速器之緊密協作（如英國Fintech Pledge）及數位工具之導入（如FinTech Sandbox 提供測試API）。建議我國短期可推動輔導課程模組化與加強外部連結，中長期則應建立加速器生態圈資訊共享平臺，並聚焦新趨勢議題（如ESG）以接軌國際資金與市場。

3-7. 2024年：東南亞與日韓金融科技市場研究報告

- 3-7-1. 研究重點：研析東南亞及日韓金融科技市場動態，聚焦關注數位銀行、支付及加密資產監理發展。
- 3-7-2. 關鍵發現：日本與韓國積極推動Web3及生成式AI在金融之應用；東南亞市場則在數位支付與借貸領域持續增長。建議台灣業者可透過技術授權或與當地集團合作方式拓展市場。

3-8. 2025年：國際現實世界資產代幣化趨勢研究與臺灣市場發展建議

- 3-8-1. 研究重點：探討現實世界資產（RWA）代幣化之國際趨勢、技術標準及監理框架（如歐盟MiCA、美國法案）。
- 3-8-2. 關鍵發現：RWA已成連接傳統金融與DeFi之橋樑，涉及債券、房地產等資產上鏈。建議釐清代幣化資產之法律性質，並參考國際經驗建立資產確權與託管機制，以掌握代幣化經濟商機。

(四) 跨域共創

1. 「聯合自主實證」機制

依據金管會《金融科技發展路徑圖2.0》，園區推出「聯合自主實證」機制，推動多家金融機構共同針對產業面臨的共通性議題提出實證構想，並運用金融科技技術驗證可行性。自 2021 年啟動以來，聯合自主實證推行已邁入第 5 年，累計促成 12 件金融業聯合實證專案，主題涵蓋綠色金融、科技防詐、普惠金融等多元面向，逐步形塑我國金融業對新興科技應用的共同準則與發展方向。

園區依「園區聯合自主實證規範」，以政策、法規、商務、技術四大面向為核心，提供完整的一站式輔導服務，協助參與單位釐清需求、設計實證方案、盤點合規風險、建構技術驗證架構，並透過專案化的溝通機制，協助金融機構有效降低與主管機關的法遵溝通成本。此機制也能減少業者在相同議題上重複投入研究與開發資源，提升產業整體效率。

聯合自主實證的研究成果，除了能提供主管機關作為研擬新興科技監理政策與相關規範的重要參考，也為金融機構與金融科技業者建立可延伸運用的研究基礎，作為後續創新商業模式發展、業務試辦申請、監理沙盒提案的前期準備。園區亦持續呼應政府政策方向，積極促成園區企業實驗室與新創團隊提出實證構想，推動金融業跨界合作、共同驗證與共同進步，深化金融創新生態系的整體能量。

2021年至2023年，響應政府「綠色金融行動方案」及「新世代打擊詐欺」政策

年度	提案名稱	參與機構	實證成果
2021	遠匯風險聯防數據驗證	提案公司：中國信託銀行 參與機構：華南銀行、臺灣銀行、臺灣中小企銀、臺灣網路認證（股）公司、台灣微軟	強化金融機構合規，聯防新臺幣與外幣間遠期外匯交易顧客以相同發票至不同金融機構重複交易。
2021	銀行業KYC個資數據共享	提案公司：台新銀行 參與機構：國泰金控、永豐銀行、上海銀行、臺灣網路認證（股）公司、台灣微軟	解決填寫個人資料耗時，結合行動身份識別，達到個人辦理金融業務，跨單位單一文件資料共享。
2022	ESG綠色金融聯合實證案	提案公司：台灣微軟、CRIF 參與機構：優樂地永續、玉山銀行、台新銀行、新光銀行、華南銀行	藉由金融的影響力（如綠色授信），建構「臺灣地區中小企業綠色金融基礎指標」，做為與中小企業議合的參考基礎，協助引導中小企業往低碳及永續發展的目標努力。
2023	ESG永續金融聯合實證第二期	提案公司：CRIF 參與機構：優樂地永續、新光銀行、玉山銀行、華南銀行、華碩電腦、大眾投控	產出「科技製造業供應鏈綠色金融指標及永續顧問建議」並將企業永續發展制定為6個進程，實證案成果提供給主管機關及周邊單位參考
2023	ATM全面防護網聯合實證	提案公司：金腦數位 參與機構：訊連科技、桓竝智聯、仁大資訊、上海銀行	新創技術團隊建置「ATM智能監視代理人」，結合AI深度學習與互動流程，將異常警示達到可降低人力與提升精準貼標，創建智慧聯防機制。

2024年至2025年，響應金管會政策「科技防詐」、「綠色金融」及「普惠金融」主題式推廣。

年度	提案名稱	參與機構	實證成果
2024	綠色金融	普惠綠金融： 家庭「碳」儲蓄	市民永續股份有限公司 上海商銀、群益金鼎證券、華南銀行、華南永昌證券、股感媒體科技、群勝國際法律事務所、票交所
2024	科技防詐	鷹眼識詐聯盟-聯合學習	台北富邦商業銀行 雅婷智慧(股)公司、一銀、土銀、彰銀、凱基、陽信、遠東、台中商銀
		結合電信及金融數據的支付詐騙聯合阻斷計畫	治略資訊整合股份有限公司 走著瞧(股)公司、信誠金融科技、臺灣企銀、合庫
		跨金融業聯合學習科技防詐案	國泰世華商業銀行 中國信託、新光金控、玉山銀行
		壽險理賠樣態共享生態圈	新光金融控股股份有限公司 新光人壽、台灣人壽
2025	普惠金融	貴金屬業務運用RWA代幣化技術跨行應用聯合實證	臺灣銀行 臺灣土地銀行、華南商業銀行、上海商業儲蓄銀行、臺灣中小企業銀行、永豐銀行、將來商業銀行、中國信託、彰化銀行、台灣灣谷科技
		ClaimLink車險理賠匯流平台	富邦產物保險、核心智識 兆豐產物、臺灣產物、和泰產物、泰安產物、明台產物、南山產物、第一產物、旺旺友聯產物、華南產物、新光產物、國泰世紀產物、新安東京海上產物、中國信託產物

2. 數位沙盒暨校園實證基地

(1) 數位沙盒主題實證

為加速金融創新從0到1的進程，園區首創數位沙盒進行「技術實證」輔導與應用，透過數據串接、金融場景開發、實證人才培育及主題式競賽等模式，推動創新接軌市場。數位沙盒結合各方資源，在短時間內測試與評估產品或服務構想，降低創新實驗門檻與成本，匯集主題實證所需資源，加速產業創新。自2018年至2022年，園區追蹤國內外服務與API應用趨勢，協助API供應商與使用者進行創新合作，並搭配法規健檢與監理門診，降低法遵風險，促進實證成果落地。

(2) 數位沙盒主題式PoC實證徵選

自2023年起，數位沙盒以跨域合作為核心，透過競賽方式邀請各界業者針對產業需求與痛點，提供創新提案或解決方案，藉以激發創新實證能量、多元技術合作與商轉落地機會。

首屆聚焦「綠色金融科技」與「金融共創」，徵得60件提案，促成3組團隊與LINE、LINE BANK、中國信託進行PoC概念實證。「綠色金融科技」藉由小型座談的方式，與15家金融機構探討具體ESG需求及痛點，綜整出綠色金融科技之4大領域及10大實證主題；「金融共創」邀請到LINE Bank、LINE Taiwan、中國信託金控提供3大實證主題包含「快點生活圈車牌辨識支付」、「LINE Beacon無接觸支付」與「全民防詐」。

2024年以推動產創合作商轉落地為目標，並以「人工智慧」為主題，邀請中國信託金控、台新金控、合作金庫銀行、法國巴黎人壽、華南商業銀行及臺灣中小企業銀行6家金融機構「出題」，並規畫法規、技術、媒合及簡報技巧四大輔導資源。吸引近30件提案，評選出3家優勝、2家佳作，促成近10項洽談與MOU簽署。

2025年第三屆金融主題PoC實證徵選邀請8家金融機構共同出題，聚焦「智慧營運優化」、「數據分析決策」與「數位詐欺防治」三大主軸，吸引近40件創新提案踴躍參與。永豐金控／銀行以企業冠名單位身分出題，推動「DA BOSS 中小企業生態平台」全面升級，展現金融業者與新創攜手共創的決心。歷經徵件、準決選、實證輔導與決選4階段；六月舉辦論壇串聯日本金融科技趨勢與在地實務經驗；八月啟動專屬輔導機制進行超過50場法規與技術諮詢、媒合商談及簡報實戰訓練，協助金融機構與新創團隊深化合作、加速 PoC 成果落地。最終選出3組大會優選及1組永豐冠名獎。

(3) 數位沙盒校園實證基地

為推動金融科技創新實證人才的養成，園區以「數位沙盒」服務為基礎，與大專院校金融科技創新相關系所等單位資源鏈結，以共創雙贏的合作模式，藉由創新實證應用培養創新實證人才，強化校園實證成果與產業接軌。

自2021年起，推動數位沙盒校園實證基地，於北中南各搭配一所大專院校進行合作，合作對象包含：金融科系相關科系所、創新育成中心、技術研發中心、數據研究中心等校園單位，匯集多方合作資源，並依據各校特色優勢及發展願景，推動更多金融創新實證主題，帶動人才培育的工作。數位沙盒校園實證基地作為區域合作中心，若實證基地外之其他單位有創新實證需求，亦可利用區域實證基地資源進行實證。截至2025年底已與三梯次校園合作，第一梯次包含臺灣科技大學管理學院（財金所、資工系）、中正大學管理學院（財金系、資管系、金融科技碩士學位學程）、中山大學管理學院（財管系、資管系）；第二梯次與亞洲大學管理學院（財金系）、成功大學FinTech商創中心（統計學系）及東華大學理工學院（資工系）；第三梯次則與銘傳大學、屏東科技大學及台北科技大學，共9所合作校園。

藉由金融科技產學研多方合作，成功將業界思維帶入校園，擴散各校實證能量與資源交流、強化校園研究能量與活化學程學習資源，並於期末展示實證成果。透過定期舉辦主題式活動/座談，強化種子教師間交流，建立跨校合作生態，更有效地運用各實證基地之資源，創造更多創新實證合作機會。

(4) 金融科技創新微學程

為培育具跨域整合能力與創新實作能力之金融科技人才，金融科技創新微學程以「金融 × 科技 × 實務應用」為核心，規畫建立系統化的學習與實踐機制。課程設計結合產業實際需求及學術理論，透過基礎知識、專題應用與實證演練三個層次，引導學生從理論理解、技術操作到產業應用，逐步建構金融科技專業能力。同時，結合跨校及外部合作資源，創造與業界實務接軌的學習場域，培養學生解決實際問題的能力，提升進入產業的即戰力。

自2025年起，金融科技創新園區與國立台灣科技大學、國立台北科技大學、國立中正大學、銘傳大學共同開設微學程。此學程旨在透過產學研多方合作，將業界思維導入校園，不僅能擴散各校實證能量與資源交流、強化校園研究能力、活化學習資源，並於期末展示具體實證成果。課程規劃以「基礎養成」、「創新思維」和「實作演練」三大主軸，鼓勵學生跨系選課，以強化其跨領域學習與實務整合能力；同時，師資與資源則結合跨校內教師、產業專家及業師共同授課，確保教學兼具理論深度與實務廣度。

（五）國際鏈結

園區自成立以來，持續以「導入國際量能、推動雙向交流、深化跨國合作」為核心策略，讓台灣金融科技與全球市場保持緊密互動，並逐步建立以台灣為中心的國際創新網絡。透過吸引國際新創來台、支持國內團隊出海、參與國際重要展會，以及與全球推動機構建立合作體系，園區已成為台灣金融科技國際化的重要引擎。

1. 國際品牌跨國合作

園區積極參與國際金融科技指標盛會，並與全球主要金融科技推進機構建立長期合作關係。迄今已與 6 個駐台外館（英國、澳洲、波蘭、法國、加拿大、以色列）、5 個亞洲區域金融科技機構（東協金融創新聯盟、新加坡、澳洲、泰國、日本、馬來西亞）建立深度交流網絡，並與全球 19 家創新加速器與海外推動單位簽署 MOU。這些夥伴關係大幅提升台灣金融科技的國際能見度，並擴大跨國合作的深度與密度。每年持續透過國際活動、論壇、展示、交流會議與媒合機制，讓台灣金融科技實力持續在國際市場曝光。

園區於114年11月第7度前往新加坡金融科技嘉年華（Singapore FinTech Festival；SFF）參展，代表團由近百位產創代表組成，規模為歷屆最大。本屆台灣館首創「台灣金融科技茗堂（FinTech Brews & Breakthroughs）」交流活動，以茶席媒合的方式邀請國際金融機構、投資者及媒體代表「以茶會友」，在茶席體驗台灣金融科技的創新能量。活動聚焦支付、保險科技、虛擬資產、監理科技及企業解決方案等主題，協



▲2025 SFF本會黃錫和副秘書長與台灣館參展單位大合照



▲本會黃錫和副秘書長代表園區與Seoul FinTech Lab業務發展經理Sunny Gong（左圖）及與FinTech Center Korea 董事長 Kim Geon（右圖）簽署MoU。

助團隊深化國際交流並拓展合作機會。展期內亦舉辦3場國際主題專場、16場創新發表與逾20場一對一商務媒合，分享全球市場洞察與應用趨勢，使台灣館的跨境合作平台功能更加完整。

SFF期間台灣館亦啟動多場國際合作，其中與韓國FinTech Center Korea及Seoul FinTech Lab 簽署合作備忘錄（MoU），展開跨境人才交流、監理協作、新創落地及商機媒合等合作方向。

另與英國在台辦事處共同主辦台英論壇，邀請FCA、10x Banking、First Derivative 分享監理科技、AI 與永續金融趨勢。FCA 指出英國正朝高度客製化與綠色金融發展，並展示Greenwashing TechSprint 防漂綠計畫，突顯AI 在永續金融場景中的重要角色，協助台灣業者掌握國際脈動與合作契機。



▲台英金融科技交流專場講者合照，自左起 First Derivative 工程師主管 Eoin Bourke、本會黃錫和副秘書長、英國金融行為監理局全球創新經理Geraldine Kraev、10x Banking 資深副總裁 Lewis Ide。

2. 國際業者來台首選落地平台

為協助國際團隊順利接軌台灣市場，園區「軟著陸方案」成為海外新創進入台灣的重要入口。國際團隊在初期三個月可獲得市場理解、合規盤點、合作需求診斷等基礎輔導；若具長期發展潛力，園區亦會延伸至六個月升級方案，整合律師顧問法規諮詢、金融機構媒合、合作案例探索與在地營運協助，協助國際新創快速完成產品在地化、建立商機並展開跨境合作。

憑藉完整且專業的落地服務，園區至今已成功吸引 42 家國際金融科技業者進駐台灣，範圍涵蓋亞太、歐美等主要金融科技市場，多家業者更與台灣金融機構展開實證合作，導入 AI、資安、防詐、身份識別與監理科技等跨領域技術，為台灣金融業注入國際創新能量。

此外，園區每年在台北金融科技展與年度論壇中，持續擴大國際交流規模，累計邀請超過 50 家國際代表團與企業訪台，讓更多國際單位深入了解台灣市場環境與合作機會，並與本地新創、金融機構及政府單位進行實質交流與合作洽談。透過專題論壇、Demo展示及媒合活動，海外業者能更全面掌握台灣的創新生態與法規環境，促進雙向合作的落地。園區同時提供軟著陸輔導、商務媒合及在地資源支援，協助國際新創快速建立營運基礎並推動技術導入。這一系列作法，使台灣逐步成為國際金融科技業者進軍亞洲的首選樞紐，也強化園區作為亞太金融科技交流核心的平台地位。

3. 台灣團隊出海拓展海外市場

園區持續透過與海外加速器、創投及金融科技生態圈夥伴的合作，為台灣新創提供技術展示舞台、商機媒合與跨國市場資源，協助業者精準接觸國際金融機構、投資人與潛在合作夥伴。近年園區帶領台灣團隊前往東亞及東南亞重要市場參展與商洽，逐步形成國際擴散效應，每年累計帶團開啟逾1,000場媒合商談契機，為團隊拓展商機與訂單提供實質支持。

歷年參展紀錄包括：2019年前往新加坡Singapore FinTech Festival；2023年前往日本FIN/SUM、新加坡Singapore FinTech Festival；2024年馬來西亞金融科技代表團、新加坡Singapore FinTech Festival；2025年前往日本Japan Fintech Week、大阪Taiwan Tech Week、馬來西亞MyFinTech Week，以及新加坡Singapore FinTech Festival。

截至目前，園區已累計帶領 42 家台灣新創團隊出海拓展海外市場，不僅成功擴大台灣金融科技品牌在全球市場的能見度，也促成多項跨國合作與實質商機，進一步鞏固台灣在亞太金融科技生態中的國際地位。

4. 雙向國際擴散的總體成果

透過inbound與outbound雙軸推動，園區逐步形成以台灣為核心的國際金融科技合作網絡：

- 42家國際新創落地台灣，促成跨國合作與技術導入
- 42家台灣團隊成功出海，展開國際市場布局
- 50+家國際企業與代表團訪台，深化台灣國際交流平台角色
- 19家全球創新機構締結長期合作模式，跨國合作全面擴大

園區已成為集結全球資源的重要節點，使台灣金融科技在國際市場中持續提升影響力，也為未來擴大國際布局奠定堅實基礎。

三、金融科技展與論壇FinTech Taipei

(一) 緣起

近年來全球金融科技（FinTech）議題持續發酵，各項技術應用蓬勃發展，金融與科技之創新跨界整合，使金融服務更有效率。為推動我國金融科技發展，育成具潛力的金融科技業者，培育金融科技人才，以提升我國金融業競爭力，本會在金管會的指導下，於2015年成立「金融科技發展基金」，捐助單位包括銀行、證券、期

貨、投信投顧、壽險與產險公會、證交所、櫃買中心、期交所、集保結算所、財金資訊、聯徵中心及聯卡中心等共13個單位，為台灣首個針對金融科技發展，集結金融界資源力量所成立之公益性基金。

行政院施前副院長俊吉於2017年「金融科技前瞻高峰會暨創新創意大賞(FinTech Days)」致詞指示：為促進台灣金融科技產業發展，金融「FinTech嘉年華」應與金融研訓院舉辦之「FinTech Days」結合，擴大舉辦「FinTech Taipei 台北金融科技展」讓台灣成為金融科技實驗創新的樞紐。

金管會於2018年6月提出之「金融發展行動方案」中，亦將擴大金融科技展，由本會與金融研訓院從2018年開始共同規劃籌辦「FinTech Taipei 台北金融科技展」，列為金融發展重點行動方案之一。不負各界期盼，本會與台灣金融研訓院於2018年12月共同主辦「FinTech Taipei 台北金融科技展」，而後逐年擴大規模與深度，成為台灣金融科技最具代表性的國際交流平台。七年累積的成果，從參展規模、國際參與度、創新展示、多元論壇、媒體影響力與商務媒合等層面清楚呈現，既是我國金融科技生態成熟化的重要證據，也象徵台灣在國際金融科技舞台的能見度持續提升。

(二) 歷年辦理與成果介紹

2018年為FinTech Taipei的元年，活動即吸引201家單位共同參與，包含125家國內外新創公司及36家次金融機構與周邊單位，共同展示超過百項AI、區塊鏈、大數據、AR、生物識別等創新應用；另舉行76場Demo Show，整體呈現出台灣金融科技創新的初步輪廓。首屆參觀人次突破32,300人，並吸引95位記者採訪，高達135則媒體曝光，確立展會作為台灣金融科技年度盛事的基礎。

2019年活動規模大幅躍升，參展家數與展區面積較前一年成長一倍，吸引來自13國、超過240家金融機構與新創團隊參與，並首次迎來5個國家館與3個國際加速器的正式參展。兩日參觀人次超過48,000，顯著高於前一年。Demo Show的場次也由76場提升至超過160場，展示100項以上創新應用，其中包含19項全球首發服務與7項跨界共創成果。另有104位記者到場，帶來120則深度報導，使台灣金融科技能見度大幅提升。

2020年在全球疫情影響下，FinTech Taipei首度全面導入線上與實體混合形式，以“Open to the World”的方式保持國際交流不中斷。共有近5,000位來自25國的專業人士參與線上論壇與直播活動，44位國內外專家進行分享，並舉辦111場新創發表與媒合活動，參與國家從台灣、英國、美國、澳洲到立陶宛等共13國。兩日媒合共促成56場對談，與疫情下的跨國限制相比仍然成果豐碩。此外，展前直播吸引超過2,000次觀看，官方LINE@粉絲突破13,152人，形成新型態的數位社群力量。媒體部分則吸引25位記者出席，共有43則報導。

2021年延續線上模式，論壇邀請13國、48位產官學研專家參與，線上參與人數超過17,000人，再次證明線上平台對國際交流具有放大效果。Demo Day共舉辦56場創新應用發表，來自10國新創團隊共50家次參與，兩日觀看超過2,300次。媒合部分累計



▲2019年蔡英文總統親臨FinTech Taipei會展，並與行政院陳其邁副院長、金管會顧立雄主委、本會許璋瑤理事長等合影。

促成 27 場跨國媒合，包括來自新加坡、馬來西亞的創投單位。另有16位媒體記者出席，共 31 則國內報導與 22 則國際曝光，使FinTech Taipei 在國際舞台的能見度更為明確。

2022 年全面回歸到台北世貿一館舉行，展區規模擴大至 379 攤，159 家參展單位共同展出。論壇邀請 57 位來自 19 國的產官學研代表，整體參與人次超過 35,000，疫情以後首次看見明顯人潮回流。同時首次舉辦「台北金融科技獎」，共 162 件提案競逐五大獎項，凝聚國內金融業與科技業跨域創新能力。Demo Day 匯集 14 國近百家新創，展示各式創新應用，展現高度國際化特色。官方社群追蹤人數突破 4.5 萬人，總計吸引 141 位記者及 59 家媒體，累積 190 則報導。

2023 年回到研訓院與 FinTechSpace 以精緻化論壇形式呈現，邀請來自 8 國、共 40 位講者分享，實體參與近 1,200 人、線上超過 4,500 人。Demo Day 規模雖較疫情前小，但仍具國際代表性，共有 26 場國內外創新 Demo。媒體總計 36 則曝光，並涵蓋美國、立陶宛、日本等國的外媒，使FinTech Taipei在國際社群中持續提升能見度。

2024 年再度重返世貿一館，以 403 攤、204 家參展單位寫下歷史新高，吸引來自 12 國、64 位講者並累積 32,000 多名參與者。活動同時舉辦第二屆台北金融科技獎，共有 102 件提案角逐四大獎項，展現台灣金融科技创新成熟度。Demo Day 匯聚來自美國、加拿大、英國、瑞士、以色列、澳洲、馬來西亞等 12 國新創團隊，共舉辦逾 50 場創新應用發表。媒體方面共有 56 家媒體與 101 位記者參與，產生 197 則報導，再度強化 FinTech Taipei 作為台灣國家級金融科技品牌的定位。

2025 年以「虛擬資產」、「AI 應用」與「科技防詐」為三大主軸，邀集來自八國的專家學者與產業代表，共同探討全球金融科技的最新趨勢與實務應用。本屆結合「數位沙盒金融 PoC 實證徵選」頒獎，以「創新解痛，智領未來」為主題，聚焦「降本增效」與「防詐創新」兩大方向。金管會主委彭金隆親自頒獎，現場匯聚國內外金融機構、新創團隊、金融周邊單位及駐台使節代表，共同見證台灣金融科技的創新能量與國際鏈結。



▲ 2020年10月30日「2020台北金融科技論壇」，行政院沈榮津副院長、金管會許永欽副主委、邱淑貞副主委與本會許瑋瑤理事長等出席合影。



▲ 2021年10月26日「2021年FinTech Taipei國際論壇」，金管會邱淑貞副主委與本會許瑋瑤理事長等出席合影。

（三）影響與綜效

綜觀八年發展，FinTech Taipei 的總體效益十分明顯。參展機構由 2018 年的 201 家增至 2024 年的 204 家，論壇講者亦從首屆的 30 餘位成長至近年超過 60 位，國際參與規模逐步擴大。Demo Show 的內容逐年深化，從早期的支付、AI、大數據等應用，進展到模型治理、防詐科技、量子資安、永續金融與國際合作等前沿議題。媒體影響力方面，FinTech Taipei 的曝光量也呈現持續成長趨勢，國內外主要媒體對台灣金融科技的報導逐年增加，使活動逐步成為國際鏈結的重要通道。

FinTech Taipei 歷年辦理形式

年度	舉辦形式	參與國家數	焦點說明
2018	博覽展暨國際論壇	11 國	首年舉辦
2019	博覽展暨國際論壇	13 國	蔡英文前總統親臨
2020	國際論壇	13 國	疫情首度實體 + 線上
2021	國際論壇	10 國	擴大線上辦理
2022	博覽展暨國際論壇	14 國	疫情解封辦理博覽展
2023	國際論壇	8 國	波蘭國會議長率團參加
2024	博覽展暨國際論壇	12 國	擴大辦理博覽展
2025	國際論壇	8 國	首次辦理商務交流晚宴

1. 產業效益

為擴大台灣 FinTech 生態能量，匯集金融產業與科技產業跨領域價值共同創造交流平台。

2. 國際效益

建構 FinTech Taipei 成為國際金融科技創新會展品牌，匯集國內外創新能量，達到交流發展互惠合作之綜效。



▲2022年10月28日「2022台北金融科技展」。



▲2023年10月25日「2023台北金融科技論壇」，金管會黃天牧主委、財政部阮清華政務次長、中央銀行嚴宗大副總裁與本會蘇建榮理事長等出席合影。

3. 媒合效益

針對參與業者需求，整合金融科技創新趨勢及應用打造一站式多元商務與人才媒合平台，強化金融科技跨業合作與人才交流。

4. 品牌效益

藉由參展體現FinTech創新金融服務與生活應用，帶給觀展者有感的體驗，與潛在客群活動前中後互動，擴大品牌聲量。

透過歷年累積成果，可以清楚看出 FinTech Taipei 已成為整合政策、產業、技術、人才與國際合作的複合式平台，象徵台灣金融科技生態正邁向成熟且具國際競爭力的階段，FinTech Taipei成為金管會與產業溝通的重要平台，也成為台灣金融創新與監理合作之間的橋樑。將國家金融發展政策透過展會宣達，以論壇與展區議題緊密呼應政策焦點。例如在開放銀行政策啟動時，展會主軸聚焦於 API 經濟、資料共享與金融創新場景；而在 AI 應用逐步普及後，活動開始導入模型可解釋性、資料治理、RPA 與智能風控等議題，使金融機構能理解 AI 導入的風險管理架構。近兩年防詐議題升溫，金管會推動金融業與跨部門的防詐科技合作，而 FinTech Taipei 亦同步納入詐欺偵測、行為分析、資安韌性、零信任架構與跨域通報機制等實務分享，讓防詐政策與技術生態得以雙向串連。

此外，永續金融政策逐步制度化後，展會中 ESG 資料治理、永續資訊平台、碳盤查技術與綠色金融科技（Green FinTech）成為重要主題，呼應金融機構在永續揭露、風險



▲2024年擴大辦理博覽展



▲2025年10月22日「2025台北金融科技論壇」，金管會彭金隆主委與本會董瑞斌理事長等出席合影。

評估與永續轉型中的新興需求。整體而言，FinTech Taipei 不僅作為政策的宣導與交流場域，更透過論壇、展示與國際合作，使監理方向、產業需求與技術供應得以整合，形成台灣金融科技生態的共同語言。

透過歷年累積，FinTech Taipei 已展現政策牽引創新的成果、跨國監理合作更為緊密；人才生態網絡逐步形成。這些趨勢不僅回應金管會的政策方向，也讓台灣金融科技在國際競爭中具備更穩固的基礎與更清晰的前瞻路徑，讓預見未來，一步步成為世界看見台灣。

四、金融科技人才培育

「人」是金融業至關重要的核心資產，不論是新技術的導入與運用，新商品的研發與精進，乃至於內部流程的改造與效能的提升，均需要有相應的人才配合，方能展現成效。因此，各界無不重視人才培育；而本會身為產業的代表，將人才培育視為己任，積極投入相關活動期全面提升金融從業人員職能及金融相關科系師生的科技素養。本會於2016年啟動「金融科技人才培育計畫」（下稱「本計畫」），迄今已培育逾12,000人次，為金融產業注入一批金融科技人才。



▲2025年10月22日「2025台北金融科技論壇」，金管會彭金隆主委與本會董瑞斌理事長等出席合影。



▲「FinTech 跨界創新交流會」新創團隊與金融從業人員深度交流

(一) 計畫架構

金融科技人才養成，除來自金融業及科技業現有從業人員外，更應向下紮根，從大專院校學生養成著手，培育未來產業發展所需之人才。因此，本計畫分為「金融產業人才培育」及「校園人才培育」二大模組，冀望藉由完整培訓架構，協助金融產業培育兼具金融專業與科技應用人才；主要培訓模組架構如後：

模組	培育課程
金融產業人才培育	焦點主題趨勢講座
	金融科技專業科目能力認證
	監理人員暨種子講師金融科技專班
	金融機構講師回訓及關鍵議題專班
	FinTech 跨界創新交流會
	金融科技創新方案探索專班
校園人才培育	大專院校教師回訓專班
	校園人才演講會
	校園學生企業實習培訓專班
	多元化金融科技教材

(二) 培育成果

年度	金融產業人才培育人次	校園人才培育人次	總培育人次
2019-2020	1,640	4,161	5,801
2021	1,595	1,379	2,974
2022	1,320	1,892	3,212
2023	1,695	2,389	4,084
2024	1,495	2,914	4,409
2025	1,962	1,948	3,910

專業能力			
各業別一致之職系	專業科目		
商業分析(BA)	商業分析技術		
使用者介面與體驗(UVUX)	使用者介面與體驗設計分析		
資料分析(DA)	人工智慧	大數據分析	
數位商品設計(PD)	人工智慧	新興科技應用	商品及服務設計方法
數位法遵風控(CT)	人工智慧	法遵科技與風險管理應用	
數位行銷(DM) (銀行業)(證券、期貨、投信投顧業)	人工智慧	數位行銷策略	
保險科技行銷(IM) (保險業)	人工智慧	數位行銷策略	新興科技應用 保險生態圈行銷

(三) 金融產業人才培育

1. 從金融科技發展路徑圖，看見從業人員的學習航向

因應金管會政策方向，並參考國際金融科技的發展趨勢，以金融科技發展路徑圖為基礎，規劃六大金融產業人才培育課程：「焦點主題趨勢講座」、「金融科技專業科目能力認證」、「監理人員暨種子講師金融科技專班」、「金融機構講師回訓及關鍵議題專班」、「FinTech 跨界創新交流會」及「金融科技創新方案探索專班」。活動規劃皆立基於業界所面臨的痛點與人才缺口，從基礎能力、專業深化到種子師資，建構一條完整而連貫的培育脈絡，協助業界培育兼具金融專業與科技應用能力的跨域人才。

2. 焦點主題趨勢講座

為協助對金融科技熱門議題有興趣之金融相關從業人員，瞭解金融科技最新發展，規劃本系列趨勢講座，涵蓋六大金融科技熱門主題，邀請相關專家分享最新發展與應用實務，並透過專家對談、線上直播與Podcast方式，協助業界輕鬆掌握金融科技脈動。

3. 金融科技專業科目能力認證

以「金融科技能力認證機制報告書」的架構辦理「金融科技專業科目能力認證課



▲課程中講師進行實務分享



▲透過講師引導進行分組討論

程」，課程設計係透過多次專家會議討論，歸納出金融科技專業人員應具備的職能，據以規劃出九大系列課程。依據各類人才其所需之職能，設計模組化課程及學習地圖，藉由案例實作演練，協助從業人員迅速吸收新知並運用於工作中，並透過規範金融科技人才培訓後的認證實施，期望充實產業金融科技人才，為金融機構提供科技人才的進用標準；亦為現職金融從業人員發展金融科技第二專長提供具體指引。

4. 跨域合作-FinTech 跨界創新交流會 & 金融科技創新方案探索專班

為增加金融機構與新創團隊交流機會，以獲得雙方產業實務上的連結，由芬恩特創新聚落（Fin & Tech Innovation Village）與金融科技創新園區（FinTechSpace）共同主辦兩類型課程。邀請業界專家及金融科技新創團隊與會分享實務洞見，以交流互動的型態，為金融科技激盪出更多跨界創新的火花，並幫助新創團隊深入瞭解當今金融機構所面臨的痛點，啟發探索和設計創新解決方案。

（四）校園人才培育

1. 產業人才需求往前推至校園教學

在本會推動「金融科技人才培育計畫」的過程中，愈加明確地觀察到金融科技已重新形塑金融業的核心職能結構。產業所需能力逐漸由傳統金融專業，轉向結合科技素養、資料分析、數位風險管理與跨域應用的複合型職能。此類能力具有累積性強、磨練期長的特性，若待人才進入產業後才開始培育，無論在時間、資源或技能深化上，都難以符合金融科技快速發展的節奏。

基於此，人才培育起點需往前延伸至教育階段，使學生在進入職場前即具備基本的科技理解與金融知識，並於學習歷程中逐步形成跨領域能力。若僅依賴在職階段補充訓練，不僅受限於工作負荷與參訓時間，不易累積足以支撐產業創新與轉型所需的人才規模，亦無法即時回應金融科技快速演進之需求。

2. 從校園奠基、擴散師資、銜接專業

本計畫自2021年起，將人才培育範疇自往前推至校園端，建立以「校園人才培育、種子師資培育、金融專業人才培育」為核心的三軸架構。透過在大專校院階段奠定學生具備金融科技基礎知能，可使職能養成更契合科技導向之產業節奏，並有效提升其未來投入職場時的適應力與即戰力。同時，透過教材標準化、教師增能與課程協作的推動，各校的金融科技課程得以穩定運作，為人才培育奠定必要的教學基礎。

回顧近五年推動成果，本計畫已在校園端建置具規模與延續性的學習基盤。辦理逾100場校園講座，累計超過8,000名學生參與，讓學生能直接接觸新興金融科技應用、技術發展方向與職涯選擇，並強化對跨域能力需求的理解。

師資是課程推動的關鍵。本計畫於2021至2022年間，辦理對367位教師之系統化師資培訓課程，奠定初步的校園推動基礎。自2023年起，增設「教師回訓充電站」，三年間累計近2,000人次參與，使教師能持續更新教材內容與實務案例，並形成跨校交流與支持的教學社群，提升課程品質與教學穩定度。

3. 開放式數位教材：提升學習的可近性與普及性

在既有教材與師資能量逐步充實後，本計畫進一步建置跨校可用的數位教材，初



▲ 各領域講師走入校園，協助推動金融科技人才培育

期以《金融科技力》教學用書做為課程主架構，奠定入門知識體系；其後再將核心概念與各項金融科技議題改編為易於理解的影音形式，陸續製作逾 30支主題影片，內容涵蓋區塊鏈、數位支付、AI 應用、監理科技、資安等領域。影片於YouTube平台累計超過90萬次觀看，已成為學生自學的重要管道，也作為教師課堂補充教材，使教學更具彈性與延展性。

此外，為協助教師掌握最新金融科技動向並提升課程深度，本計畫自 2025 年起另推出以「產業趨勢」為主題的雜誌專文，聚焦於國內外科技應用、監理發展與金融創新實例。此類文章供教師研讀與備課參考，可運用於課程設計與案例教學，使教學內容能隨產業變化而持續更新。

4. 完善人才路徑，打造金融科技人才孕育環境

在教材、數位資源與教師培訓逐步到位後，本計畫亦著手強化學生與產業現場的連結，自2023年起推動「FinTech 校園接班人」企業實習培育，截至 2025年已累計180名學生參與。學生在企業實務環境中進行專案任務、技術應用與職涯探索，能將課堂所學轉化為實際能力，逐步完成從基礎知識、能力培養到職場體驗的銜接，提升跨域人才的培育完整度。

隨著教材架構逐漸確立、教師專業不斷深化、數位資源持續擴充，再加上企業合作的導入，校園端的金融科技教育已從早期的分散推動，發展為具整合性與延續性的推動模式。學生能在學習階段累積關鍵職能，教師具備穩定開課與更新內容的能力，產學合作也使人才銜接流程更加順暢。整體而言，校園、師資與產業之間已形成相互支援的運作架構，為我國金融科技領域奠定長期而穩固的人才孕育環境。



▲ 2025年7月2日舉辦「金融科技創新微學程 × 2025 FinTech 校園接班人實習啟動典禮」，金管會林志吉主任秘書蒞臨指導，本會吳當傑秘書長代表出席。

陸、金融業3大合作平台

一、金融科技共創平台

■ 共創金融科技，鏈結產業未來

(一) 平台緣起

在全球金融快速數位化的浪潮下，金融服務、監理環境與市場互動模式正經歷重大轉變。隨著跨境交易、行動支付、身分識別及數據應用持續創新，金融產業亟需更緊密的跨界協作，以因應多元挑戰並掌握轉型契機。

金管會於109年8月發布《金融科技發展路徑圖》，規劃3年內推動多項措施，從基礎建設到生態體系逐步建置，提升我國金融科技整體能量。金管會指出，金融科技的推動不能僅依賴監理單位，更需整合金融機構、科技業者、學研單位與金融週邊機構，共同打造兼具韌性與永續性的創新環境。

在此背景下，金管會與本會共同啟動「金融科技共創平台」，以跨領域協作推動政策討論、技術整合與問題解決。平台於109年11月19日正式舉辦啟動儀式，象徵我國金融科技邁入制度化合作的新階段，也標誌著產官學研共同投入金融科技發展的重要起點。

共創平台旨在建立長期、穩定且制度化的協作模式。透過工作小組與議題導向的交流方式，彙聚多方意見、連結市場需求與政策方向，並協助辨識創新推動過程中的制度與技術瓶頸，作為金管會精進政策的重要參考。

平台運作至今，已成為國內金融科技生態系的核心樞紐，不僅協助主管機關掌握產業趨勢，亦提供金融機構與科技業者更有效率的溝通管道。藉由定期會議、跨組協作與試辦計畫，推動成果更貼近實務，並為我國數位金融奠定長期競爭力的基礎。

(二) 平台定位與四大執行小組

金融科技共創平台的核心定位在於「整合資源、鏈結生態、促進共創」。平台不僅作為意見交流與政策建議的窗口，更透過跨界合作機制，協助金融科技業者、金融機構及周邊單位解決制度、技術與協作面可能遭遇的瓶頸。平台亦肩負協助金管會掌握產業動向、回饋市場需求與推動政策落實的重要角色。

為兼顧人才、技術、制度與推廣面向，平台成立四個執行小組，各自承擔不同任務，形成互補與協作的推動能量：



▲ 2020年11月19日舉辦「金融科技共創平台啟動儀式暨記者會」，金管會黃天牧主委與本會許璋瑤理事長等出席合影。



▲專家會議共同討論認證機制



▲學員受訓實況

1. 能力建構組

金管會於109年8月公布「金融科技發展路徑圖」，為金融業的數位轉型提供了明確的政策指引，並將金融人才的「能力建構」列為重要的推動工作，其核心在於金融人才是推動金融機構成功轉型的核心動力。「金融科技共創平台能力建構組」由台灣金融研訓院擔任召集人，匯聚證券暨期貨發展基金會、保險事業發展中心、金融科技創新園區及各大金融公會等單位的專家學者，集結各方資源共同投入金融人才的養成。透過「金融科技能力認證機制」，建立證照制度，提供系統化課程訓練，精準培育金融科技人力資源，逐步建構完整且具前瞻性的人才供應鏈。

「金融科技能力認證機制」區分為基礎能力與專業能力。基礎能力包括「科技力」、「金融力」、「程式力」，專業能力按各業別與金融科技相關之職系劃分，每一職系依其所需職能對應若干專業科目，其中銀行業及證券、期貨暨投信投顧業均為6職系8科，保險業則為6職系9科。自111年9月開辦以來，至今已累積1,171人次順利取得專業科目認證，為業界大幅補充金融科技專業人才。

隨著金融科技加速發展，為延續並擴大市場的創新活力，金管會於112年8月發布「金融科技發展路徑圖（2.0）」，著重於優化現有的人才認證機制，調整培訓課程內容，並將金融科技最新發展列入課綱之中，確保課程架構能與當前趨勢保持高度一致性。另外採用主題式課程教學，透過極具時效的主題設計，俾能靈活且迅速地回應國際發展與市場實務需求，為金融市場培養出具備前瞻視野與卓越跨域整合能力的優質人才。

在政策主軸上，將綠色（永續）金融與金融科技兩大主題結合，是當前國際金融市場的重要發展方向，為了讓主題能夠更貼近社會大眾，特別舉辦教育宣導活動，並辦理競賽與成果發表會，促進學術界與產業界的創意交流與合作。在金融教育面向，推動金融教育數位體驗課程，協助高齡者及各年齡層民眾輕鬆學會開立數位帳戶、使用電子支付、運用保單存摺等服務。讓正在逐步培養數位金融使用習慣的族群，能夠自然且順暢地融入數位金融生態，充分享受便捷、安全且友善的數位金融服務。

1-1. 歷年主要推動成果

110及111年 制度奠基	112年 機制深化與升級
<ul style="list-style-type: none"> • 推動金融科技能力認證機制 • 開辦金融科技培育課程及推動產學合作 • 辦理監理人員金融科技課程 • 協助辦理台北金融科技獎活動 	<ul style="list-style-type: none"> • 推動金融科技能力認證機制再升級 • 辦理監理人員金融科技課程
113年 優化認證機制、國際輔導	114年 因應趨勢、培訓多元化
<ul style="list-style-type: none"> • 持續優化金融科技能力認證機制 • 舉辦金融科技相關主題式課程 • 推動綠色（永續）金融科技宣導活動 • 金融教育數位體驗課程 • 辦理監理人員金融科技課程 	<ul style="list-style-type: none"> • 持續辦理金融科技能力認證機制 • 舉辦金融科技相關主題式課程 • 辦理監理人員金融科技課程

2. 數據治理組

數據治理組由金融聯合徵信中心擔任召集人，肩負推動跨機構資料共享、資料分級管理與金融 Fast-ID 身分識別標準化等核心任務。組別致力於建立一致、可信任且具延展性的資料治理框架，使金融機構在數據應用、安全管理與創新服務上具備更穩固的基礎。在數位金融快速成長的環境中，資料已成為驅動創新的關鍵要素。從開放金融、遠距服務，到授信流程、反洗錢監測與市場合作，均仰賴安全且可共享的資料環境。數據治理組透過制度規劃、標準制定、試辦驗證與跨業協作，使我國資料治理逐步由「分散管理」走向「一致規範」，並促成金融機構與第三方服務提供者（TSP）在明確制度架構下更有效地合作。

數據治理組持續推動資料共享、資料分級管理、Fast-ID 與跨機構資料庫建置等重點工作，逐步形成支持創新落地的數據基礎。透過標準化與治理機制的建立，不僅提升市場資訊透明度，也降低資料交換成本，強化我國金融科技生態的長期競爭力。



▲ 金融 FIDO聯盟成立大會 (110年5月4日)

2-1. 歷年主要推動成果

110及111年 制度奠基	112年 制度深化與共享成形
<ul style="list-style-type: none"> • TSP 合作資訊揭露制度建立及平台上線 • 金控集團資料共享模式研議並促進「金融機構間資料共享指引」訂定 • 資料分級管理概念提出，推出「金融科技業者應用金融聯合徵信中心資料作業」案 • 成立金融 FIDO聯盟，辦理前期需求盤點 • 提出「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引（草案）」 	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理金融服務提供者跨機構或跨市場資料共享之資料分級及資料治理規範委外研究 • 進行金融創新及數位化法規調適需求及意見調查 • 金融Fast-ID 標準規格提出，「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引」獲金管會備查 • 規劃推動跨體系之「金融FIDO驗證轉接中心」
113年 試辦落地與治理框架成熟	114年 擴大應用與正式上線
<ul style="list-style-type: none"> • 建立「金融科技法規調適平台」調查業者意見 • 成立「資料共享實作工作平台」，兼顧隱私保護及資料合理利用下，提升資料共享之效益與可行性 • 推出金融 Fast-ID V2計畫，推動跨機構「金融Fast-ID 驗證轉接中心」 • 金融 FIDO聯盟更名為金融Fast-ID聯盟 	<ul style="list-style-type: none"> • 持續辦理「資料共享實作工作平台」 • 受理金融機構諮詢「金融Fast-ID驗證轉接中心」及申請業務試辦 • 金融Fast-ID聯盟定期調查業者需求，彙整意見送金管會 • 金融Fast-ID驗證轉接中心正式上線（7家金融機構首批介接）

3. 監理科技及研究應用組

在金融科技快速演進、服務形式層出不窮的當下，監理機關所承擔的角色已不再只是維繫市場秩序，更須在創新浪潮中建立具前瞻性的治理架構。為回應此一挑戰，金管會依循「金融科技發展路徑圖2.0」，將原「監理科技組」升級並擴編為「監理科技及研究應用組」，形塑一個結合政策研究、法規調適與技術導入的整合性平台，使監理科技從概念推廣邁向制度深化。

由集保結算所召集的監理科技及研究應用組，肩負推動監理數位轉型任務，主要職掌包括發展數位監理流程、規劃自動化智慧架構、制訂法規調適與數位金融規範，將監理科技轉化為制度革新核心。運作模式強調跨領域整合，採研究—政策—實務循環，涵蓋法規盤點、知識交流、委外研究與技術落地，提升監理效率與創新。

近年完成多元數位身分驗證機制研究（110–111年）、第2階段黑客松（110–111年）、「金融科技發展現況及未來展望調查」（111–112年，路徑圖2.0的重要依據）及「金融科技發展與創新實驗條例修法可行性」法制檢視（112–113年）。另推動「客戶體驗滿意度研究調查」（113–114年），分析消費者痛點如流程斷點與資訊安全，提升服務品質與市場透明度。

組織升級後，擴大研究範圍，聚焦聯邦學習、遷移學習與隱私保護運算等前瞻技術，持續辨識優勢應用並與產業學研合作施行。透過制度化研究與法規調適，本組形塑系統化、數據化、智能化的監理體系，為臺灣金融科技發展奠基，並提升國際競爭力。

3-1. 歷年主要推動成果

110年及111年 監理科技與法規調適及倫理規範	112年 監理科技及研究應用
<ul style="list-style-type: none"> • 「多元之數位身分驗證機制（含電子簽章）」委外研究案 • 第2階段監理科技黑客松案 • 「金融科技發展現況及未來展望之調查」委外研究案（成案） 	<ul style="list-style-type: none"> • 「金融科技發展現況及未來展望之調查」委外研究案（結案） • 配合落實金融科技發展路徑圖2.0政策，將金融科技共創平台「監理科技組」更名為「監理科技及研究應用組」 • 「金融科技發展與創新實驗條例修法可行性」委外研究案（成案）
113年 研議修法與體驗探詢	114年 普惠金融
<ul style="list-style-type: none"> • 「金融科技發展與創新實驗條例修法可行性」委外研究案（結案） • 「客戶體驗滿意度研究調查」委外研究案（成案） 	<ul style="list-style-type: none"> • 「客戶體驗滿意度研究調查」委外研究案（結案） • 「客戶體驗滿意度研究調查」委外研究案舉辦成果發表會 • 金管會114年「普惠金融」金融科技主題式推廣活動案

4. 廣宣交流組

廣宣交流組由本會（金融科技創新園區執行）為召集單位，負責推動國際交流、金融科技競賽與國際隊輔導等任務。致力於整合海外資源、建構跨境合作平台與系統化輔導機制，協助我國金融科技業者深化全球布局、提升創新成果的國際能見度，強化台灣在全球金融科技生態中的影響力。

在全球金融科技市場快速變動的環境中，跨境合作、國際曝光度與市場落地能力是新創成長與升級的關鍵。從跨國商機媒合、法規諮詢，到海外市場研究與國際展會參與，均仰賴穩健的國際鏈結機制與系統化的輔導支持。廣宣交流組透過競賽選拔、國際市場落地輔導、國際展會規劃及主題交流座談等多元推動方式，協助具備發展潛力的團隊拓展海外市場，並深化我國與國際加速器、海外公協會及駐外單位之間的合作關係，強化台灣與全球金融科技生態系中的鏈結。

自共創平台啟動以來，廣宣交流組持續推動多項關鍵工作，包括：辦理台北金融科技獎鼓勵產業創新、建立國際隊選拔與輔導機制、舉辦跨國金融科技座談會、鏈結駐外館處與海外加速器資源、提供業者海外法規指引與國際市場導入諮詢服務，並執行金融科技發展與趨勢調查研究等。透過系統化的國際推廣與客製化的市場導入輔導，不僅提升我國金融科技產業的國際能見度，也有效強化業者海外佈局能力，促進實質交流與跨國合作，打造更具國際競爭力的台灣金融科技生態系。

4-1. 歷年主要推動成果

111年	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理首屆「台北金融科技獎」，選拔3家企業組成國際隊。 • 與英國、以色列、加拿大、捷克、波蘭及澳洲等駐台單位合作，舉辦6場國際金融科技線上座談，促進跨境交流。 • 於《台灣銀行家》12月號刊登台灣金融科技成果專文，提升國際能見度。
112年	<ul style="list-style-type: none"> • 共創平台4大工作小組共同產出《Taiwan's FinTech Development Roadmap Analysis》，並於澳洲金融科技協會及英國金融科技聯盟平台刊登推廣。 • 響應金管會「綠色金融行動方案3.0」，與英國在台辦事處共同辦理台英綠色金融科技國際座談。 • 輔導國際隊參與3月日本金融科技盛會、10月台北金融科技論壇及11月新加坡金融科技嘉年華等3場國際性金融科技展覽及研討會。
113年	<ul style="list-style-type: none"> • 配合永續金融議題推動，第2屆台北金融科技獎增設「綠色金融科技獎」獎項，並辦理成果發表會，促進產業成果交流。 • 辦理綠色（永續）金融需求調查，彙整金融機構對相關科技方案之需求並提出短、中、長期建議。 • 第2屆台北金融科技獎國際市場潛力獎重新甄選3家國際隊，並提供海外落地所需輔導資源。
114年	<ul style="list-style-type: none"> • 提供3家國際隊國際業師指導、海外市場落地協助、國際展會差旅補助及國際媒體曝光等輔導資源；並於台北金融科技論壇及新加坡金融科技嘉年華進行主題發表，提升國際舞台曝光度。 • 新加坡金融科技嘉年華台灣館規劃「茶席」商務媒合活動，促進國際商機對接。 • 參與4場國際展會活動（3月日本、8月馬來西亞及日本、11月新加坡），協助28家次新創拓展海外市場。 • 辦理7場國際座談（2月Select USA說明會、6月數位轉型下的日本脈動現況與觀察、10月加拿大國際趨勢專場及台以金融創新暨反詐騙座談、11月台英金融科技交流專場、韓國金融科技趨勢分享及首爾市政府落地說明會）

二、金融業淨零推動工作平台

（一）成立緣起：以行動落實金融業淨零轉型決心

全球氣候變遷帶來極端天候與系統性風險，已成為金融穩定與產業發展的共同挑戰。為回應國際淨零排放趨勢，並落實我國2050淨零轉型政策，金融監督管理委員會於111年9月發布《綠色金融行動方案3.0》，以整合金融資源、引導資金流向低碳與永續經濟。

在此政策架構下，本會秉持「整合金融業能量、引領永續轉型」之宗旨，於111年12月16日正式成立「金融業淨零推動工作平台」（下稱淨零平台），並設置秘書處統籌跨業協調、工作群運作及成果整合。平台結合金融監理機關指導與產業界實務經驗，形成公私協力的合作機制，成為我國金融業推動淨零轉型的重要支柱。

成立初期，平台下設「政策與指引」、「資金與統計」、「資料與風控」、「培力與證照」、「國內外推廣」等五大工作群，由主要金控公司與周邊金融機構擔任召集單位。112年起，透過跨公會、跨業別的持續協作，已逐步建立金融業淨零推動的共同語言與執行架構。

（二）架構演進：從五大工作群擴編為六大推動主軸

為回應金融業在轉型過程中日益多元的議題與需求，平台於113年新增「跨部門諮詢工作群」，由兆豐金控擔任召集人，成為六大工作群之一。此群聚焦於跨領域議題之整合，包括自然資本、供應鏈管理與產業轉型影響評估，提供平台橫向整合與政策建言的功能，使整體運作更具前瞻性與協同性。

目前六大工作群分工如下：

1. 政策與指引工作群（召集人：玉山金控）

研擬金融業減碳策略、投融資指引及國際規範接軌，協助建立金融業淨零轉型路徑。

2. 資金與統計工作群（召集人：國泰金控）

建立金融資金流向統計架構，研析永續金融商品與投融資現況，強化政策決策之數據基礎。

3. 資料與風控工作群（召集人：聯徵中心、中信金控）

推動氣候相關風險資料開放及應用，建構金融業碳排與風險管理資料庫，完善資料治理機制。

4. 培力與證照工作群（召集人：元大金控、證基會）

規劃永續金融教育訓練與專業證照制度，提升金融從業人員永續識能。

5. 國內外推廣工作群（召集人：第一金控）

透過論壇、競賽及參訪活動深化永續意識，擴大金融業與社會大眾之互動與交流。

6. 跨部門諮詢工作群（召集人：兆豐金控）

針對跨領域議題提供專業諮詢與政策建議，強化整體協調及前瞻研究能量。

（三）年度成果亮點：凝聚共識、深化行動

1. 112年度：建立基礎、共塑架構

平台啟動第一年，重點在於制度設計與方向奠基。

- 政策與指引群：完成《金融業財務碳排放（範疇三）計算指引》與《金融業減碳目標設定與策略規劃指引》草案，為金融機構內部管理提供操作依據。
- 資金與統計群：彙整各金融公會自律規範，釐清永續金融資金流向資料來源，並提出統計整合架構。
- 資料與風控群：研提氣候風險資料開放建議，協助建置金融業範疇1與2碳排數位化報送機制。
- 培力與證照群：研擬董事與高階經理人永續金融進修課程規範。
- 國內外推廣群：舉辦「永續金融與淨零創新提案競賽」及「節能減碳分享座談會」，擴大社會參與。

2.113年度：深化推動、跨域合作

在穩定運作基礎上，113年平台完成五大群擴編為六大群，並強化跨界合作：

- 政策與指引群：執行「轉型融資專案顧問研究」，協助業界理解融資助力於低碳轉型之實務。
- 資金與統計群：舉辦淨零轉型教育訓練與研討會，分享金融業落實範疇三計算經驗。
- 資料與風控群：推動氣候資料應用課程及與政府單位之資料開放討論，提升金融業風險辨識能力。
- 培力與證照群：設計「金融從業人員淨零轉型與產業發展趨勢認知度問卷」，協助金融機構了解員工對ESG知識的認知程度。
- 國內外推廣群：辦理第二屆「永續金融與淨零創新提案競賽」、永續座談會與低碳企業參訪活動，並贊助「亞洲永續供應與循環經濟會展」。
- 跨部門諮詢群：召開專家座談，聚焦於自然相關風險與跨領域整合議題。

3. 114年度：聚焦實質轉型與國際接軌

114年度起，平台持續精進方向並強化國際連結：

- 政策與指引群：規劃邀請日本Asia GX代表訪台交流，深化國際合作。
- 資金與統計群：執行「金融業淨零與永續工作優弱勢研究」，提供政策建言。
- 資料與風控群：啟動「自然相關風險財務面分析」專案，納入生物多樣性風險評估。
- 培力與證照群：證基會籌辦「永續教學內涵與技巧課程」，建立種子教師資料庫，推動永續知識長期紮根。
- 國內外推廣群：舉辦第三屆創新競賽及低碳轉型企業參訪，促進產學對話與社會參與。
- 跨部門諮詢群：舉辦投融资實務研討會，邀請專家說明產業之政策等議題。

（四）展望未來：共築淨零願景的金融力量

面對全球邁向淨零的新時代，金融業不僅是資金供應者，更是轉型推手。「金融業淨零推動工作平台」的成立，代表我國金融業已從政策倡議走向行動實踐，透過知識共享、制度建構與跨界協力，形成完整的推動網絡。

未來，平台將持續扮演政策橋梁與行動樞紐的角色，結合數據驅動決策、強化永續金融商品創新，並深化國際合作，協助產業穩健邁向低碳經濟。本會也將秉持「永續共榮、淨零同行」的精神，持續凝聚全體會員、金融同業公會及周邊機構的力量，共同邁向2050淨零願景，為金融業開啟永續新篇章。

三、金融科技產業聯盟

為提倡金融同業以群體創新戰略整合資源，擴大金融科技創新量能，並響應金管會「金融科技發展路徑圖 2.0」揭示「鼓勵團體合作、注入集體創新動能」的政策方向，促使金融業從單一機構創新，邁向整體產業的集體創新模式，在金管會指導下，本會於113年啟動籌備，並於114年2月19日正式成立「金融科技產業聯盟（Taiwan FinTech Alliance, TFA）」，旨在建立一個開放、集體、協作的金融科技生態圈，加速臺灣金融業的數位轉型與共同成長。

啟動典禮，由本會董瑞斌理事長親自主持，並邀請金管會彭金隆主委、金管會金融市場發展及創新處胡則華前處長、中信金控、玉山金控、凱基金控、國泰金控等4大金控總經理及聯盟工作圈召集人共同參與。本會董理事長指出，「產業聯盟的4大工作圈因應金融科技發展的機會和挑戰應運而生，要如何突破和提高成功機會，業界的共同合作不可或缺。」而金管會彭主委也勉勵金融業者「單一金融機構各自投入資源的模式已逐漸式微，未來金融業應集中有限資源，合作研發創新技術，加速我國金融產業整體升級，並形塑具競爭力與永續性的發展優勢。」

TFA採用「金金合作」（金融機構間合作）與「金科合作」（金融業與科技業合作）並行的運作模式。

- 架構：TFA下設4大核心「工作圈」，由各工作圈召集人（金融機構）主導專案規劃與執行。
- 秘書處：委由金融科技創新園區（FinTechSpace）擔任，負責TFA的日常行政、資源協調與成果推廣。
- 決策機制：由全體會員機構參與，原則上每季召開1次的會員大會議決，期間由各工作圈召集人會議討論決議共通事項。



▲ TFA在金管會彭金隆主委與本會董瑞斌理事長等見證下正式成立 (114年2月19日)



▲本會黃錫和副秘書長與TFA各工作圈主講人於Fintech Taipei 2025合影 (114年10月23日)

截至114年11月6日，共18家金融機構參與。

召集機構	會員機構	觀察員機構
中國信託金控 玉山金控 凱基金控 國泰金控	台新新光金控、永豐金控、富邦金控、華南金控、 第一金控、聯邦銀行、臺灣銀行、合作金庫銀行、 臺灣土地銀行、臺灣中小企銀、統一綜合證券	元大金控 將來銀行 富蘭克林投顧

TFA的4大工作圈係推動集體創新、標準化與跨界合作等核心目標之主要執行機制。各召集機構負責引導該領域的資源投入與專案產出。各工作圈簡介如下：

工作圈	首屆召集人	核心聚焦與定位	實務專案 (提案機構)
金融科技 應用研發	中信金控	集體創新： 聚焦金融業共通效益的 科技研發，加速整體應用。	1.防詐金流履歷（中信金）、 2.金融盾科技防詐（國泰金）、 3.跨業防詐協作（玉山金）、 4.台灣金融LLM（中信金）。
數位金融 實務規範 建議	玉山金控	標準化與治理： 研擬技術應用實務指南、 建立共享基礎建設標準。	1.金融無塵室（玉山金）、 2.程式化的AI治理（玉山金）。
金融科技 投資交流	凱基金控	資源媒合： 擔任金融業與 FinTech 新 創的橋樑，促進投資與合 作。	全球創新科技母基金（凱基金）。
異業生態 共創	國泰金控	跨域合作： 突破金融邊界，研議跨域 合作法規與專案，擴大服 務生態圈。	1.數位車險理賠警資查證（國泰金） 2.數位醫療FHIR x iClaim（國泰金） 3.ClaimLink 車險理賠匯流平台（富邦 金）

柒、精彩20大事紀

時 間	重 要 內 容
◎2005/5/25	本會在金融監督管理委員會(下稱金管會)指導下成立，於2005年5月25日由銀行公會鄭深池理事長以本會籌備主任委員身分主持召開第1屆第1次會員代表大會，選舉結果由鄭深池理事長當選為第1屆理事長，台灣證券交易所吳乃仁董事長當選監事會召集人。
◎2005/5/26	召開第1屆第2次會員代表大會，設立全球金融、金融法規與政策、消費暨投資議題等3大委員會，成為金融服務業跨業整合的對外溝通平台；建立與國外對等團體聯繫機制，並擬定與美國金融服務業論壇(FSR)、歐洲金融論壇(EFR)交流計畫。
◎2005/9/19- 2005/12/1	陸續舉辦「日本金融整併」、「財富管理」、「公司治理」、「兩岸金融」、「二次金改」及「經濟景氣預測」等議題研討會。
◎2006/4/27	發布「2006年金融市場政策建言」。
◎2006/9/1	鄭深池理事長請辭，由證券商公會理事長簡鴻文接任第1屆理事長未完任期。
◎2006/2/21- 2006/11/4	陸續舉辦創業投資與私募基金、當前金融政策與法規、全球借券市場、企業重建、資本市場投資展望、金融服務整合與創新、風險管理與業務應用、台灣金融業參與歐銀受援國之商機、金融國際化人才培育、強化金融商品資訊揭露與消費者教育、我國企業金融發展策略等議題研討會。
◎2007/3/15	簡鴻文理事長代表本會與美國FSR簽署備忘錄。
◎2007/5/5- 2007/12/17	陸續舉辦私募基金、員工分紅費用化、石油業政治風險、全球金融業整合趨勢、消費金融行銷、董事會與審計委員會運作及外資銀行在中國之經營等議題研討會。
◎2007/5/6	簡鴻文理事長率團赴越南參訪，並邀請金管會張秀蓮副主任委員參團，期間拜會越南中央銀行、財政部及證券管理委員會等機關。
◎2007/8/10	簡鴻文理事長赴中國大陸廈門出席國際龍獎(International Dragon Award)年會並發表演說。
◎2007/11/9	簡鴻文理事長主持召開「2007金融議題論壇」研討會，並由金管會胡勝正主任委員蒞臨指導，相關會議成果提供金管會作為「金融服務法」草案參考。
◎2007/12/12	簡鴻文理事長拜會美國FSR，洽妥雙方於2008年合辦「2008台美金融會議」。
◎2008/1/31	開會協調會員機構對「金融服務法」草案之修正意見，提出跨業性統合建議予金管會參考。
◎2008/3/20	簡鴻文理事長出席「金融服務業座談會」，就金融服務法草案與金管會胡勝正主任委員交換意見。
◎2008/5/4	簡鴻文理事長率團參加「2008台美金融會議」。
◎2008/5/27- 2008/12/29	陸續舉辦金融業公司治理、台港企業座談、金融風暴之衝擊、衍生性金融商品之風險管理及消費者權益、企業重建、從倫敦金融城經驗談亞太金融中心發展、金融商品課稅、金融控股公司採連結稅制申報機制、金融業如何安渡現階段金融困境等議題研討會。
◎2008/8/25	召開第2屆第1次會員代表大會，選舉結果由金融研訓院許嘉棟董事長當選第2屆理事長，台灣證券交易所薛琦董事長當選監事會召集人。
◎2008/9/5	舉辦「銀行保險監理及商品發展」座談會，由政治大學王儷玲教授主持。
◎2008/11/12	李銀櫃秘書長主持「縮短大陸專業及商務人士來台從事相關活動入出境證件申請審查作業時間」會議。

時 間	重 要 內 容
◎2009/1/20- 2009/12/28	陸續舉辦經濟情勢展望、財富管理市場、從金融業觀點看ECFA、金融商品與實質課稅原則、金融資產活化、海外所得課稅新制對金融業之影響、兩岸開放對金融業之影響、金融機構資產負債表外交易之資訊揭露、金融資產證券化、資產擔保與金融機構授信、全球資本市場交易與結算機制整合趨勢等議題研討會，並舉辦「京台科技論壇」。
◎2009/2/15	許嘉棟理事長率團拜會中國銀行監理委員會、保險監理委員會、證券監理委員會及人民銀行，並參加「上海金融論壇」及參訪上海證交所。
◎2010/1/4- 2010/12/22	陸續舉辦國際金融市場展望、ECFA金融議題研討會、主要國家貨幣政策、兩岸金融證照互認、人民幣匯率改革、金融業如何面對低碳經濟、金融業跨業營運模式、全民金融教育、金融業與國際會計準則接軌、金融法制改革、支付系統法制創新、兩岸財富管理發展、金融控股公司採聯結稅制、ECFA後之金融業策略、導入IFRS對金融業稅務申報之影響等議題研討會。
◎2010/8/4、 2010/8/11、 2010/9/16	籌組「2010重慶兩岸金融精英交流暨成都金融交流團」、南京「寧台金融高層融洽會」及上海金融交流團，由許嘉棟理事長率團；許嘉棟理事長並出席「2010兩岸和平創業論壇」。
◎2010/8/24	與銀行公會共同邀請海峽交流基金會江丙坤董事長就「ECFA的內涵」議題發表演講與座談。
◎2010/11/9	李銀櫃秘書長出席「第16屆兩岸金融學術研討會」，並由金管會李紀珠副主任委員參團指導。
◎2011/1/14- 2011/12/6	陸續舉辦亞太財富管理市場發展、提升金融產業競爭力、兩岸投資銀行發展機遇、薪酬委員會設置、Basel III對兩岸金融業之挑戰、兩岸金融往來及監理問題、兩岸金融往來稅務問題、金融消費爭議、人民幣國際化、個人海外所得依最低稅負制申報課稅問題、金融業併購稅務問題、個人資料保護法、金融海嘯後全球金融改革、人民幣離岸中心發展機遇、美國二次衰退疑慮等議題研討會。
◎2011/2/18	舉辦「台北-大連金融合作懇談會」，並由黃敏助副理事長代表與大連市金融發展促進會簽署金融合作意向書(MoU)。
◎2011/2/20、 2011/9/4、 2011/11/5	籌組「北京金融參訪團」、「湖南湖北金融參訪團」及「北京天津金融交流團」，由許嘉棟理事長率團。
◎2011/7/18	許嘉棟理事長主持「台灣金融總會與政府首長座談會」，行政院陳冲副院長、金管會陳裕璋主任委員、中央銀行周阿定副總裁及財政部曾銘宗次長等蒞臨致詞，並與本會會員機構首長就本會「100年金融建言白皮書」議題進行交流。
◎2011/7/25	發布「100年金融建言白皮書」。
◎2011/8/18	召開第3屆第1次會員代表大會，選舉結果由金融研訓院許嘉棟董事長續任第3屆理事長，台灣證券交易所薛琦董事長續任監事會召集人。
◎2011/9/28	本會參加內政部99年度全國性社會團體績效評鑑，榮獲甲等，由李銀櫃秘書長代表受獎。
◎2012/1/16- 2012/12/19	舉辦國際金融市場展望、金融消費者保護法、IFRS導入對金融監理指標之調整、金融業經營非專屬本業收入之營業稅問題、金融商品研發、歐債危機、金融業員工酬勞費用認列問題、人民幣業務、證券與期貨交易人保護法規、金融業西進大陸發展、大陸金融業發展、在台募集人民幣進行融資之稅務等議題研討會。
◎2012/4/6- 2012/5/4	分別於屏東、花蓮、嘉義舉辦「金融消費者保護法說明會」，並介紹金融消費評議中心業務。

時 間	重 要 內 容
◎2012/4/14、 2012/9/4	籌組「杭州上海金融交流團」、「大連瀋陽金融參訪團」，並由許嘉棟理事長率團。
◎2012/8/9	發布「101年金融建言白皮書」。
◎2012/12/17	許嘉棟理事長請辭，由劉燈城副理事長代理理事長職務。
◎2013/1/15	召開第3屆第1次臨時會員代表大會，選舉結果由證券櫃檯買賣中心李述德董事長接任第3屆理事長未完任期。
◎2013/2/21	李述德理事長主持召開「研商102年度金融服務業教育宣導活動」會議。
◎2013/3/7	召開第3屆第1次臨時監事會議，選舉結果由台灣期貨交易所范志強董事長接任第3屆監事會召集人未完任期。
◎2013/3/25- 2013/8/29	陸續舉辦全球經濟趨勢、金融業社會責任、海峽兩岸服務貿易協議等議題研討會。
◎2013/4/7、 2013/4/25	李述德理事長出席「博鰲亞洲論壇」2013年年會及「第3屆兩岸及香港財經高峰論壇」。
◎2013/6/1	與嘉義市政府聯合舉辦「金融服務關懷社會園遊會」，由金管會陳裕璋主任委員、嘉義市黃敏惠市長、李述德理事長及主要金融業公會理事長共同揭幕。
◎2013/6/9	首度發行本會電子報-金總e報，彙整國內外金融要聞，每週發送一次予會員代表及金融業者等。
◎2013/6/15	廖燦昌秘書長出席廈門「海峽金融論壇」。
◎2013/7/1	本會「金總服務」雙月刊創刊。
◎2013/7/19	李述德理事長出席「2013金融論壇-我國金融業發展與競爭力之提升」金融論壇。
◎2013/8/27	李述德理事長出席由「財經立法促進院」舉辦之「2013財經立法高峰會」，立法院王金平院長及金管會曾銘宗主任委員蒞臨指導。
◎2013/8/28- 2013/11/3	李述德理事長率團赴陸出席「第七屆上海中小微企業金融洽談會」、「第18屆兩岸金融學術研討會」、「第5屆中國金融外包峰會」及「兩岸企業家紫金山峰會」。
◎2013/9/1- 2014/6/30	為推動金管會之金融知識普及計畫，與10所院校合作辦理「金融講堂」課程，本會邀請主管機關、金融服務業董事長或總經理，以及公會理事長等擔任講座。
◎2013/11/30	與新竹縣政府合辦「102年金融服務關懷社會園遊會」，由金管會曾銘宗主任委員、新竹縣邱鏡淳縣長、李述德理事長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2014/1/15	李述德理事長主持召開「研商103年度金融知識重點宣導活動」會議。
◎2014/2/25- 2014/12/18	李述德理事長出席「兩岸金融發展契機研討會」、「中國社科院來訪交流座談會」、「第6屆海峽論壇兩岸金融合作平潭論壇」、「第6屆海峽金融論壇」及「京台金融合作論壇」，並接待徐州市、無錫市金融考察團。
◎2014/3/5	李述德理事長出席「自由經濟示範區金融服務啟動典禮」，行政院江宜樞院長及金管會曾銘宗主任委員蒞臨指導。
◎2014/5/24	舉辦「2014金融就業博覽會」，由金管會曾銘宗主任委員、李述德理事長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2014/5/26	李述德理事長主持「金融服務業發展新契機」研討會，總統府資政陳冲蒞臨指導。
◎2014/6/27	召開第3屆第2次臨時監事會，選舉結果由財金資訊公司趙揚清董事長接任第3屆監事會召集人未完任期。
◎2014/7/12	本會與彰化縣政府合辦「103年金融服務關懷社會」園遊會，由金管會曾銘宗主任委員、李述德理事長、彰化縣卓伯源縣長及各公會理事長等共同揭幕。

時 間	重 要 內 容
◎2014/8/18	召開第4屆第1次會員大會，選舉結果由台灣證券交易所李述德董事長當選第4屆理事長，並由財金資訊公司趙揚清董事長當選監事會召集人。
◎2014/8/21	發布「103年金融建言白皮書」。
◎2014/9/2	李述德理事長出席英國劍橋大學舉辦之「第32屆國際經濟犯罪研討會」。
◎2014/9/15	李述德理事長赴菲律賓馬尼拉出席「第5屆亞洲商業峰會」。
◎2014/10/17	李述德理事長出席「強化台灣金融業競爭力研討會」，並代表本會與美國FSR再次簽署MoU；金管會曾銘宗主任委員蒞臨指導。
◎2014/11/1	與新北市政府合辦「103年金融服務關懷社會園遊會」，由金管會曾銘宗主任委員、李述德理事長、新北市朱立倫市長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2014/12/23	訂定本會「金融服務業慈善公益基金設置及管理辦法」。
◎2015/1/16	李述德理事長主持召開「研商104年度金融知識重點宣導活動」會議，加強對於弱勢團體之金融知識宣導活動。
◎2015/2/3- 2015/12/28	李述德理事長接見來自中國大陸無錫市、四川省金融辦公室、大陸商務部市場秩序司、南京市金融辦公室及上海市之金融訪問團，並與金管會銀行局詹庭禎局長率團出席「2015川台金融合作論壇」，以及出席「2015年兩岸企業家南京紫金山峰會」、「鹽台金融產業合作懇談會」及「2015海峽兩岸自貿金融論壇」。
◎2015/2/4	設立「金融服務業教育公益基金」，由金融業公會、金融周邊單位及金融機構捐助，作為大專院校獎助學金、金融教育課程及宣導活動等公益用途。2015年金融教育課程委託台灣證券交易所、金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會及保險事業發展中心辦理。
◎2015/3/18- 2015/10/26	陸續舉辦網路金融商機、公司治理與金融監理法規、資本市場與國際接軌之合理稅費制度、金融科技與金融產業等議題研討會。
◎2015/5/28	馬英九總統出席本會「104年金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」並致詞，該典禮由李述德理事長主持，金管會曾銘宗主任委員亦蒞臨致詞。
◎2015/7/18	與南投縣政府合辦「金融服務關懷社會園遊會」，由金管會曾銘宗主任委員、李述德理事長、南投縣林明溱縣長及各金融公會理事長共同揭幕。
◎2015/8/18	發布「104年金融建言白皮書」。
◎2015/9/9	李述德理事長赴英出席英國劍橋大學舉辦之「第33屆國際經濟犯罪研討會」，並拜會英國外國銀行協會(Association of Foreign Banks)。
◎2015/11/14	與台東縣政府合辦「金融服務關懷社會園遊會」，金管會曾銘宗主任委員、李述德理事長、台東縣黃健庭縣長及各金融公會理事長共同揭幕。
◎2015/11/15	設立本會「金融科技發展基金」，該基金由各金融業公會及金融周邊單位捐助，以協助金融科技創新及培育金融科技人才。
◎2015/12/21	召開首次本會「金融科技發展基金」管理委員會會議。
◎2016/1/27	經本會「金融科技發展基金」評選，由資訊工業策進會(下稱資策會)擔任金融科技創新創業及人才培育計畫之執行機構，執行期間3年。
◎2016/2/24	本會及各金融周邊單位共同舉辦「2016 FinTech高峰論壇暨創意大賞企劃競賽」，李述德理事長出席開幕致詞，並由金管會王儷玲主任委員蒞臨致詞。
◎2016/4/14	李述德理事長主持召開「金融科技創新基地(FinTechBase)成立大會暨金融科技論壇」，並由金管會王儷玲主任委員蒞臨致詞。
◎2016/5/3	馬英九總統出席「105年金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」並致詞，該典禮由李述德理事長主持，金管會王儷玲主任委員亦蒞臨致詞。

時 間	重 要 內 容
◎2016/7/1	李述德請辭第4屆理事長職務，由簡鴻文副理事長代理理事長職務。
◎2016/7/13	籌組新加坡Fintech新創交流參訪團，以借鏡新加坡創新網絡發展經驗，團員包括金融科技新創團隊、本會「金融科技發展基金」捐款單位、資策會及本會同仁。
◎2016/7/25	發布「105年金融建言白皮書」。
◎2016/8/25	召開第4屆第1次臨時會員代表大會，選舉結果由台灣證券交易所施俊吉董事長接任第4屆理事長未完任期。
◎2016/9/7	吳當傑秘書長出席立法院「建立電子支付環境」公聽會，就電子支付議題代表金融業發言。
◎2016/11/23	吳當傑秘書長接見「英國在台辦事處」(BOT)訪賓，感謝英方協助「英國倫敦Fintech交流參訪團」及討論金融科技合作事宜。
◎2016/12/16	施俊吉理事長率銀行、證券等金融業公會理事長拜會財政部，溝通「105年金融建言白皮書」所涉稅務議題。
◎2016/12/22	施俊吉理事長主持「院長與金融產業座談會」，行政院林全院長、國家發展委員會陳添枝主任委員、金管會李瑞倉主任委員蒞臨，與金融界代表溝通。
◎2017/1/17- 2017/5/9	設立「金融科技諮詢委員會」，討論「金融科技創新創業及人才培育計畫」等事宜，提供金管會金融科技辦公室及資策會參考。
◎2017/2/15	施俊吉理事長接見「英國在台辦事處」(BOT)新任代表Catherine Nettleton，討論金融科技合作事宜。
◎2017/5/15	發行「金總會訊」雙月刊創刊號，加強會員間互動。
◎2017/5/23	與廈門經濟特區金融學會舉辦「海峽金融論壇綠色金融交流座談會」，由吳當傑秘書長主持。
◎2017/6/1	將每周電子報改為每日要聞，並於每日早上8點前寄發，提供會員即時金融產業新聞資訊。
◎2017/8/15	發布「106年金融建言白皮書」。
◎2017/8/17	召開第5屆第1次會員代表大會，選舉結果由台灣證券交易所施俊吉董事長當選第5屆理事長，財金資訊公司趙揚清董事長當選監事會召集人。
◎2017/9/11	施俊吉請辭，由黃調貴副理事長代理理事長職務。
◎2017/11/3	舉辦「再生能源金融高峰會」，邀集金融業、離岸風電發電等綠能產業，由黃調貴代理理事長出席，並由金管會鄭貞茂副主任委員蒞臨指導。
◎2017/11/11	與台中市政府合辦「106年金融服務愛心公益嘉年華」，金管會顧立雄主任委員、黃調貴代理理事長、台中市林依瑩副市長及各金融公會理事長共同揭幕。
◎2017/12/16	與高雄市政府合辦「106年金融服務愛心公益嘉年華」，金管會顧立雄主任委員、黃調貴代理理事長、高雄市政府楊明州秘書長及各金融公會理事長共同揭幕。
◎2017/12/20	辦理「2017年金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」，黃調貴代理理事長出席，並由金管會顧立雄主任委員蒞臨致詞。
◎2017/12/26	召開第5屆第1次臨時會員代表大會，選舉結果由台灣證券交易所許瑋瑤董事長當選為第5屆理事長。
◎2018/1/30	吳當傑秘書長接見「美國商務部」國貿監督專員Mr. Gemal Brangman及「美國在台協會」(AIT)商務官Mr. Matthew Quigley，就金融科技發展等議題交換意見。
◎2018/4/20	許瑋瑤理事長主持召開「金融業防制洗錢暨打擊資恐誓師大會」，並由金管會顧立雄主任委員、法務部邱太三部長蒞臨指導。
◎2018/5/21	許瑋瑤理事長接見廈門市金融工作辦公室及廈門經濟特區金融學會訪問團。

時 間	重 要 內 容
◎2018/5/26	與基隆市政府合辦「107年金融服務愛心公益嘉年華」活動，由金管會顧立雄主任委員、基隆市林右昌市長、許瑋瑤理事長及主要金融公會理事長等共同揭幕。
◎2018/7/30	發布「107年金融建言白皮書」。
◎2018/9/18	舉辦金融科技創新園區開幕典禮，許瑋瑤理事長出席，行政院施俊吉副院長、金管會顧立雄主任委員蒞臨指導。
◎2018/9/25	許瑋瑤理事長與「英國在台辦事處」(BOT) Catherine Nettleton代表簽訂金融科技合作備忘錄(MoU)。
◎2018/10/3	吳當傑秘書長主持召開「金融科技」校園座談，並由金管會顧立雄主任委員蒞臨致詞。
◎2018/10/13	與桃園市政府合辦「107年金融服務愛心公益嘉年華」活動，由金管會顧立雄主任委員、桃園市鄭文燦市長、許瑋瑤理事長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2018/10/16	吳當傑秘書長主持召開「金融科技創新園區」監理門診開幕儀式，並由金管會顧立雄主任委員蒞臨指導。
◎2018/10/20	與「美國在台協會」(AIT)共同舉辦「美國金融科技專家海外培訓營」，許瑋瑤理事長出席，並由金管會顧立雄主任委員蒞臨致詞。
◎2018/10/30	金管會顧立雄主任委員召開「研商高雄金融科技創新園區規劃」會議，吳當傑秘書長出席，分享「金融科技創新園區」經驗予高雄市政府團隊參考。
◎2018/12/7	舉辦「2018台北金融科技展」(FinTech Taipei 2018)，許瑋瑤理事長出席致詞，並由金管會顧立雄主任委員蒞臨致詞。
◎2018/12/7	許瑋瑤理事長與「波蘭投資貿易局台北辦事處」Bartosz Jereck處長、「澳洲辦事處商務處」Jane Caforio副處長分別簽署金融科技國際合作協議(MoU)。
◎2018/12/14	吳當傑秘書長主持召開「台灣金融科技新藍海：關鍵政策與市場發展趨勢論壇」。
◎2018/12/25	許瑋瑤理事長主持召開「2018年金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」，並由金管會黃天牧副主任委員蒞臨指導。
◎2019/1/16	舉辦「兩岸金融合作研討會」，由呂桔誠副理事長、賀鳴珩副理事長出席。
◎2019/2/26	吳當傑秘書長於「金融科技創新園區」主持召開國際市場輔導講座，邀請馬來西亞金融科技協會(FAOM)、道瓊公司等金融科技、反洗錢實務專家分享國際案例及策略。
◎2019/5/28	許瑋瑤理事長與法國在台協會代表Benoît Guidée簽署金融科技創新合作備忘錄(MoU)。
◎2019/5/29	召開第5屆第4次監事會，選舉結果由台灣期貨交易所許虞哲董事長接任第5屆監事會召集人未完任期。
◎2019/6/29	與台南市政府合辦「108年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會顧立雄主任委員、本會許瑋瑤理事長、台南市黃偉哲市長及主要金融公會理事長等共同揭幕。
◎2019/7/2	許瑋瑤理事長主持召開「FinTech校園創新接班人」計畫啟動典禮，提供一站式金融科技人才聯合招募，並由金管會張傳章副主任委員蒞臨指導。
◎2019/7/4	繼拜會美國、英國、法國及澳洲等合作外館後，吳當傑秘書長拜會波蘭投資貿易臺北辦事處，討論台北金融科技展及波蘭Impact FinTech參展事宜。
◎2019/8/26	發布「108年金融建言白皮書」。
◎2019/10/3	行政院舉辦「洗錢防制評鑑發表暨表揚大會」，許瑋瑤理事長率同仁接受表揚。
◎2019/11/2	與新竹市政府合辦「108年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會顧立雄主任委員、許瑋瑤理事長、新竹市林智堅市長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。

時 間	重 要 內 容
◎2019/11/14	吳當傑秘書長與信託業公會呂蕙容秘書長共同拜會法務部陳明堂政務次長，就專家監護人、擴大財團法人財產運用可投資標的等議題進行溝通。
◎2019/12/1	協調國稅局及各金融業公會辦理查詢金融遺產便民措施，自2019/12/1起試辦，民眾可透過台北國稅局一次申請查詢各類金融遺產。
◎2019/12/6	吳當傑秘書長與信託業公會呂蕙容秘書長共同拜會司法院少年及家事廳謝靜慧廳長，就成年監護信託制度議題進行溝通。
◎2020/4/9-2020/12/11	因應疫情，線上參與「Global Hack 2020」、「2020 ABS 亞洲區塊鏈高峰會」、「新加坡金融科技嘉年華Singapore Fintech Festival 2020」、「FinTech Taipei 2020台北金融科技論壇FinTech Demo Day—盧森堡金融新創交流會」等國際金融新創論壇。
◎2020/8/10	金管會黃天牧主任委員主持召開「信託2.0金融機構高層共識會議」，吳當傑秘書長代表出席。
◎2020/8/21	許瑋瑤理事長主持召開「2020全國金融業企業誠信及法令遵循研討會」，並由金管會黃天牧主任委員及法務部蔡清祥部長共同揭幕。
◎2020/9/8	召開第5屆第6次監事會，選舉結果由證券投資人及期貨交易人保護中心(下稱投保中心) 邱欽庭董事長接任第5屆監事會召集人未完任期。
◎2020/9/28	發布「109年度金融建言白皮書」。
◎2020/10/16	召開第6屆第1次會員代表大會，選舉結果為台灣證券交易所董事長許瑋瑤當選為第6屆理事長，投保中心邱欽庭董事長當選為監事會召集人。
◎2020/10/24	屏東縣政府合辦「109年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會黃天牧主任委員、許瑋瑤理事長、屏東縣潘孟安縣長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2020/10/27	因應疫情，以虛實整合方式舉辦「台北金融科技論壇」(FinTech Taipei Forum 2020)，許瑋瑤理事長出席，並由行政院副院長沈榮津、金管會許永欽副主任委員及邱淑貞副主任委員蒞臨指導。
◎2020/10/30	吳當傑秘書長接見香港經濟貿易文化辦事處朱浩副主任，就金融科技及金融發展趨勢交換意見。
◎2020/11/19	許瑋瑤理事長主持「金融科技共創平台」啟動儀式，金管會黃天牧主任委員蒞臨致詞。
◎2020/11/24	許瑋瑤理事長與加拿大駐台北貿易辦事處芮喬丹(Jordan Reeves)代表簽署金融科技創新合作備忘錄(MoU)。
◎2020/11/28	與嘉義縣政府合辦「109年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會黃天牧主任委員、許瑋瑤理事長、嘉義縣翁章梁縣長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2021/3/17	許瑋瑤理事長主持召開「2020監理科技黑客松頒獎典禮」，並由金管會黃天牧主任委員蒞臨指導。
◎2021/5/5	金管會黃天牧主任委員擔任「110年度金融座談巡迴系列講座」講座，吳當傑秘書長出席與談。
◎2021/8/26	吳當傑秘書長於金融科技創新園區接見美國在台協會新任商務官Clint Brewer。
◎2021/9/1	吳當傑秘書長於金融科技創新園區接見「波蘭在台投資貿易局」新任首席代表Lukasz Lanski及總部代表Arkadiusz Tarnowski。
◎2021/10/6	吳當傑秘書長出席「2021 臺以金融科技座談」，該座談會由金管會黃天牧主任委員與駐台北以色列經濟文化辦事處(ISECO) Omer Caspi代表共同主持。
◎2021/10/19	發布「110年度金融建言白皮書」。

時間	重要內容
◎2021/10/26-2021/11/25	線上舉辦「台北金融科技論壇」(FinTech Taipei 2021-FinTech Demo Day)，包括國際論壇、新創Demo及媒合、虛擬徵才博覽會等活動，許瑋瑤理事長出席，金管會邱淑貞副主任委員蒞臨指導。
◎2021/10/26	賀鳴珩副理事長線上出席「第24屆兩岸金融合作研討會」。
◎2022/3/4	中山大學舉辦「國際金融研究學院」揭牌儀式，許瑋瑤理事長出席致詞。
◎2022/5/9	政治大學舉辦「國際金融學院」揭牌儀式，許瑋瑤理事長出席致詞。
◎2022/6/28	許瑋瑤理事長請辭，由李松季副理事長代理理事長職務。
◎2022/7/19	吳當傑秘書長出席教育部「有關金融研究學院如何強化國際合作、接軌人才培育之精進方向及具體作法」會議。
◎2022/8/4	金管會舉辦「金融專業獎章、翻轉金融教育優良教案及推廣績優案件、金融優秀人員聯合頒獎典禮」，本會獲頒推廣績優案件感謝狀。
◎2022/10/13	發布「111年金融建言白皮書」。
◎2022/10/28	舉辦「台北金融科技展」(FinTech Taipei)，由行政院沈榮津副院長、金管會黃天牧主任委員、李松季代理理事長共同揭幕。
◎2022/11/23	配合金管會政策，本會設立「金融業淨零推動工作平台」，並擔任秘書處工作，以整合資源。
◎2023/2/21	國家發展委員會(下稱國發會)龔明鑫主任委員、金管會黃天牧主任委員共同主持召開「強化國際金融學院人才培育課程規劃研商會議」，吳當傑秘書長代表本會出席。
◎2023/4/21	國發會召開「國際金融學院精進作法研商會議」，邀請金管會黃天牧主任委員出席，吳當傑秘書長代表本會出席。
◎2023/7/8	與高雄市政府合辦「112年金融服務愛心公益嘉年華活動」，由金管會黃天牧主任委員、李松季代理理事長、高雄市羅達生副市長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2023/8/19	與宜蘭縣政府合辦「112年金融服務愛心公益嘉年華活動」，由金管會黃天牧主任委員、李松季代理理事長、宜蘭縣林姿妙縣長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2023/9/7	召開第7屆第1次會員代表大會，選舉結果為金融研訓院蘇建榮董事長當選為第7屆理事長，台灣期貨交易所吳自心董事長當選為監事會召集人。
◎2023/9/20	舉辦「台以金融暨保險科技交流座談」，蘇建榮理事長出席並與金管會黃天牧主任委員、以色列駐台代表Maya Yaron共同揭幕。
◎2023/10/25	舉辦「台北金融科技展論壇」(FinTech Taipei 2023)，蘇建榮理事長出席，並由金管會黃天牧主任委員蒞臨指導。
◎2023/11/13	發布「112年金融建言白皮書」。
◎2023/11/24	本會蘇建榮理事長出席「2023台北國際金融博覽會」。
◎2023/12/6	陳慧遊副理事長出席國泰世華銀行與警政署刑事警察局共同舉辦之「說出來阻止更多人受騙，反詐倡議記者會」，響應反詐行動。
◎2023/12/27	蘇建榮理事長出席中國信託銀行設立創新基地168 Studio之開幕記者會並致詞。
◎2024/1/17	蘇建榮理事長接見美國在臺協會商務組Betsy Shieh組長，討論金融AI、金融科技合作等議題。
◎2024/5/3	為協助金管會彭金隆主任委員於上任前聽取各金融業公會之建言，蘇建榮理事長主持「金融建言座談會」，邀請11家金融業公會會員提出各項重要金融建議。

時 間	重 要 內 容
◎2024/6/15	與台南市政府合辦「113年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會彭金隆主任委員、台南市黃偉哲市長、蘇建榮理事長及主要金融業公會理事長等共同揭幕。
◎2024/9/10	蘇建榮理事長主持「打造亞洲資產管理中心政策與產業高峰論壇」，並由金管會彭金隆主任委員蒞臨指導。
◎2024/10/15	蘇建榮理事長請辭，由陳慧遊副理事長代理理事長職務。
◎2024/11/1	舉辦「FinTech Taipei 2024台北金融科技展」，由陳慧遊代理理事長出席，並由行政院鄭麗君副院長、金管會彭金隆主任委員蒞臨指導，主要活動包括博覽展、國際論壇、國內外新創Demo、台北金融科技獎頒獎典禮等。
◎2024/11/20	舉辦「金融業環境宣言簽署活動」，在環境部彭啟明部長、金管會彭金隆主任委員見證下，陳慧遊代理理事長與35個團體會員代表簽署環境宣言啟動儀式，宣示金融業支持國家推動淨零轉型與永續發展之決心。
◎2024/11/26	發布「113年金融建言白皮書」。
◎2024/12/7	與台北市政府合辦「113年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會彭金隆主任委員、台北市蔣萬安市長、陳慧遊代理理事長及主要金融業公會理事長共同揭幕。
◎2024/12/10	召開第7屆第1次臨時會員代表大會，選舉結果為銀行公會董瑞斌理事長接任第7屆理事長未完任期。
◎2024/12/13	在金管會指導下，本會設立「金融科技產業聯盟」，並分設金融科技應用研發、數位金融產業標準、金融科技投資交流及異業生態共創等4個工作圈，分別由中國信託、玉山、凱基及國泰等金融控股公司擔任召集人。
◎2024/12/25	舉辦「113年金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」，由董瑞斌理事長主持，金管會彭金隆主任委員蒞臨致詞。
◎2025/2/19	舉辦「金融科技產業聯盟」啟動典禮，由董瑞斌理事長主持，金管會彭金隆主任委員蒞臨指導。
◎2025/8/13	配合金管會政策，召開推動年輕世代金融素養相關會議，由吳當傑秘書長主持，協助安排研訓機構指派講師至各級學校進行金融教育及防制詐騙宣導。
◎2025/10/21	發布「114年金融建言白皮書」。
◎2025/10/22	舉辦「台北金融科技論壇」(FinTech Taipei 2025)，並舉辦以色列與加拿大金融科技專場論壇、金融科技產業聯盟成果展示等系列活動。董瑞斌理事長出席致詞，並由金管會彭金隆主任委員蒞臨致詞。
◎2025/10/29	獲頒金管會114年度金融教育貢獻獎-最佳協力獎銅質獎，由吳當傑秘書長代表受獎。
◎2025/11/3	在金管會指導下，舉辦「2025年臺灣金融週」活動，透過寓教於樂的方式讓民眾輕鬆學習金融知識。
◎2025/11/8	與嘉義縣政府合辦「114年金融服務愛心公益嘉年華」，由金管會彭金隆主任委員、嘉義縣翁章梁縣長、董瑞斌理事長及主要金融業公會理事長共同揭幕。
◎2025/11/12	出席新加坡金融科技展，由黃錫和副秘書長代表金融科技創新園區分別與韓國金管會支持之Fintech Center Korea及首爾市政府支持之Seoul Fintech Lab簽署合作備忘錄(MoU)。
◎2025/12/11	舉辦2025年「普惠金融」金融科技主題式推廣活動之成果發表會，由吳當傑秘書長出席致詞。
◎2025/12/16	舉辦「2025年金融服務業教育公益基金教育獎助學金頒獎典禮」，由董瑞斌理事長主持，並由金管會彭金隆主任委員蒞臨致詞。



金融總會創建20週年紀念專刊

發行人：董瑞斌
出版單位：台灣金融服務業聯合總會
地址：104439臺北市中山區德惠街9號4樓之6
電話：(02) 2598 3328
傳真：(02) 2598 3318
網址：<https://www.tfsr.org.tw>
編審委員：吳當傑、洪杉源、柯榮哲、林志光
陳曉珮、鄭惠之、賴建宇、魏廷潔
黃錫和、黃耀白、吳宜聰、何肇榮
設計印刷：聯想文化實業有限公司