

金總會訊

發行人 蘇建榮
發行單位 社團法人台灣金融服務業聯合總會
地 址 台北市中山區德惠街 9 號 4 樓之 6
電 話 (02) 2598-3328
傳 真 (02) 2598-3318
網 址 www.tfsr.org.tw
電子郵件 info@tfsr.org.tw

44

2024 年 08 月第 44 期

Taiwan Financial Services Roundtable | Bimonthly

活動報導

金融科技創新園區率團赴馬參訪 與馬來西亞金融科技協會簽訂 MOU

金融科技創新園區 FinTechSpace 於 7 月 1 日至 3 日率國內 9 家金融科
技新創業者赴馬參訪，與馬來西亞金融科技協會 (FinTech Association
of Malaysia ; 以下稱 FAOM) 簽署資源互惠合作備忘錄，拜會馬來西亞金融
科技生態圈重要業者，更與馬來西亞數位經濟局 (Malaysia Digital Economy
Corporation ; 以下稱 MDEC) 聯合舉辦「台灣金融科技發表日」 (Taiwan
Fintech Day)，期能加速媒合產創商機、對接當地生態圈之落地資源，並拓展台
灣金融科技產業海外版圖。

園區本次與 MDEC 聯合舉辦「台灣金融科技發表日」，安排 9 家輔導團隊登
場發表，包含與 U.S. Bank (美國合眾銀行) 合作登陸北美市場的台灣盈士多
(Insto) 、甫通過 ISO30107 活體偵測標準的凸版蓋特 (TOPPAN IDGATE) 、
獲選今年 VISA 加速器計劃的摩揪 (On-Us)，以及數位身分、甯寶數位、雲想
科技、市民永續、桓竑智聯與立鼎資訊等，類型包含監理科技、綠色金融、支付、
行銷科技、保險科技、資安與智能理財等主題，本活動獲馬來西亞相關之金融機
構與在地金融科技社群高度關注，包括駐馬來西亞臺北經濟文化辦事處、馬來西
亞網路安全機構 (CyberSecurity Malaysia) 、 CIMB Group (聯昌國際銀行) 、
OCBC Bank (華僑銀行) 、 UOB (大華銀行) 、台新銀行、國泰銀行等多家機
構皆到場參與，會後交流熱絡，有效推動兩地業者之間的合作與發展。



2024 FinTech 校園接班人實習啟動典禮

培育具競爭力的金融科技種子人才，金融總會辦理第三屆「 FinTech
為 校園接班人 」計畫，提供一站式金融科技人才聯合招募，於 7 月 2
日在金融科技創新園區 (FinTechSpace) 舉行實習啟動典禮，由金融總會
蘇建榮理事長主持，邀請金管會蔡福隆主任秘書、銀行局侯立洋主任秘書、
數位發展部數位產業署黃雅萍主任秘書蒞臨指導，並安排華南銀行陳晞涵副
總經理、國立中正大學林文昌執行長等分別代表金融機構及學校致詞。

隨著金融科技蓬勃發展，跨領域多元人才需求增加，金融科技創新園區今
年舉辦第三屆 FinTech 校園接班人，獲得熱烈響應；同時為持續深耕產學人才接軌，並鼓勵金融業善盡社會責任，發揮
共同回饋社會之綜效，今年也特別結合金融總會金融服務業教育獎助學金捐
款單位提供實習職缺，供大專獎助學金得獎
學生參與。此次共匯集 28 家金融機構及新創業者提供近百實習職缺，包含程式開發、資料分析、系統開發、資訊安全、
數據分析、商品設計、行銷企劃、營運策略及金流規劃人員等類型，吸引來自國內外 47 所大學院校，近 300 名各領域
學生踴躍報名。今年，參與活動的國外大學由去年 2 所增至 13 所，展現出活動在全球範圍的吸引力和影響力。





會員專訪

首家法人機構 獲得 CBPR 驗證 集保結算所加速資產整合

資料無國界，開放更是時時面向跨境，方有助於全球經濟生態系的良好運作。為防禦各國資料流動過程，成為跨國合作的不必要破口，損及經貿活動，歐盟自 2018 年 5 月正式上路「一般個人資料保護規則」(GDPR)，亞太經濟合作 (APEC) 亦在美國力推下，我國及加拿大等 9 個會員體，自 2011 年建立 CBPR (Cross Border Privacy Rules) 體系，推動國際資料傳輸標準的共通性，共同發布「全球跨境隱私規則宣言」，並成立「全球跨境隱私規則論壇」(Global CBPR Forum)。

作為 APEC CBPR System 體系成員的我國，內部積極準備接軌國際，尤其是 APEC 隱私法制，行政院個資保護委員會籌備處，由國發會推動於 2023 年 12 月 5 日成立，力拚在 2025 年 8 月 11 日前推動個資會成立，個人資料保護法相關業務自 2024 年 1 月 1 日起，移轉至個人資料保護委員會籌備處。

CBPR 是 APEC 成員共同建立推動的國際隱私法遵標準，以此銜接各國法遵規範、建立國際一致性體系；同時，也透過 APEC 認證的當責機構，驗證企業組織的隱私保護能力。我國 CBPR 驗證以 TPIPAS (Taiwan Personal Information Protection and Administration System；臺灣個人資料保護與管理制度) 為基礎，銜接 CBPR 的 50 項要求的方式辦理，意即通過 TPIPAS 驗證的企業組織，進一步取得 CBPR 驗證會相對容易。

投資人個資及隱私保護之跨國制度

國發會推動 CBPR 機制落地，財團法人資訊工業

策進會取得 CBPR 授證當責機構 (Accountability Agent；AA) 身份，臺灣集中保管結算所今年 4 月通過該會審查，6 月授證成為我國第一家 CBPR 驗證企業，集保結算所董事長林丙輝透過專訪，向金融總會會員機構分享此項寶貴經驗。

集保結算所為臺灣資本市場與短期票券市場唯一的後台，負責保管處理全國證券、期貨、短期票券、基金及跨境有價證券等涉及個別投資人的重要資料，因此必須透過系統化的隱私保護政策及資料安全措施，確保投資人的財產資料安全與隱私保護。個資保護是資本市場穩健運行的基石。集保結算所準此推動一個有效、且符合我國法令的個人資料保護制度，早於 101 年全面導入 TPIPAS 制度，建構以 PDCA 方式 (Plan-Do-Check-Act) 運行之個資管理流程，102 年通過 TPIPAS 制度驗證，取得經濟部核發的隱私權標章 (DP. Mark)，至今持續穩定運行、每年通過驗證，亦持續精進資料安全措施，提供國人證券資產最安全的保障。

截至目前 (113) 年 7 月底，整體證券市場已有超過 520 萬證券帳戶申請採用電子證券存摺，並有逾 340 萬名投資人使用「集保 e 手掌握」App；另跨界合作辦理的開放銀行業務，即 APP 連結銀行服務部分，集保結算所目前已和 16 家金融機構合作，其涵蓋範圍占全國前 20 大金融機構存款餘額逾 9 成，提供 App 使用者自主操作連結查詢其本人銀行帳戶餘額及交易明細，使市場投資人能更加便利的掌握資產相關資訊。

開放為網路環境的必然，資料更是 AI 世代的籌碼



臺灣集保結算所董事長 林丙輝

與挑戰。林丙輝董事長表示，集保結算所核心業務處理保管的資料，有許多涉及投資人身分基本資料及財產資料，也包括外資的資料；因此如何建構一個既能符合國內法制，亦能獲得跨國承認的投資人個資及隱私保護制度，便是集保結算所一直以來相當關注的議題。

然而，近年來數位經濟躍為全球經貿活動的核心，加上物聯網與數位科技的發展，資料跨境傳輸日益頻繁，而數位資料又有無國界的特性，導致資料外洩範圍風險增加，詐騙集團亦利用跨國追查犯罪不易，電信流及金流難以追蹤，進行跨國詐騙致國人財產損失，惡行令人髮指。「如何保障民眾個資不受侵害，是國家及企業亟需處理的問題」，林董事長提醒，經濟生態系中的政府、企業、金融機構等每個成員，傾向開放既有資料、以促進現代經濟的運行，同時必須做好自我資料的保護，以保障自我優勢，大幅加深考驗了每個成員持續精進資料管控能力，以及優化資料管理制度的需求。

他回憶說，因此當集保結算所從資策會得知，美國將在 APEC 下領導推動 CBPR 國際隱私法遵標準時，就積極爭取通過驗證，應能彰顯集保結算所在個資及隱私保護領域的努力，讓國內外投資人更放心把投資資產交給集保結算所。

CBPR 加持集保所未來國際合作

「取得認證，即代表我們的個資管理能力已接軌國際標準」，林董事長說，集保結算所執行 TPIPAS 制度多年，有關隱私權保護政策的跨國資訊傳輸、當事人權利行使程序、員工教育訓練程序等面向，均符合 CBPR 要求。

集保結算所取得 CBPR 國際驗證，一方面可以使外資對目前保管的投資國內證券市場部位的個資、隱私權保護更放心，提升外國人來台投資意願，持續引資；另一方面也有助於公司對外跨境業務的拓展與合作，甚至是跨國股東會投票或外資參與視訊股東會等皆能保障跨境資料傳輸的安全，提升對集保結算所各項服務的信心。

林董事長表示，配合我國金融市場國際化，未來集保結算所也會提出更多跨境服務，屆時通過 CBPR 驗證就會是我們與跨境合作夥伴間，識別彼此個資及隱私保護能力的重要指標。將來若與 APEC 會員國有跨境個資傳輸作業需求，因 CBPR 框架已調適各成員間個人資料及隱私權保護之法令規範，取得 CBPR 即代表公司之個資管理能力接軌國際標準，將可直接接軌當地個資傳輸的法規要求，有效降低法遵成本，相信對我國資本及票券市場發展來說，都是有一定加分的效果，能爭取更多國際合作機會。



名家訪談

金融業導入 AI 應用 台新金控資訊長孫一仕 謹慎以對

AI 人工智能技術發展快速，為整體產業與社會活動帶來廣泛的經濟和社會效益，其技術創新亦可能帶給業者的挑戰，政策上位由國科會發布「人工智能基本法」草案，金融監督管理委員會則就金融領域，尤其是領有特許執照的銀、保、證三大業，去（112）年10月發布「金融業運用人工智能（AI）之核心原則與相關推動政策」，今年6月再發布「金融業運用人工智能（AI）指引」，奠基於鼓勵金融機構善用科技，以負責任創新為核心，指引金融機構彈性選擇適宜的風險管理措施，應用可信賴的AI人工智能，發展更貼近現代環境的金融服務。

金管會今年第二季調查金融機構及其周邊單位，目前整體377家有使用AI的業者共有108家，佔比29%，其中銀行業有28家、占比74%最高。此項結果回應了諸多金融業相關公會，就銀行公會早自去年10月先一步擬訂「金融機構運用人工智能技術作業規範」，仿自律公約作法，確保銀行機構於開發和使用AI技術時兼顧消費者權益，保護個人隱私和數據安全，並有效管理風險。

對於AI人工智能導入在金融作業流程，本期專欄訪談台新金控資訊長孫一仕看AI治理，分享台新金控在AI人工智能之導入的各項經驗。在金融科技風起雲湧之際，台新採取積極應對，導入數位科技以及人工智能技術，持續培養整體組織的數位金融技能，除了藉由教育訓練提升現有員工的科技專業技能，也積極招募外部數位科技人才，以快速提升整體數位技能。透過掌握金融科技發展趨勢，積極布建數位金融生態環境，落實企業永續經營。

孫一仕資訊長表示，2022年ChatGPT問世，帶動一波新的人工智慧風潮，以不同以往面貌呈現的生成式AI，帶來使用人工智慧的門檻大幅降低，一般大眾一旦學會下達提示（Prompt），即便是簡單的提示也能獲得驚人的結果，可產生文字、產生圖片等，更進一步驅動大眾探索人工智慧的應用，人工智慧不再遙不可及，這樣的現象形成了「人工智慧民主化」（AI Democratization）。

「身為推動人工智慧應用單位的負責人，我對此一則以喜、一則以憂」，孫一仕說，這段期間以來接到許多詢問，討論能否運用人工智慧完成特定的業務需求，喜的部分是對於人工智慧的“賦能”，大家充滿期待，憂的部分則是發現大家對人工智慧的能力「過度樂觀」，多數認為只要引進生成式AI就可以解決所有的問題，實際上忽略了重要事實：「再厲害的AI，都是訓練出來的！」，沒有足夠多面向、多量的訓練資料，人工智慧並沒有辦法達到想像中的期待。

因此在這一般的人工智慧應用風潮中，孫一仕採取謹慎態度管理各方的「期望值」，同時以簡單易懂的方式，與台新同仁們溝通“養成”人工智慧的基本原理，以便於了解人工智慧的限制，未來才有機會好好地運用人工智慧。

金融機構為特許行業，有許多法規需要遵循AI應用於金融領域，與其它產業領域實務上存在許多的差別，預估條條框框的限制應該更為繁雜。孫一仕指出，過去金融機構即有許多人工智慧的應用情境，如信用評級，風險控管，防範偽冒交易，對於運用



人工智能並不陌生。「這類應用行之有年，通稱為『傳統人工智能』（Traditional AI），運用的資料多是所謂的『結構性資料』」，譬如說交易資料、交易時間、交易地點、收入資料，違約紀錄等等，能夠構成產生金融相關判斷的各項資料。

孫一仕強調，「生成式AI」如今取而代之，成為金融機構現在的最新課題，可以放開心胸、想像任何的應用可能，帶來無限的創新機會，台新金組織整體動員起來，融合十年來持續推進的數位轉型工程。

面對數位浪潮，台新金控以整體組織力因應，在金控層級成立數位策略委員會，督導整個金控的數位轉型業務，整體規劃各子公司之間的資源整合，深入數位創新、數據應用、人工智能三個最重大領域，成立任務單位主其事，經驗彼此共享、進而產生綜效。生成式AI的推動方面，以「賦能」強化為出發點，在數位策略委員會新增專責項目，人工智能治理也採行相似做法，進行整體金控生成式AI的推動。

孫一仕表示，由於生成式AI在台新金視為「賦能」的工具，目的是讓同仁在應用生成式AI工具下，更有效率完成工作、提高客戶滿意度等，因此各式職務同仁如何正確使用就相當重要，同時有規劃的導入會議讓所有同仁對生成式AI有正確的認識，不會極

度樂觀認為它什麼都會，也不會在經歷使用挫折之後極度悲觀，甚至排斥使用。

就歷史觀，人工智能的發展分成三個階段，目前是處於第三階段，孫一仕指出，支撐這個階段的要素，一是運算能力躍升，二是演算法的發展，三則為大量的資料。資料治理正是導入生成式AI的另外一項挑戰。金融業過往較擅長處理行內的結構性資料，如客戶資料和交易數據。但針對非結構化資料，各家金融業者尚在研討適當的治理方式。因此資料治理會是金融業導入生成式AI時，需要投資的一大重點。

台新金控旗下台新銀行8月與OneDegree Global進行概念性驗證（Proof of Concept；PoC），方向上是為匯集台新銀行內部的資料與知識庫的「台新腦」進行AI驗證服務，確保其落實金管會的「金融業運用人工智能（AI）指引」，成為台灣金融業首家建立負責任AI系統的銀行。孫一仕表示，台新金控在導入AI的過程中，特別重視資訊安全及隱私，在符合道德標準及透明性的方式下運作，不僅符合主管機關的治理要求，結合多家優秀協力廠商的協助，打造負責任的AI系統，更是台新發展AI的重中之重。

為 鼓勵金融機構善用科技，以負責任創新為核心，應用可信賴的人工智慧(AI)，發展更貼近民眾需求的金融服務，金管會於6月20日發布「金融業運用人工智慧(AI)指引」，做為金融機構導入、使用及管理AI的參考。

AI指引主要分為總則及6大章節，其中總則主要說明AI相關定義、AI系統生命週期、風險評估考量因素、以風險為基礎落實核心原則的方式、第三方業者的監督管理等共通事項；6大章節則分別說明金融業在落實6項核心原則時，依AI生命週期及所評估的風險，宜關注的重點以及可採行的措施，包括目的、主要概念，以及各原則相應的注意事項、落實方式或採行措施等。

金管會表示，本指引主要提供金融業者於導入及使用AI時可注意的事項，屬於行政指導性質。金融業相關公會如訂有運用AI之自律規範，可參考本指引納入相關重點及措施；如未訂定相關自律規範，則建議金融機構參考本指引導入、使用及管理AI系統。金融機構在運用AI系統辦理金融創新業務時，如有必要，金管會鼓勵金融業者可透過金融科技創新實驗或金融業務試辦等機制進行測試。

未來金管會將持續關注金融業導入AI科技所面臨的挑戰及機會，督促金融機構強化風險控管、消費者保護、資訊安全及弱勢族群數位權益，並引導業者在兼顧消費者權益及金融市場秩序下，投入科技創新，提升金融服務效率、品質及競爭力。

2024台北金融科技獎 徵件啟動

為 擴大金融科技生態系與加速普惠金融，由金管會指導、金融總會與台灣金融研訓院共同主辦，並由芬恩特創新聚落及金融科技創新園區負責執行之「台北金融科技獎」重磅回歸，廣邀對金融創新、共創、綠色金融科技及國際市場四大面向具有卓越表現的單位參賽，通過跨領域合作展示金融科技的創新成果，激發無限潛力與交流互惠，加強生態系中的連結。

此外，今年亦特別新增綠色金融科技獎，以強化綠色金融發展和應用。最終獲勝團隊將獲得價值百萬的獎勵資源，並於「2024台北金融科技展」正式頒獎。



第二屆「2024台北金融科技獎」，係依據金管會發布的「金融科技發展路徑圖2.0」，提出具體推動事項4-3-8「辦理金融科技獎項徵選、評鑑及金融科技解決方案競賽」舉辦。規劃包括「金融創新獎」、「共創典範獎」、「綠色金融科技獎」及「國際市場潛力獎」四大獎項，誠摯邀請各金融機構、金融科技公司、學研單位、科技公司及電信公司等，以具創新性及無限潛力的金融科技技術或商業模式踴躍參與。

各獎項優勝團隊將於「2024台北金融科技展」頒獎，並享有免費參展、創新技術與服務發表及進駐金融科技創新園區FinTechSpace，獲得相關輔導等價值百萬的資源。活動簡章、競賽機制及獎項報名等相關資訊，可詳參金融科技創新園區(FinTechSpace)官網。

金融行動創新法規調適平台起跑

金 管會彭金隆主委拚「行動創新」，首場「金融行動創新法規調適平台」起跑。由彭金隆主委親自主持、交流，希望透過此平台未來能快速因應市場的需求。

金融行動創新法規調適平台下設「銀行、保險、證券期貨、科技創新」等四大工作小組，主要對法規、監理政策進行溝通，小組成員包括學者專家、金管會及產業代表，未來預計每二個月會開一次會，主動發現金融領域相關議題，提出建議。

彭主委表示，機制設計由學者專家等外部人主導小組、主動發掘市場問題，而非由金管會官員擔任召集人，希望藉此掌握快速變化市場及需求，金管會收到建言將快速評估、回應。

首場會議先由金管會法律事務處簡報「金融行動創新法規調適平台」運作方式，接著由彭金隆主委致詞、與會成員交流、四大工作小組成員互相交流。

金管會彭主委上任不到一個月就提出「行動創新方案」，5月初與十大金融公會並與15家金控座談，蒐集124項建議，有38項、約3成是評估可行，已鬆綁其中八項可行措施。

這八項措施包括：一、開放並簡化純網銀線下作業範圍與程序；二、開放微型台指期貨商品；三、保險業已投資公建可續適用1.28%風險係數，免依新制調整；四、簡化銀行發結構債流程；五、放寬未具投信基金性質的境外基金的委任金融機構家數。六、開放券商得以簡易分支機構設立；七、修正外匯價格準備金制度，平穩壽險業避險成本；八、續推信託評鑑獎勵。

教育公益 基金專區

金管會為
鼓勵金融業
善盡社會責

任，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業，及提供金融教育課程，以落實產學合作效果，特委請本會發起籌設金融服務業教育公益基金，俾發揮共同回饋社會之綜效。

金融服務業教育 公益基金執行情形

1 教育公益基金：感謝金融業各公會、金融周邊單位及各金融機構多年來的支持並持續捐贈，讓金總能夠持續執行金融教育獎助學金及金融教育課程宣導工作。113 年度教育公益基金募得總金額為新台幣 9 仟 275 萬元，扣除金融教育課程受託單位費用 2 千萬元，餘款 7 仟 275 萬元，將可提供 1,455 名學生獎助學金。此外，本會已於 8 月函告各校開放申請。

2 金融教育課程：鑑於普及金融知識及建立正確金融理財觀念，對個人生活規劃有極大助益，更有助提升整體經濟與金融市場之健全發展，本會特別針對銀髮族及原住民等團體開設課程，每場講座以貼近民眾生活及自身權益相關議題，如投資理財觀念及防範金融詐騙等專業知識內容，擴大知識學習面向，提昇民眾理財觀念與知識。



數位沙盒 GenAI Workshop

為挖掘國內外可運用於金融服務創新的各式 AI 解決方案，加速金融服務跨域合作，帶動整體產業轉型升級，2024 數位沙盒聚焦 AI 金融，尋找人工智慧於金融服務的應用可能，進而促進金融機構與金融科技公司的跨域共創 PoC 實證合作，促成商轉落地。

為讓入圍團隊更了解雲端及 AI 技術開發架構，FinTechSpace 與技術夥伴 AWS 規劃一對一架構諮詢時間，團隊將與 AWS 架構師討論如何優化團隊現有技術架構，並探索在雲端進行開發的可能性；8 月 7 日與 AWS 共同舉辦「GenAI Workshop」，由 AWS 架構師進行 AI 開發工具 Amazon Bedrock、大型語言模型 Claude 的介紹及引導實作，參與者透過 API 方式使用 Bedrock 進行文本生成、多模態處理、知識庫管理及智慧開發與應用，能有效提升團隊的技術實作力和雲端應用力。



會務訊息

113 年金融建言白皮書

本會 113 年金融建言白皮書編製工作刻正進行中，研究團隊業已提出白皮書期中報告，本會並於 7 月 26 日下午 2 時 30 分採視訊會議方式，由蘇理事長主持召開白皮書期中報告審查會，金管會、財政部及央行派員蒞會指導，提供回應意見。後續本會規劃於 8 月 28 日召開期末報告審查會，完成後將提報本會理監事會通過後對外發布，在此感謝各公會及周邊單位之協助，提供建言，以促進金融產業發展。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表	職稱	備註
2024/6	財團法人台灣票據交換所	黃昱程	董事長				新入會
2024/6	財團法人台灣票據交換所	嚴文亮	總經理				新入會

活動預告

校園接班人活動與出國觀摩

本教育公益基金於 113 年起結合 FinTechSpace 「2024 FinTech 校園接班人」計畫，特設「金融服務業教育獎助學金」專屬職缺。經面試後，共有 6 名獎助學金學生錄取。校園接班人活動將於 10 月份選拔出 7 位表現優秀的實習生擔任國際校園大使（其中包含 2 位來自獎助學金名額），與 FinTechSpace 一同前往 11 月舉行的「2024 Singapore FinTech Festival」活動，親身體驗最新的金融科技應用，以拓展國際視野，FinTechSpace 將持續致力於培養未來金融科技人才，強化台灣在全球金融科技領域的競爭力。