

FinTechSpace 舉辦監理沙龍 聚焦虛擬資產服務法

FinTechSpace 於5月16日舉辦監理沙龍，以「虛擬資產服務法」為主題，由資策會金科中心李震華副主任分享國際發展趨勢，並邀請證期局黃超邦組長與國際通商法律事務所邱佩冠合夥律師進行主題分享，以及國泰金控策略溝通部施君蘭副總經理與銘傳大學金融科技學院林盟祥副教授兼主任等專業共同與談。

本場活動共有6家新創業者（可立可資安、台灣盈士多、市民永續、伯瑞多、凱特納、湊伙）及15家金融機構（上海商銀、中國信託商業銀行、永豐金控、永豐銀行、國泰金控、國泰證券、國泰世華銀行、統一證券、凱基金控、富邦金控、台北富邦銀行、富邦人壽、華南銀行、臺灣銀行、臺灣企銀）參與，實體與線下共有110位與會，針對虛擬資產服務法的各監理階段、國際監理趨勢進行熱烈交流與討論。



數位資產與穩定幣論壇：新法規、新格局、新機遇

金融科技創新園區與DADRC數位資產發展研究中心於6月11日假政大公企中心共同舉辦「數位資產與穩定幣論壇：新法規、新格局、新機遇」。

本論壇聚焦我國數位資產監理政策之最新動向、技術應用場景與產業發展前景，廣邀產官學界專家共襄盛舉，促進建設性對話與協作。本會由黃副秘書長代表出席致詞，為本論壇揭開序幕，並引領各界對未來發展方向之思考與交流。





會員專訪

推動各族群階層金融教育 台灣金融研訓院不遺餘力

為激勵金融業與金融周邊單位發揮創意思維，金管會於 113 年舉辦第一屆「金融教育貢獻獎」。其中，台灣金融研訓院獲頒「最佳成效獎金質獎」，表彰其在女性新住民金融教育的卓越貢獻。

院長高一誠強調，金融研訓院除致力推廣在女性新住民金融教育外，在其他各個族群、年齡層的金融教育也不餘遺力，且成效斐然。他指出，不僅成人、大學生應接受金融教育，甚至中學生、小學生也應建立風險意識與正確的消費觀，「小學 4 年級，當是施行金融教育的起點。」

小學生就應接受金融教育

2022 年起，以小學四年級學生為目標對象，金研院研發了一套包含知識、態度、行為三大面向的 KAP (Knowledge、Attitude、Practice) 金融素養教材，教導他們因應現代社會應有的金融觀念。此套金融素養教材透過遊戲，模擬一般家庭的理財情況，讓小學生體驗可能的財務壓力、危機，並尋覓合適、可行的解決方案。

之後，金研院更推動「國小體驗式金融素養教育計畫」，分別與兆豐、華南、彰化銀行合作，在高雄市、台南市、彰化縣的國小，施行「CSR 金融共好公益計畫」，遴選銀行員擔任「CoCo 老師」，透過遊戲化教學，促使小學生理解、思考、應用金融知識，從容因應現實的金融生活。

「CSR 金融共好公益計畫」迴響相當熱烈，高一

誠認為，在小學階段，應建立正確的消費觀，不過度消費，不受他人炫富消費行為的影響，也不囤積不必要的物品，也不可過度節儉，在確保財務安全的前提下，當買、應買則買，「尤其是投資自己，更是省不得。」

「在國中階段，學生的零用錢略為增加，師長應導入儲蓄概念。」高一誠解釋，國中生應知，將零用錢、壓歲錢存進銀行，都可收取利息，激勵他們節制開銷、積極儲蓄，不必全部用於消費。「在高中階段，建議師長協助建立學生的風險意識，讓他們認知天有不測風雲，應及時建立保險防護網，以防意外與變故。」

大學生遭詐騙案例屢見不鮮

在大學任教多年的高一誠感嘆地說，大學生遭詐騙的案例屢見不鮮，有些遭團購詐騙，有些則遭投資詐騙，「在大學階段，學生不僅得慎選未來足以安身立命的職業，還得認識各種金融商品，更得培養判斷是非的能力，不被各種誘人的話術吸引、欺瞞。」

從小學到大學涵養上述金融知識，高一誠認為，當可幫助學生在步入職場時，養成量入為出的生活態度，有原則且節制地消費，並培養合宜的消費觀念，有計畫且有規律地儲蓄，如規範自己在薪酬一入袋後，便強制儲蓄若干款項，並持續精進金融知識，待有一定積蓄後，再進行投資，較為穩妥。

「成人最應提防輕率投資，與誤觸詐騙陷阱，這也是金研院與諸多金融機構推行金融教育的重中之

重。」高一誠解釋，無論投資任何金融商品，都得先花時間研究，切不可人云亦云，亦不可投資陌生的商品與產業，「投資著重長期而非短期獲利，千萬不可因短期獲利而自我膨脹，否則容易因過度投資，一旦失利將危及財務安全，更不可自詡精明，以為自己不會被騙，聰明反被聰明誤者，多不勝數。」

高一誠提醒，資本市場充滿不確定性，有些投資新手胡亂投資卻大賺，在網路社群媒體自稱股神，甚至開班授課、聚眾集資，「但時間一長，投資績效必定會回到常態。唯有具備厚實的金融素養，與持之以恆的投資紀律，才能穩定而持續地獲利，享受投資的果實。」

輔導有薪婦女、原民學生

成人在投資時，除了得先充實金融知識，還得確認收入大於支出，建議以「閒錢」進行投資，一旦遭遇虧損，不至於影響工作、家庭，更得慎選合宜的投資工具，才能將風險降至最低，「可幸的是，在台灣的資本市場，投資工具愈來愈多，就連財力不甚豐厚的受薪階級，也有適合他們、可小額投資的投資工具。」

例如針對有薪的婦女（主要是女性社福人員），金研院推動「婦女金融賦能計畫」，其有 3 大特點，依次為結合團體課程與輔導追蹤、同時進行量化與質性評估，並優化學習教材、開發財務盤點程式，讓學員更快、更深入地吸收金融知識，方便其自行盤點財務，調整財務規劃。

在教學過程中，金研院特別在教材裡，將定存、資產、負債比、信用評分、收益來源等金融專有名詞，轉換為較易理解的口語化詞彙，且派遣專人於課後進行電話訪問，追蹤學員的學習情形，確認學員財務變動狀況，協助她們排除學習金融知識、執行理財計畫所遭遇的困難，鼓勵其堅持理財習慣。



台灣金融研訓院院長 高一誠

針對原住民，金研院也與輔仁大學原住民族資源中心合作，為該校原住民學生開設金融素養課程。高一誠透露，在可見的未來，金研院將教育對象擴大至國軍。「軍人收入穩定，但從業環境封閉，若不謹慎理財，多年積蓄可能轉眼成泡影，且其多半心思單純，易成詐騙集團鎖定的目標，故務必強化其防詐意識，以防堵憾事發生。」高一誠指出。

守護財富並強化防詐騙意識

隨著金融科技、理財商品不斷推陳出新，高一誠強調，所有年齡層的國人都得精進金融知識，才能守護並放大自己努力所積攢的財富。尤其隨著 AI 科技日新月異，詐騙新招也層出不窮，國人金融素養必須持續與時俱進，才不會淪為詐騙的受害者，金融研訓院也將持續推動各類型課程，增益國人的金融素養。



名家訪談

培養、深化國人金融素養 強化社會、國家經濟韌性

為

落實台灣金融教育、提升國人金融素養，自 95 年起，金管會訂定「金融知識普及工作推動計畫」，每 3 年進行整體檢討、精進，現已發佈第 7 期推動計畫，作為 113 年至 115 年推動金融知識普及工作的藍圖。

根據此藍圖，為促進普惠金融，讓全國 368 個鄉鎮市區均可獲得金融教育，金管會持續商請台灣金融服務業聯合總會，每年協調各金融周邊單位，派員前往台灣各地進行金融教育宣導，以利國人吸收金融新知，增益其對金融詐騙、防治洗錢的認識。

先進國家金融教育值得借鏡

金管會更配合 12 年國教課程綱要，製作金錢規劃、借貸與信用、保險與風險管理、理財投資、金融消費保護、洗錢防制等 6 項金融教育教材及影片，供高中職、國中、國小教師教學時運用。

然而，先進國家金融教育仍有值得台灣學習、借鏡之處。中山大學財管系特聘教授兼系主任蔡維哲指出，加拿大、新加坡及北歐國家著重將金融教育融入日常生活情境，且普遍運用生活化、遊戲化與數位化的教學方法。

例如，芬蘭的金融教育強調互動式和實境模擬學習，讓學生在模擬的商業環境中，學習經濟與金融知識；加拿大則舉辦各式金融競賽，如「金融素養青年競賽」（Financial Literacy Youth Competition），並結合互動遊戲元素，協助學生學習該國的稅務與金融制度。

新加坡政府則將虛擬銀行，導入小學課程，鼓勵學生自幼養成理財習慣。蔡維哲分析，由於台灣市場規模較小，且慣用國外教材，導致教學內容與台灣金融產業實況有所落差，學生不一定可汲取實用的金融知識，「台灣的金融教育，應更個人化、情境化與數位化，以提高學生對實際金融情境的適應能力。」

學會將知識落實為實際行動

蔡維哲強調，台灣金融教育應讓學生學會將理論知識落實為實際行動，相關課程不能再偏重公式推導、數學計算及抽象的理論框架，「否則，當學生畢業後，面對日益複雜的金融環境與層出不窮的詐騙手法，將缺乏足夠的批判思辨與實務判斷能力，更易陷入各式財務陷阱。」

「台灣金融教育應採生活場景教育模式，緊密結合教學內容及日常生活，並在教學過程中，融入實務案例與真實社會事件。」蔡維哲認為，金融教育應加入金融詐騙案例分析，與模擬投資競賽、互動式理財遊戲，以真實情境激發學生的學習興趣，培養他們實際應用、應變的能力。

除此，蔡維哲強調，未來台灣金融教育應充分考量不同族群、年齡層的背景差異與特殊需求，不可只有「一刀切」的教學模式，「針對財務較為脆弱的女性新住民，台灣金融研訓院為其客製化金融教育課程，成效卓著。台灣當加速擴充各式客製化金融教育資源，讓不同需求者各取所需。」

諸多財經學者、專家皆建議，台灣金融教育應注入更多創意思維。回顧多年的教學歷程，蔡維哲的心得是，金融教育注入創意思維的成功關鍵，為「互動、實務與跨界」，否則容易淪為「紙上談兵」。

應生活化、遊戲化與數位化

「先前我到美國參訪，發現許多大學的財經科系，都會將校友的捐款投入資本市場，由老師帶領學生投資。」蔡維哲解釋，如此既能提供學生實作的機會，實際且深刻地體驗、理解投資的收益與風險，台灣金融教育應多採用生活化、遊戲化與數位化的互動教學模式，讓學員增益接近實務的經驗。

目前，台灣金融教育創新的最大障礙，乃是教育體系中的專業師資嚴重不足。蔡維哲直言，當下金融商品種類、數量爆炸性成長，金融商品、金融模式日益複雜，「國內各大學財經科系的編制，卻沿襲數十年來的體制。於是，教師得同時肩負研究、導師職責、行政服務與計畫申請等多重壓力，維持教學品質已然不易，遑論投注於教學創新，實難帶領學生參與實務。」

蔡維哲呼籲，若要培養在複雜多變的現代金融環境中的實際應對能力，應從 5 個面向開展金融教育改革，依次為：政府資源投入質量應提升、教師專業發展應獲多元支持、教育體系應革新重構、產學合作應深度整合，及促進產官學研共同參與並分擔責任。

「打破學術界與產業間的藩籬，建立更緊密的產學合作機制，當可讓學生提早接觸實務。」蔡維哲表示，產學建立常態化的交流平台，增加學生到金融產業實習的機會，當是金融教育改革的關鍵環節，「唯有產官學研集思廣益、凝聚共識，才能真正整合多維度、系統性的改革策略。」



中山大學財務管理學系特聘教授兼系主任 蔡維哲

近年來，金融科技日新月異，既帶來便利，也衍生若干危機。蔡維哲懇切地說，金融科技浪潮洶湧來襲，金融教育得同時朝「科技化」、「即時化」和「情境化」等三重面向前進，「適度應用 AI 分析大數據，可打造更精準、更高效能的金融教育模式，還可針對不同的學習者，提供最妥切的建議，還可協助建議財務決策模式，為教學內容充實實證基礎。」

政府應當引導金融教育創新

面對此劃時代的科技突破，蔡維哲寄望政府，承擔起金融教育創新的引導者角色，系統性規劃並投注資源，打造適合國人的金融教育體系，「金融教育應從小扎根，隨著國人年齡增長，一階一階培養、深化其金融素養，且持續與時俱進。」

金融教育改革的最終目標，蔡維哲認為，當是開創融合理論與實踐、知識與行為的全新模式，教育國人縱使面臨複雜的金融環境，依然可做出明智且符合自身最佳利益的財務決策，「不僅有助於提昇個人福祉，還可強化社會、國家的經濟韌性與穩定性。」

2025 台北金融科技論壇

全球創新，驅動金融未來

2025 台北金融科技論壇匯聚全球產官學界菁英，深入探討虛擬資產、人工智慧、科技防詐等關鍵議題，展示創新成果，推動金融產業升級與國際連結。

活動日期：2025/10/22（三）至 10/23（四）

活動地點：台灣金融研訓院 / 金融科技創新園區

指導單位：金管會

主辦單位：金融總會、台灣金融研訓院

論壇與活動亮點

國際金融科技論壇 (10/22)

- 邀請全球金融科技專家，深度剖析虛擬資產、AI 應用與科技防詐的最新發展。
- 頒發數位沙盒競賽獎項，表揚創新解決方案，助力金融數位轉型。

金融科技演講會 (10/23)

- 金融科技產業聯盟、國際獨角獸企業與科技巨擘齊聚一堂，分享數位支付、區塊鏈等前瞻應用，聚焦服務創新與實務案例。

FinTechSpace 新創展示與媒合 (10/22-23)

- 現場 Demo 展示 AI、防詐等突破性技術，匯集創新動能。
- 邀請國際加速器代表分享歐美與亞太市場最新脈動、趨勢觀點。
- 金融科技產業聯盟發表自主實證成果，深化新創與產業鏈的連結。

金融科技應用展示區 (10/22-23)

- 匯集國內外新創與獨角獸企業，展示最新應用場景，聚焦產品亮點、合作模式與成功經驗。

FinTech Party of Taiwan 交流之夜 (10/22)

- 輕鬆有趣的交流饗宴，連結新創、創投與金融機構，促進多元互動契機。

掌握全球金融科技脈動，開拓創新無限可能

誠摯邀請您參與 2025 台北金融科技論壇

共創金融創新與交流的新篇章！

更多詳情請見 FinTechSpace 官網



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：**本會提供之金融教育獎助學金分上下學期撥款，每名學生金額新台幣 5 萬元整。113 學年度獎助大專院校學生共 1,539 名，上學期獎助學金於去年底已完成撥款，下學期扣除已畢業及休學名額後，業於 4 月份發放獎助學金予 1,528 名學生。
- 2 校園接班人活動：**本教育公益基金於 113 年起結合 FinTechSpace 園區之「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，今年度有 8 個基金捐款單位提供 11 個職缺。10 月份將評選出 2 位優秀同學擔任國際校園大使，與園區於 11 月前往新加坡 FinTech Festival 觀摩學習，拓展國際視野。
- 3 金融教育課程：**本會持續透過線上線下虛實整合方式辦理金融教育宣導，並積極深入離島偏鄉傳遞金融保險知識，落實普惠金融。宣導對象涵蓋一般民眾、婦女團體、大專學生、國軍退役役官兵、離島偏鄉、新住民與原民部落等。並根據受眾特性安排講座主題，如針對高齡長者及弱勢族群加強宣導防範金融詐騙、信託 2.0、樂齡理財、長照醫療、微型保險、小額終老保險等重要議題；以及針對大專生及年輕族群宣導基礎理財知識、信用紀錄維護、金融防詐及強制汽機車險等，健全風險意識。



聰明購買 — 防範詐騙篇 —



常見保險詐騙態樣

製作假保單詐騙

- 以低風險、高報酬的保險，引誘保守型客戶將大筆資金投入。

引誘保守型客戶將大筆資金投入

2025 數位沙盒金融 PoC 實證論壇

金融科技創新園區 (FinTechSpace) 主辦之「2025 數位沙盒金融 PoC 實證徵選」現正熱烈徵案中，即日起至 6 月 30 日截止。本屆徵選以「創新解痛，智領未來」為主題，邀請八大金融機構共同參與，包含永豐金控、中國信託、台新銀行、合作金庫、法國巴黎人壽、富邦金控、凱基金控與臺灣中小企銀等，針對內部營運、數據分析與數位防詐三大關鍵領域設計主題，徵求外部創新解方。歡迎科技與金融創新團隊提出具備實證潛力的解決方案，協助金融業優化營運與風控。獲選團隊最高可獲 50 萬元獎勵與輔導資源，並於「2025 台北金融科技論壇」公開頒獎與成果發表。

為促進更多前瞻合作與實證交流的契機，園區於 6 月 16 日（一）舉辦「2025 數位沙盒金融 PoC 實證」，現場邀請日本數位轉型專家與台灣金融機構代表，針對「日本數位轉型：AI、數據與防詐如何重塑金融與產業格局」進行專題分享，同時聚焦台灣金融機構核心需求與實務挑戰，本會由黃副秘書長代表出席致詞，期望透過國際視野與在地需求的雙向鏈結，促進創新交流與對話。



會務訊息

114 年金融建言白皮書辦理情形

本會 114 年金融建言白皮書編製工作刻正進行中，目前本會已陸續收到銀行公會、證券公會、會計師公會全聯會...等會員機構提出之金融建言提案。後續研究團隊預計於 7 月初提出白皮書期中報告，本會規劃於 7 月下旬召開白皮書期中報告審查會，邀請金管會、財政部及央行派員指導；並規劃於 8 月下旬召開期末報告審查會。敬請會員單位若有提案、新增或修改建言之需，歡迎儘速提出。

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
2025/4	台灣票券金融股份有限公司	邱彥郎	董事長	萬通票券金融股份有限公司	王和生	董事長	
2025/6		(暫不指派)		財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	張傳章	董事長	
2025/6	臺灣中小企業銀行股份有限公司	李國忠	總經理	彰化商業銀行股份有限公司	鄧秀娟	副總經理	
2025/6	臺灣銀行股份有限公司	吳佑輝	副總經理	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	謝芳蕙	副總經理	
2025/6	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	王遠平	總經理	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	邵之雋	董事長	
2025/6	勤業眾信聯合會計師事務所	柯志賢	總裁	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	資深會計師	