

金融總會第7屆第3次會員代表大會

本會於8月1日下午召開第7屆第3次會員大會，金管會彭主委金隆於致詞時肯定本會長年以來助力於整合銀行、證券、保險、信用合作社等各產業力量，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，包括提出金融建言白皮書，透過「金融科技共創平台」、「金融業淨零推動工作平台」、「金融科技產業聯盟」等機制協助政府與業界共同應對科技變革、氣候風險等關鍵性議題的挑戰，也有效加速金融創新及推動永續相關制度。另表達支持金融業透過政府法規鬆綁、市場開放、監理制度調整等，將所產生的效益及成果回饋給社會，就是「金融大回饋」的核心意義，期勉金融業共同努力讓社會真正「有感」。



金融科技創新園區5家新創前進馬來西亞 MyFintech Week

為協助新創拓展東南亞市場，金融科技創新園區輔導5家進駐團隊於8月前往馬來西亞，參與由馬來西亞中央銀行主辦的年度盛會「MyFintech Week 2025」。作為東南亞指標性金融科技展會，活動聚焦支付創新、普惠金融、永續金融與監理科技等議題，吸引來自全球的監理機構、金融機構與新創團隊共襄盛舉。5家團隊透過論壇參與、在地參訪與生態圈交流，深入了解當地市場趨勢，積極拓展合作可能，展現台灣 FinTech 新創的多元技術實力與國際潛力。



本次參與團隊涵蓋法遵科技、AI 行銷、資安驗證、AloT 運算與智慧金流等領域，包括已成功導入東南亞市場的凸版蓋特資訊、專注數據行銷的摩揪台灣、提供高效能交易與AI方案的光濟科技、聚焦身份驗證與資安防詐的網威智慧科技，以及推動智慧餐飲與跨境支付的點點全球。透過此次參與 MyFintech Week，台灣團隊不僅強化與馬來西亞在地生態圈的連結，也為後續進軍東協市場奠定良好基礎，展現台灣金融科技走向國際的堅實步伐。

金融總會參與金管會召開【研商「金融科技發展與創新實驗條例」部分條文修正草案公聽會】

依據金融科技發展路徑圖2.0，金管會督導「金融科技共創平台」監理科技與研究應用組辦理「金融科技發展與創新法制」委外研究，金管會彭主委金隆詳閱研究成果後，展現領導者高度視野與政策執行力，不僅設立「金融市場發展及創新處」，強化金融科技推進能量，更主動邀集金融總會與其他公會、金融科技相關協會於8月4日召開公聽會，迅速推動本次條文修正作業。

本次修正草案納入業務試辦，並在簡化申請程序、延長實驗期間及實驗核准後之開辦期限等面向，均有積極突破，有助提升金融科技發展動能，加速創新落地，並強化全民金融服務之可近性與普惠性。金融總會作為產業與政策之重要平台，原則上支持本次修正方向。

金融總會將持續發揮政策參與及平台交流的角色，與主管機關、產業界、學研機構緊密合作，共同推動金融科技創新制度深化，攜手打造安全、開放與永續的金融未來。



會員專訪

《金保法》納管融資租賃公司 融資租賃產業、消費者皆受惠

為

增進消費者權益保障，金管會規劃分三階段，將符合一定條件且從事消費金融業務之融資租賃公司，納入《金融消費者保護法》（簡稱《金保法》）的適用範圍。

第一階段，金管會將中租、裕融、和潤及日盛台駿 4 家上市集團旗下共 12 家融資租賃公司，如從事以自然人為對象之應收帳款收買、分期付款買賣或具類似融資性質業務者，公告為《金保法》第 3 條第 1 項所訂之金融服務業。

第二階段，被納入《金保法》適用範圍的業者，為 13 家金融機構轉投資的融資租賃公司。第三階段，金管會預計再將台北市租賃商業同業公會其餘會員，計 14 家融資租賃公司，納入《金保法》的適用範圍。

消費爭議可循《金保法》機制

114 年 4 月 23 日，金管會預告第一階段之納管公告及 4 項《金保法》授權子法的修正草案，已於 6 月 23 日預告期滿。金管會此舉要旨為，未來融資租賃公司應遵循《金保法》及相關子法規範，若消費者與融資租賃公司發生消費爭議，可循《金保法》之申訴評議機制解決。

日前，金管會亦參酌民間團體建言，針對融資租賃公司實務上常見爭議情形，如要求消費者簽署空白本票、未提供完整契約或清償證明等現象，於《金保法》授權子法修正草案中增訂相關管理規範，以

強化對消費者權益之保障。

修正草案重點，包括融資租賃公司應揭露利率及費用，及「融資租賃公司委託他人辦理業務招攬，應確保受委託者之廣告、業務招攬及營業促銷活動符合相關規定，並應建立監督管理及定期查核機制」、「融資租賃公司提供商品或服務前，應踐行認識金融消費者程序，瞭解金融消費者或欲為保證人之資力、信用、借貸狀況、資金需求原因，以確保所進行之業務與金融消費者之還款能力、所能承擔之風險相符」等。

台北市租賃商業同業公會理事長、一銀租賃股份有限公司董事長李源鐘指出，金管會規劃逐步將融資租賃公司納入《金保法》適用範圍，目的在於透過強化法令規範，健全融資租賃產業秩序與業者體質，同時提升消費者權益之保護。

融資糾紛多源自車貸業務

「外界對融資租賃產業多有誤解，其主要業務實為動產融資，約 70-80% 上市櫃企業都曾向融資租賃公司融資。」李源鐘解釋，融資租賃產業主要客戶為企業，後因兼營車貸業務，才從 B to B 跨足 B to C，即從企業金融跨足消費性金融，而中古車車貸業務糾紛頻傳，導致外界對融資租賃產業誤解更深，「金管會新制上路後，將有助於降低糾紛量。」

李源鐘直言，先前網路影片〈山道猴子〉所描繪

的消費融資亂象，確實反映出部分融資租賃公司於辦理業務時，未嚴格查核消費者還款能力之實務問題，尤以中古車融資業務為甚。針對相關亂象，台北市租賃商業同業公會已於 113 年 4 月 3 日訂定並公告「BNPL（Buy Now Pay Later，先買後付）自律規範」及「從事中古車輛交易業務自律規範」，呼籲會員公司應適度調整控管中古車車貸的業務量。李源鐘指出，金管會介入管理，有助於消弭消費性金融產品的亂象。

不過，全臺灣融資租賃公司近 8,000 家，台北市租賃商業同業公會僅 39 家會員企業，佔比並不高。李源鐘表示，金管會目前僅規劃納管台北市租賃商業同業公會的會員公司，其他未納管的融資租賃公司仍將「各顯神通」。「不熟悉融資租賃產業生態的企業、個人，建議選擇與已納管的融資租賃公司往來，較有保障。」

李源鐘懇切地說，企業、個人若有動產融資需求，除了銀行，融資租賃公司也是理想的商業夥伴，諸多上市櫃企業皆藉此成長、茁壯，「兩者的主要差別，在於銀行是風險的規避者，融資租賃公司卻是風險的承擔者，不僅雨天不收傘，還為淋雨者提供雨具，更能為客戶量身訂製符合其真正需求的融資方案。」

代辦業者資訊揭露不透明

例如，企業若有添購新設備、進口原物料等需求，或旅遊業者規劃購買遊覽車，卻資金不足，通常會向融資租賃公司借貸，而非銀行。李源鐘強調，政府應更重視融資租賃公司，使其與銀行相輔相成，構建更完整的融資體系，扮演臺灣經濟再上層樓的後盾。

「融資租賃公司與消費者間發生爭議，往往源自代辦業者資訊未充分揭露、收費未透明及合理化，賺取



台北市租賃商業同業公會理事長 李源鐘

超額利潤引起爭議。」李源鐘直言，新制應該是過渡時期的法規，台北市租賃商業同業公會衷心期盼，在可見的未來，政府可研議制定針對從事自然人融資行為之業者的專門性法令或規範體制，協助融資租賃產業步入正軌，並有效約束委外代辦公司。

融資租賃公司納入《金保法》適用範圍，納管效應已初步顯現。114 年 7 月起，為避免不必要的爭議，臺灣融資租賃產業龍頭中租控股全面停止透過代辦公司辦理車輛融資業務，改由中租團隊直接服務消費者，以強化交易透明度。

李源鐘表示，隨著新制上路，寄望政府擴大監理量能，進一步將尚未納入三階段管理架構之數千家小型融資租賃公司納入監管範圍，才能讓〈山道猴子〉的悲劇不再重演，讓融資租賃產業茁壯至足以與其他金融次產業並駕齊驅，「融資租賃產業若能獲得重視，以臺灣豐沛的民間資金與能量，臺灣應有機會發展成亞太融資管理中心。」



名家訪談

消費型租賃、企業型租賃 應分流管理

日前，金管會宣告將符合一定條件之融資租賃公司，分3階段納入《金融消費者保護法》（簡稱《金保法》）的適用範圍，可望同時提升產業監理與消費者權益保護的力道。

政治大學財政學系教授黃智聰建議，新制當是政府整頓、振興融資租賃產業的第一步，未來應進一步研擬符合時代、產業潮流的法規，對融資租賃公司不再「抓大放小」，並分流監理「消費型租賃」及「企業型租賃」兩大業務，確保在改革的過程中，對相關企業的影響降至最低，且不危及中小企業的資金調度。

下猛藥改革可能傷及無辜

「融資租賃產業若干亂象已存在多年，若為改革而『下猛藥』，可能會傷及無辜，引發業界強烈反彈，讓成效不如預期，甚至產生與改革初衷背離的效應。」黃智聰分析，金管會現行對策當是循序漸進，維持產業秩序，逐步增強監理與保護消費者權益，「雖然會拉長改革時間，但後座力較輕微，成功機率較高。」

黃智聰指出，對於較難取得銀行融資的消費者、中小企業，融資租賃公司為其緊急資金周轉的重要管道，補足其他金融次產業難以覆蓋的需求缺口，是台灣金融體系不可或缺的一環，「金管會強化監理融資租賃產業，不僅有助強健其體質，更有助於穩定社會、金融秩序，降低詐騙案件數量。」

「消費型租賃」的客戶多為普羅大眾，融資租賃公司常以 BNPL（Buy Now Pay Later，先買後付）服務攬客，風險較高且糾紛頻傳，中古車車貸便屢屢被亂貸、超貸，引發爭議與悲劇。「企業型租賃」多發生於企業擴廠、採購新設備時，客戶多為中小企業。

金管會融資租賃公司納入《金保法》適用範圍，同時也深化契約透明度，並依法建置申訴機制，當可消弭若干「消費型租賃」的糾紛。黃智聰認為，政府未來若進一步修訂與融資租賃產業相關法令時，應謹慎平衡產業監管、經濟發展兩端，應妥善區分業務類型，否則業者可能未蒙其利，反受其害。

理應採取差異化監理策略

若不區分「消費型租賃」及「企業型租賃」業務，一體適用同樣的制度、法規，黃智聰提醒，恐將影響中小企業資金調度與整體經濟活力，反而增加融資租賃公司拓展業務的難度，理應採取差異化監理策略，兼顧「消費型租賃」及「企業型租賃」客戶的權益，與融資租賃公司的營運彈性。

2008年時，政府就曾提出《融資公司法》草案，規劃訂定監理融資租賃產業的法令，但因受金融海嘯衝擊，迄今仍未完成立法。今日，融資租賃產業規模已遠邁昔日，且業務範圍愈來愈多元，諸多融資租賃業者皆呼籲，政府當儘速訂定專法，以利融資租賃產業茁壯及永續經營。

黃智聰呼籲政府在訂定專法前，可先確立業務分流、制度彈性設計等目標，進一步改善市場亂象，「在融資租賃市場，『消費型租賃』糾紛遠多於『企業型租賃』糾紛。」

黃智聰解釋，台灣融資租賃產業的業務型態，與經濟發展、轉型亦步亦趨，與企業營運、民眾生活息息相關。20 世紀 70 年代，融資租賃產業的主要客戶為營建業，援助其添購新設備，之後汽車業、資通訊業勃興，融資租賃產業將業務範圍拓展至汽車、綠能設備租賃與融資等。

業者規模差距大導致亂象

在臺灣經濟結構轉型與產業升級的歷程中，融資租賃產業一直是諸多企業調度資金的救星，但因融資租賃業者規模差距過大，導致服務水準參差不齊，亟待政府整頓，消弭不應有的市場亂象。

先前在網路社群紅極一時的〈山道猴子〉影片，促使各界正視「消費型租賃」遭濫用的亂象。黃智聰直言，金管會目前只規劃納管大型融資租賃公司，但較易與客戶發生糾紛者，多為中小型融資租賃公司，其家數高達數千家，「相信在可見的未來，政府應會陸續擴大管轄範圍，並制定管理細則。」

「消費型租賃」糾紛，除了亂貸、超貸，還存在可觀的詐騙案件。黃智聰認為，消弭「消費型租賃」亂象固然重要，但畢竟融資租賃產業範圍甚廣，且服務型態日新月異，若政府採「震盪療法」，大刀闊斧進行改革，可能壓制住亂象，卻也斲喪了商機，不利融資租賃產業永續發展，「循序漸進地改革，較為妥當。」

「與其完全不管，不如納管，與其嚴禁，不如合理監理。」黃智聰懇切地說，融資租賃產業與銀行是台灣經濟前進的兩大後盾，但融資租賃業者良莠



政治大學財政學系教授 黃智聰

不齊，若干業者為獲利而遊走法律邊緣，甚至違法矇騙客戶，此時正是為融資租賃產業訂定合宜法規的理想時機。

訂定自律公約以提升形象

在新制上路後，客戶也應強化自保意識，要求融資租賃產業在融資合約中，明訂利率與其他應揭露事項，與合法的申訴機制，以免吃了悶虧，卻投訴無門，或在申訴機制中無法理可恃。黃智聰更期許，融資租賃業者可訂定自律公約，以提升總體產業形象。

近年來，全球資本市場不確定性與日俱增，而美國川普政府讓不確定性更難以平息，臺灣無法置身事外。黃智聰強調，面對日益嚴峻的國際經濟局勢，臺灣企業飽受挑戰，資金調度需求必有增無減，融資租賃業重要性必將水漲船高，若整頓得法，將可發揮更大的「戰力」，減緩國際經濟動盪的衝擊！

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

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

FinTech Taipei 開幕式 國際金融科技論壇

(10/22)

- ➡ 邀請全球金融科技專家、國內外政府單位代表，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。

FinTech Talks 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。

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！



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。114 年度教育公益基金募得總金額為新台幣 9,455 萬元，扣除金融教育課程受託單位費用 2,300 萬元，餘款 7,155 萬元將可提供 1,431 名學生獎助學金。本會將於 8 月中旬函告各校開放申請。
- 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 9 個單位提供 15 個職缺，最終媒合 5 位同學各自前往 4 個單位實習。10 月份將評選出其中 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：**本會針對大專院校學生、原住民、數位弱勢等不同族群，規劃符合各族群財務規劃需求之金融教育課程，提供理財規劃、投資風險管理及識詐宣導之課程內容，透過講座、金融知識影音、線上課程等多元學習方式，強化民眾財務決策能力、提升全民金融素養、促進金融知識普及。



金融科技創新園區第 13 梯次迎新交流會

FinTechSpace 第 13 梯次共計 16 家業者於 7 月 1 日正式進駐，涵蓋保險科技、法遵科技、資安、企業解決方案、資訊整合與聚合平台等多元領域，其中包含首次招募 5 家科技業者。園區特於 7 月 10 日舉辦迎新交流活動，邀請金管會創新處林玟汎專門委員以及金融總會黃錫和副秘書長蒞臨致詞。黃副秘書長分享「金融科技創新園區 2.0」方案，未來將依據進駐業者不同的發展階段，建立分級輔導機制，加強資源媒合、加速成果落地；林專門委員則說明金管會近期金融科技政策，將持續串聯金融體系與創新能量，推動產業升級。

活動中，園區亦介紹下半年重點輔導項目與計畫，包括法規與資安健檢、監理門診與主題沙龍、導師輔導機制，以及台北金融科技論壇、新加坡金融科技嘉年華參展與專屬補助方案等，同時說明園區空間使用規範與服務內容。本次迎新吸引近 150 位代表出席，包括 32 家新創業者、5 家科技業者與 10 家金融機構，現場安排團隊進行服務簡介與交流餐敘，互動熱絡，展現金融科技社群合作與交流的朝氣與活力。



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，研究團隊業已提出白皮書期中報告，本會並於 7 月 29 日下午 2 時 30 分採視訊會議方式，由吳秘書長主持召開白皮書期中報告審查會，金管會、財政部及央行均派員蒞會指導，並提供回應意見。本會規劃於 8 月 29 日召開期末報告審查會，在此前若會員單位有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
2025/6	(暫不指派)			財團法人金融聯合徵信中心	郭建中	董事長	
2025/7	光和證券	詹正恩	董事長	大昌證券股份有限公司	莊智宏	董事	
2025/7	群益期貨股份有限公司	賈中道	董事長	群益金鼎證券股份有限公司	李文柱	總經理	
2025/7	凱基期貨股份有限公司	糜以雍	董事長	富邦期貨股份有限公司	張雅斐	總經理	