

金融總會

會訊



台灣金融服務業聯合總會
Taiwan Financial Services Roundtable

發行人 董瑞斌
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 網址 www.tfsr.org.tw
傳真 (02) 2598-3318 電子郵件 info@tfsr.org.tw

2026年4月第54期 | Bimonthly

54

活動導報

第三屆永續金融評鑑頒獎典禮

為促使我國金融機構積極管理氣候變遷與ESG相關風險，及對齊國際永續金融發展趨勢，強化金融體系對實體經濟永續轉型的引導功能，並加速建構完善的永續金融生態系，金融研訓院、證基會及保發中心依金管會綠色金融及轉型金融政策方向，已完成第三屆永續金融評鑑作業，並於4月2日下午假台灣金融研訓院菁業堂第三屆永續金融評鑑頒獎典禮，本會由董瑞斌理事長與黃錫和副秘書長出席活動。



第三屆永續金融評鑑頒獎典禮說明會



第三屆永續金融評鑑頒獎典禮大合照

金融大語言模型專案啟動記者會

為加速台灣金融業數位轉型，在金管會指導成立下，由本會設立之金融科技產業聯盟，4月22日假金融科技創新園區FinTechSpace舉辦「金融大語言模型 (FinLLM)」專案啟動記者會。本會由董瑞斌理事長出席活動，本次活動在金管會彭金隆主委、數發部林宜敬部長及國科會張振豪執行秘書共同見證下，由國內16家指標性金融機構：中國信託金控、中華郵政、台新新光金控、永豐金控、合庫金控、兆豐金控、第一金控、將來銀行、國泰金控、富邦金控、華南金控、凱基金控、彰化銀行、臺灣銀行、臺灣土地銀行及臺灣中小企業銀行，以及台灣金融研訓院、資訊工業策進會、政治大學金融科技研究中心與亞太智能機器等產學研機構共同參與，攜手打造「在地化、最懂台灣金融」的大語言模型，以期建構符合本土監理環境與金融實務需求之人工智慧基礎設施。

金管會彭金隆主委於致詞中指出，本專案是金融業推動人工智慧應用的重要里程碑，並高度肯定金融總會在整合資源與凝聚共識方面所扮演的關鍵角色，以及中國信託金控領銜推動計畫之貢獻。彭主委進一步闡述，金融業高度仰賴文字與語言處理，無論銀行業務或保險服務，均已具備相當高的自動化應用潛力，此一產業特性正是發展大語言模型的重要基礎。然而，鑒於金融業涉及複雜且嚴謹的在地監理法規體系，無法直接援用通用型大語言模型，發展具本土化特性的金融專屬大語言模型，實有其必要性與戰略價值。

彭主委亦表示，其本人前已率隊拜會國科會吳誠文主委，積極尋求跨部會協力支持。本次記者會國科會張執秘與數發部林部長親臨出席，充分體現政府對本計畫之高度重視。他並說明，金融大語言模型已正式納入國科會「AI新十大建設」計畫，數發部亦允諾提供主權AI相關資料庫作為模型訓練之用，彰顯本專案在政策層次獲得跨部會一致支持之重要意義。



金融大語言模型專案啟動記者會大合照



金管會彭金隆主委蒞臨致詞



數發部林宜敬部長蒞臨致詞



會員專訪

防堵外籍人士涉詐 犯防中心推廣識詐

在台灣，利用外籍人士（特別是移工與僑外生）帳戶為詐騙人頭戶的案件，近年顯著增加，已成政府防堵詐騙的重點對象。財團法人金融法制暨犯罪防制中心（犯防中心）總經理王遠平指出，由於部分外籍人士流動率高、對法律不熟悉，容易被詐騙集團鎖定，輕率地販售自己個人帳戶。

詐團高價收購外籍人士帳戶

「根據警政署、移民署的資料，2022年後，外籍人士涉詐案件激增。」王遠平指出，在被查獲的外來人口犯罪中，詐欺罪長年位居前3名，僅次於公共危險罪竊盜罪，且合法移工提供帳戶的佔比逾70%，「由於銀行端已強化管制，導致人頭戶供不應求。據報載，移工在出境前，若出售整套帳戶（含金融卡與密碼），價格低則數萬元，最高已喊至數十萬元。」

外籍人士帳戶被不法集團利用，主要為離境前變現（出售個人帳戶）、擔任地下匯兌的轉運手、被誘騙當取款車手或收放款專員。王遠平分析，離境前變現者多保持「不賺白不賺」心態，但若受害人報警，出售個人帳戶的外籍人士，將被列為通緝犯，「日後入境台灣，在機場將直接被逮捕。」

「至於當轉運手、取款車手或收放款專員，許多外籍移工以為，僅是單純跑腿工作，直到被警察抓獲，才發現自己淪為詐騙集團的共犯。」王遠平表示，依照《洗錢防制法》與相關打詐專法，提供帳戶者可處3年以下有期徒刑、併科100萬元以下罰

金，「外籍移工若涉詐，勞動部將廢止其聘僱許可，並限令其出境，終生不得再來台工作。」

王遠平更提醒，外籍移工帳戶若被列為警示戶，戶主名下所有銀行、電子支付戶頭，都將被凍結，無法領薪或轉帳，「雇主應提醒外籍移工，存摺、提款卡與密碼絕不可出借、出售，否則後患無窮。」

建立外籍人士資訊通報機制

為因應外籍工作者與日俱增，金管會已建立外籍人士資訊通報機制，協助金融機構辨識外籍人士帳戶是否遭不法集團利用。王遠平分析，此機制有4大特點，依次為跨部會資訊連接（解決資訊不對稱）、以「暫時凍結」取代「直接註銷」、擴大異常樣態辨識（主動出擊），與強化「第二類帳戶」監控。

跨部會資訊連接，可根除昔日「銀行不知客戶已離境」的困境，銀行可即時獲知，外籍工作是否處於聘期屆滿、終止僱傭關係離境、行蹤不明或違法遭查處收容等4種狀態，可提前進行佈防，不必等到詐騙案後發生後，才採取行動。

當系統通報外籍客戶出現上述狀態，銀行可暫時凍結帳戶，無法提領、轉帳，即時截斷詐騙集團利用「離境空窗期」進行洗錢的路徑。擴大異常樣態辨識，則指金管會於2026年修正《存款帳戶及疑似不法或顯屬異常交易管理辦法》，新增多項針對外籍人士帳戶的異常態樣，如外籍人士居留證逾期且查無展延紀錄，或在銀行留存的手機號碼與其他

警示帳戶相同，或其帳戶在短期內頻繁設定約定帳戶，都將被納入監控範圍。

王遠平說明，金管會還將「確定不法帳戶」劃歸第一類帳戶，將「疑似異常帳戶」劃歸第二類帳戶，若外籍人士被通報為失蹤或離境，銀行可將其帳戶列為第二類帳戶，進行持續性監控，「若發現大筆異常資金流入，銀行可先行攔阻，並通報警方介入，而非被動等待被害人報案。」

今年台灣金融檢查重點項目

在建立外籍人士資訊通報機制之前，銀行辨識外籍人士帳戶有無被挪作他用，大多靠人工抽查，或依賴行為模型辨識。王遠平強調，此後銀行可直接檢視政府數據，可望大幅提升辨識的準確度與即時性。

為防範外籍人士帳戶被盜用，或淪為人頭戶，自2026年起，金融機構已採取更主動、更多層次的防禦措施，包括強化異常行為的自動化監控與預警、臨櫃端與數位通路的身分驗證升級、多語系的宣導與金融教育，及建立「灰名單」與分級管理機制。

「外籍人士離境後的帳戶管理，已被列為2026年金融檢查的重點項目。」王遠平呼籲雇主，提醒與教育是防範外傭、外籍勞工涉詐的關鍵環節，除提醒他們提防社群軟體的訊息，更要協助他們建立「帳戶即身分隱私」的觀念，指導他們使用金管會核准的「小額匯兌服務」機構，不僅手續費較銀行低廉，且金流安全、透明，「他們若借貸需求，應與雇主、仲介商議，而非相信來路不明的貸款。」

除此，雇主可下載並列印內政部警政署或勞動部提供的多語系防詐圖卡，貼在移工生活區，或傳送至他們的通訊軟體，並告知移工，若懷疑自己遭到詐騙，可直接撥打電話1995（有母語服務）詢問。

移工返國前結清帳戶、防堵風險不可忽視

而移工合約屆滿、準備返國時，正是風險最高的時刻。雇主應陪同或督促移工前往銀行，辦理帳戶結清，並確認存摺、卡片已銷毀，「並提醒他們應



財團法人金融法制暨犯罪防制中心總經理 王遠平

退租手機預付卡或月租型門號，以免門號被不法集團收購，淪為犯罪工具。」

在台灣打詐體系中，犯防中心著力於推廣識詐。王遠平解釋，犯防中心不在第一線執法，而是透過培訓專業人才、推動校園與社會反詐宣傳，協助提升防禦力，強化民眾識詐能力，包括防堵外籍人士涉詐。

在培訓專業人才面向，犯防中心定期為金融從業人員開辦課程，透過分享實務案例，解析外籍人士涉詐的主要途徑，協助金融從業人員理解，面對外籍人士開戶、監管時，《洗錢防制法》、《打詐專法》的法律邊界。

在推動校園與社會反詐宣傳面向，自2025年起，犯防中心開始推動「青春無詐、校園反詐宣傳活動」，已在台北市、新北市校園（包含有大量僑外生的技職院校）宣講逾80場，今年則將重點放在中、老年人身上，將與金融機構合作，深入各社區、村里活動中心，協助退休長者守護荷包。



名家訪談

雇主有責防範外傭、 外籍移工涉入詐騙案件

近年來，內政部警政署發現，若干外籍人士離境後，其在台帳戶遭不法集團利用，作為洗錢的人頭戶，且情形日益嚴重。經行政院跨部會協調，金管會已建立資訊通報機制，自 2026 年 1 月起，若外籍人士出現聘僱期滿離境，或提前終止聘僱離台，或行蹤不明，或因非法入境工作遭查處、收容等 4 種情況，金融機構經比對身分後，可先行暫時凍結其帳戶。



本源誓正法律事務所所長 郭昕澈

銀行已介接移民署資料系統

金管會表示，各銀行目前均已介接移民署資料系統，可確實掌握外籍人士居留與出入境狀態，當接獲通報上述 4 種情況，並確認身分後，其帳戶將被限制提領及匯入功能，以避免繼續遭不法集團操控。不過，此舉屬「暫時性管制」措施，並非註銷帳戶；若當事人日後返台，或澄清相關疑慮，仍可向銀行申請恢復使用。

除此，考量部分外籍人士在離台後，仍可能有待領的退稅、補助款項，行政院相關部會正研擬配套措施，如改以開立支票等方式，由合法管道轉交本人，以兼顧防詐與保障當事人權益。

另一方面，金管會也預告將修正《存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法》，擴大第二類帳戶（疑似不法或顯屬異常交易帳戶）的認定樣態，預告期為 60 天，規劃於 4 月中旬時施行。未來，若有外籍人士在短時間內大量開立帳戶，或頻繁設定約定帳號，卻無法合理說明其原因，或外籍人士居留證件逾期且行蹤不明，或其帳戶留存電話與既有警示戶相同，銀行都將提高監控強度。

金管會聲明，為配合檢方推動可疑帳戶預警機制，若察覺第二類帳戶中出現重大或急迫、異常交易時，銀行應及時通報檢察機關或司法警察機關，促使執法機構及早介入，力求在資金流出前，攔阻詐騙金流，建構阻詐防護網，以降低詐騙案件數量。

偵辦外籍涉案人困難度甚高

《個資法》專家、本源誓正法律事務所所長郭昕

澈律師指出，因為語言隔閡，加上跨海追查困難，讓若干即將離境的外籍人士動起「不賺白不賺」的歪念，將在台帳戶售予不法集團，成為防詐網絡的漏洞，「縱使在離台前被捕，他們多半裝作聽不太懂中文，一賴到底。」

而且，在偵辦此類案件的過程中，檢警與嫌疑犯溝通，高度仰賴與嫌疑犯同國籍的外籍人士或新移民居中翻譯，這些通譯大多較同情嫌疑犯的處境，翻譯時常避重就輕，或模糊焦點，故此類案件層出不窮、難以杜絕。

倘若販售帳戶的外籍人士已離境，受限於台灣外交處境艱難，除非他們再次入境，否則此類案件多半變成懸案；若遭詐騙金額不高，大多數受害者選擇認栽。根據郭昕澈長年的觀察，不法集團常態性的購買金融帳戶，不斷更替犯案用入款帳戶，若有帳戶被銀行列為警示帳戶，立即遭棄用，追查頗為困難。而將離境外籍人士在台金融帳戶，有事前控管困難、容易購買，事後追查困難的特色，更易被詐團鎖定。

在台外籍工作者數量與日俱增，不僅製造業大量聘僱外籍移工，許多有高齡長者的家庭，亦聘僱外傭協助長照。郭昕澈提醒雇主，別以為外傭、外籍移工若涉及詐騙案件，只要直接開除，一切便與己無關，「實際上，檢警除了偵訊外傭、外籍移工，也一定會偵訊雇主，以求取破案線索。」

雇主匯款時應註記款項緣由

「即使涉案外傭、外籍移工已離境，檢警也必定造訪前雇主。」郭昕澈直言，雇主一定得慎選優質人力仲介公司，以降低遭池魚之殃的機率，更得告誡外傭、外籍移工，販售在台帳戶的後果，「倘若被檢警查獲，將得不償失。雇主應請人力仲介公司協助規勸，以期提高防詐成效。」

別以為心懷不軌的外傭、外籍移工，只會販售自己的帳戶，若雇主不慎，他們也可能盜賣雇主或受照顧者的帳戶牟利。郭昕澈舉例，不少「北漂」的上班族，無法經常回中南部老家，看望由外傭照顧

的長輩，為控管買菜錢，並區分其薪資與買菜錢，還以自己的名義開立一個帳戶，交予外傭使用，再定期匯入小額的買菜錢，以免金流難以追查還原。「防人之心不可無，雇主應透過網路，確保此帳戶未被挪作他用。」

為防患於未然，郭昕澈建議，雇主匯給外傭、外籍移工的每一筆款項，都得註記緣由，如薪資、買菜錢等，不可因信任而懈怠，縱使日後不幸被捲入官非，雇主便可憑這些註記自證清白，「不過，並非外傭、外籍移工個性善良又單純，就能與詐騙案件絕緣，因為他們可能被騙。」

雇主應善盡教育外傭、外籍移工防詐之責，告知他們不可因憐憫或同鄉之誼，就將帳戶「出借」，或因為想多賺一些錢，參與同鄉間的非法集資、投資。郭昕澈表示，雇主應時常注意觀察外傭、外籍移工的行為舉止變化，如果神色異常，或直接開口借錢或預支薪資，「都可能是他們被詐騙的徵兆。」

協助將離境移工終止帳戶 以防範詐騙

如果外傭、外籍移工遭詐騙，雇主應盡力協助他們，面對檢警調查、尋求法律資源，而非任其自生自滅。但郭昕澈呼籲，雇主不可為自保、防詐而犯法，侵犯外傭、外籍移工的自由與權益，如限制他們休假時的活動範圍，或扣押其居留證、手機、存摺、提款卡，「信任是彼此共識的基礎，更是共同防詐的利器。」

「雇主與支付外傭、外籍移工款項，盡可能透過金融機構匯款，不要直接給現金。」郭昕澈解釋，此舉可同時保障雇主與外傭、外籍移工，避免雙方的誤解與爭執，免得一時疏忽被誤認為詐騙，「雇主也應規勸外傭、外籍移工，當他們與親友、同鄉間金錢往來，最好也透過匯款，以留下佐證。」

除此，若外傭、外籍移工即將離台，且短時間不會再入境，郭昕澈強調，雇主應協助外傭、外籍移工到金融機構，終止其在台帳戶，以絕後患。

2026 台北金融科技展

AI 無所不在, FinTech 隨時都在

2026 台北金融科技展籌備開始，活動將匯聚全球產官學界菁英，深入探討金融科技關鍵議題，展示創新成果，推動金融產業升級與國際連結。

活動日期：2026/10/23（五）至 10/24（六）

活動地點：世貿中心一樓展覽場 A+D 區（台北市信義區信義路五段五號）

指導單位：金管會

主辦單位：金融總會、台灣金融研訓院

重點活動

開幕式、台北金融科技獎頒獎典禮、博覽展、國際論壇（雙軸主題：AI 代理與應用、區塊鏈金融）、國內新創發表及商務媒合等。

博覽展

規劃四大展區：包含「金融重要政策成果展區」、「金融業務創新服務展區」、「金融科技新創交流展區」及「金融人才校園實驗展區」，分別由政府單位、金融業、金融科技業及大專院校設攤展出。

觀展對象

金融從業人員與專業人士、國內外金融科技業者與投資者、金融科技相關大專院校師生及研究人員、一般民眾。

活動內容

10/23（五）

10/24（六）

開幕活動

- ★ 啟動典禮
- ★ 開幕表演
- ★ 開幕致詞
- ★ 長官巡禮



頒獎典禮

- ★ 台北金融科技獎頒獎典禮

金融科技專業研討

- ★ 國際金融科技前瞻高峰論壇

- ★ 國際金融科技前瞻高峰論壇

金融科技博覽展

- ★ 金融重要政策成果展區
- ★ 金融科技新創交流展區
- ★ 金融業務創新服務展區
- ★ 金融人才校園實驗展區

新創發表與媒合

- ★ 國際新創經驗分享
- ★ 金融科技新創、校園成果發表
- ★ 媒合與顧問服務

- ★ 金融科技新創、校園成果發表
- ★ 媒合與顧問服務

掌握全球金融科技脈動，開拓創新無限可能

主辦單位於今年 3 月開始啟動展務作業，並於 4 月 30 日辦理徵展贊助說明會，誠摯邀請貴單位參與 2026 台北金融科技展，共創金融創新與交流的新篇章！

更多徵展詳情請見
FinTechSpace 官網



歡迎洽詢

活動設攤及
贊助相關事宜

【金融機構與金融周邊單位】

諮詢窗口：台灣金融研訓院「芬恩特創新聚落」

- 張先生（電話：02-3365-3536）
- 吳小姐（電話：02-3365-3532）

【國內外新創科技團隊與校園單位】

諮詢窗口：金融科技創新園區「FinTechSpace」

- 林小姐（電話：02-2356-9652）

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 獎助學金：

今年度金融服務業教育公益基金亦請金融業各公會、金融周邊單位及金融機構持續捐贈，由表感謝各單位多年來的支持，促進本會教育獎助學金、金融教育課程、提升年輕世代金融素養及打詐宣導等工作。

本會已與各校確認獎助學金得獎學生 114 年度下半學期就學狀態，將於 4 月中旬發放第二期新台幣 2 萬 5 千元（每名）予 1,406 名審核通過之學生。

2 金融教育宣導：

為提升年輕世代金融素養，本會推動「115 年大專院校金融教育課程計畫」，深入全台校園辦理實體理財課程，引導學生學習正確理財觀念，並透過理財遊戲練習財務目標設定、收支規劃、風險管理、投資組合等理財步驟。本計畫除了透過實體課程進行系統性學習外，還結合影音、競賽、社群等管道，延伸學習場域、提升知識傳播效益，期能協助學生學習理財必修知識、建立正確金融態度、養成良好財務行為，為未來生涯發展奠定穩健基石。



金融教育課程剪影



金融教育課程剪影



金融教育課程剪影



金融教育課程剪影



金融教育課程剪影

金融科技創新園區第 15 梯次招募說明會

園區於 3 月 19 日舉辦第 15 梯次進駐招募說明會，會中介紹園區輔導資源、招募對象、申請流程及場域環境，並預告今年度金融共創 PoC 實證主題；同時邀請立鼎資訊科技及有光科技等 2 家進駐團隊分享過往輔導成果，並由園區合作夥伴微軟說明其協力資源，充分展現園區協助新創拓展市場及推動產創合作之具體成效。

本次說明會共吸引約 50 位產業及新創代表透過線上與實體方式參與。配合園區 2.0 分級輔導機制，本梯次招募開放金融科技新創、科技業者及資訊服務業者申請，受理至 4 月 15 日止，通過團隊預計於 115 年 7 月 1 日正式進駐。未來園區將持續引入多元創新能量，打造跨域合作平台，協助業者拓展金融應用場景、提升國際能見度，並進一步壯大金融科技生態系發展。



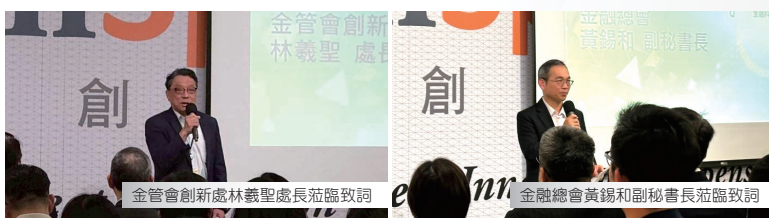
金融科技創新園區第 15 梯次招募說明會

金融科技產業聯盟第 4 次會員大會

在金管會指導下，本會於去 (114) 年規劃成立「金融科技產業聯盟」，該聯盟於今 (114) 年 3 月 26 日假金融科技創新園區召開第 4 次會員大會，邀請金管會創新處林義聖處長及金融總會黃錫和副秘書長蒞臨致詞。

會中由該聯盟轄下 4 個工作圈 (金融科技應用研發工作圈、數位金融實務規範建議工作圈、金融科技投資交流工作圈及異業生態共創工作圈) 召集單位，中信金控、玉山金控、凱基金控及國泰金控之代表，說明各工作圈發起專案之推動情形，並進行會員交流。

其中聯盟推動專案之一「金融大語言模型專案」，已獲國發會納入國家 AI 新十大建設中的「全民智慧生活圈」之「智慧金融」項目。該專案共有 16 家金融機構響應，並於 4 月 22 日召開專案啟動記者會。



金管會創新處林義聖處長蒞臨致詞

金融總會黃錫和副秘書長蒞臨致詞

114 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單頒獎典禮

證交所於 3 月 25 日邀請本會參與「114 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單頒獎典禮」，表揚評比結果排名前 25% 之機構投資人，本會由黃錫和副秘書長代表出席。



114 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單頒獎典禮禮長官合照

會務訊息

115 年金融建言白皮書辦理情形

本年度金融建言白皮書編製作業已啟動，本會於 2 月 10 日召開籌備會，邀請各公會、信聯社及金融周邊機構代表出席，說明今年白皮書計畫內容、作業時程及建言提案原則等。本會並於 2 月 24 日函請各相關單位惠提金融建言，歡迎有意見反應之會員單位於 5 月 25 日前提供建言提案予本會，以利後續白皮書作業及召開期中報告審查會。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員機構	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
2026/03	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺灣期貨交易所股份有限公司	許鈴佩	協理	臺灣期貨交易所股份有限公司	陳錫琪	副總經理	