

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8月第56期 | Bimonthly

56

活動報導

「信任金融·共好未來」金融回饋交流論壇

「信任」

是金融業最重要的無形資產，也是金融與社會建立長久連結的基礎。為深化金融業對社會回饋的共識，金融總會與金融研訓院於7月29日共同辦理「信任金融·共好未來」金融回饋交流論壇，邀集主管機關、金融公會及金融機構代表齊聚一堂，從政策理念、產業實務到未來行動，共同探討金融業如何以更有系統、更貼近社會需求的方式回饋社會，攜手打造金融與社會共榮共好的正向循環。

金管會發布的「金融業深化社會信任與回饋行動指引」，提出累積信任、解決痛點、公私協力及建立回饋生態系四大目標，並以自發參與、發揮特色、長期實踐及社會有感為原則，鼓勵金融機構將社會回饋由過去較偏向附加性的企業社會責任（CSR），進一步提升為企業經營的重要策略，融入公司治理與日常營運，依據自身專業、資源與特色，發展具辨識度且能真正回應社會需求的回饋模式。

金融業在追求穩健經營與永續發展的同時，除了累積財務成果，更應持續累積社會信任。金管會主委彭金隆以「兩份財報」的概念說明，企業除財務資產負債表外，更應重視「社會信任資產負債表」，將信任視為企業長期發展的重要資本；金融總會理事長董瑞斌也表示，金融回饋應朝向策略化、制度化與長期化發展，並透過董事會支持及專責團隊推動，使回饋真正融入企業文化，而非僅止於單次公益活動。

透過本次論壇，金融總會持續扮演跨業交流與經驗串聯的平台，讓政策方向與第一線實務相互激盪，也促進金融機構彼此分享推動經驗。當回饋能融入日常決策中，金融業與社會之間的信任，便能在一次次具體行動中穩健累積，共同朝向「信任金融、社會共好」的願景邁進。



2026年7月29日金融回饋交流論壇大合照

金融總會第8屆第1次會員代表大會

本

會於8月12日下午召開「第8屆第1次會員代表大會」，承蒙金管會彭金隆主委親臨致詞。大會順利完成第8屆理事、監事選舉，並選任董瑞斌續任理事長、吳自心續任監事會召集人，另聘任林衍茂秘書長。未來本會將持續凝聚金融業力量，促進產業交流合作，共同為金融發展及社會共好努力。





會員專訪

投資人保護中心保障證券、期貨投資人權益

近年來，台灣股市、期貨市場指數與交易量屢創新高，與股票、期貨相關的交易糾紛亦隨之激增，但許多投資人仍不知如何保障自身權益。2003年，政府依《證券投資人及期貨交易人保護法》，成立財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（簡稱投資人保護中心），以保障證券投資人及期貨交易人之權益，並促進證券及期貨市場健全發展。

可為投資人提起團體訴訟

投資人保護中心除負責提供投資人證券及期貨相關法令之諮詢及申訴服務，與買賣有價證券或期貨交易的民事爭議調處外，亦得為投資人提起團體訴訟或仲裁求償。除此，投資人保護中心還針對證券商或期貨商因財務困難無法償付之情況，明訂設置保護基金，辦理償付善意投資人之作業。

投資人權益受損的主要類型，投資人保護中心總經理林俊宏指出，歸納該中心所受理的團體訴訟案件，主要類型包括財報不實（及證券詐欺）、內線交易、操縱股價，及數種不法行為交錯施行的複合型案件。

常見的財報不實（及證券詐欺）案例，如企業虛增營收、隱匿負債、虛構存款或獲利，或在記者會、公開說明會或公開文件，發佈不實的重大訊息，讓投資人誤判其營運與財務狀況，並蒙受重大損失。

林俊宏解釋，此類型案例通常伴隨企業負責人掏空資產或違反忠實義務，如利用不合理的關係人交易、低價出售企業資產、高價購買不良資產，或違法貸款、提供擔保，導致企業資產流失，損害全體股東權益。

投資人易見獵心喜而追價

內線交易，指企業內部人員，或因職務、控制關係而知悉重大未公開訊息者，在消息公開前或法定禁止交易期間買賣股票，或將訊息洩漏給親友交易，利用資訊不對稱，取得不公平利益。企業重大訊息，涵蓋併購、私募、減資、鉅額虧損、財務危機、重要契約或新藥解盲等重大影響股價之消息。

操縱股價，指不法行為人利用相對成交、散佈題材、連續高買低賣、製造成交活絡假象、透過網路群組號召買進等策略，刻意拉抬或壓低股價，導致投資人見獵心喜而追價，淪為不法行為人出貨的對象。

除此，券商系統延遲、停機造成損失、下單價格或成交方式與預期不同、與券商人員的下單溝通認知有差距等情況，雖未明確違反現行法規，卻也是常見的投資爭議案例類型。

「期貨市場與股票市場的最大差異，在於前者市場價格出現一定幅度波動，投資人損益便將快速放大。」林俊宏透露，常見的期貨交易爭議，包括不當招攬及未授權交易、高風險商品說明不足，與保證金追繳及代為沖銷爭議、交易系統或通訊異常爭議，及地下期貨及非法境外交易平台詐騙案例等。

合法機構不承諾必然獲利

「為保障自身權益，投資人應建立資訊查證、風險辨識、合法交易及證據保存等習慣。」林俊宏強調，投資人在投資前，應瞭解商品內容，查證資訊來源與業者合法性，若發現企業重大訊息不實、頻繁更換會計師或經營團隊，或股價及成交量陡升，卻沒有相應的基本面資訊，都應該提高警覺。

林俊宏提醒，合法金融機構不會承諾投資必然獲

利，不會要求投資人提供交易密碼、簡訊驗證碼與網路銀行密碼，投資人不可輕信「保證獲利、絕不會賠」、「老師有內線消息，現在不買就來不及」等話術，不應將證券或期貨帳戶交由陌生人操作，並應妥善保管所有交易指示、契約、對話紀錄、匯款證明、電子郵件及廣告資料，「權益受損後，投資人能否提出完整證據，往往會直接影響申訴、調處及訴訟結果。」

當投資人發現權益可能受損時，可向投資人保護中心申訴，或申請調處。林俊宏說明，投資人保護中心的業務範圍，包括與證券、期貨交易相關的民事爭議申訴及調處；若是違反證券交易法等經檢察官起訴或已刑事判決的不法事件，經投資人保護中心評估符合團體訴訟要件，投資人可依公告，辦理登記、授權，由投資人保護中心協助主張權利。

除此，投資人可向往來的證券商、期貨商提出申訴，請求提供與案件相關的委託、成交、語音、通知及系統紀錄，或向櫃買中心、證券交易所、期貨交易所及相關公會反映，若涉及金融消費爭議，亦可尋求財團法人金融消費評議中心評議。

留意法律規範請求權時效

若案件涉及詐欺、背信、侵占、偽造文書、操縱市場或內線交易，投資人應儘速向警察機關、調查機關或檢察署提出告訴或告發。若投資人疑似遭遇詐騙，應立即聯繫匯款銀行，確認可否採取止付或圈存措施。

若案件涉及民事爭議，投資人可依法提起民事訴訟，請求損害賠償，若擔心行為人脫產，應儘早評估聲請假扣押或其他保全程序。但林俊宏直言，即使投資人最終獲判勝訴，如果被告早已移轉或隱匿財產，投資人仍難以追回損失，且獨自興訟勞神傷財，還可能得不償失，「投資人也應留意法律規範的請求權時效，發現損害後，應儘速尋求專業協助，以免錯失主張權利的機會。」

「協助投資人追回損失頗為艱辛，且可能曠日廢時，有些案例甚至超過 10 年。」林俊宏不諱言，投資人保護中心最常遭遇難關，當屬案件複雜及事證取得困難、不法行為人脫產、賠償金額計算不易、投資人聯繫困難等，「在實務上，部分投資人可能



財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心
總經理 林俊宏

不知自己符合求償資格，或因未留意公告、未及時辦理授權等原因，錯失參與團體訴訟的機會。團體訴訟也可能因授權人數未達 20 人，而無法成案。」

除此，部分投資人參與團體訴訟後，因搬遷、變更聯絡方式卻未通知投資人保護中心更新資料，或因繼承等因素，導致後續無法順利聯繫，產生投資人已獲勝訴判決或和解賠償，部分賠償款項長期無人領取的情形。

讓賠償交到投資人的手中

「投資人保護中心不只協助投資人取得勝訴判決，更重要的是，讓賠償真正交到投資人手中。」林俊宏呼籲，權益受損的投資人，除了留意投資人保護中心受理公告、儘早辦理授權外，也應主動更新聯絡資料，「若接獲相關通知有疑慮，可直接透過投資人保護中心查證，不必因擔心詐騙，而放棄自身權益。」



名家訪談

量子威脅如國安等級防禦戰

TWCA 積極佈建生態系聯防

隨著量子計算技術突飛猛進，全球金融產業即將面對前所未有的資安挑戰；量子電腦的發展不僅是未來式，更是亟需正視的現在進行式。為深入探討此議題，本刊特專訪臺灣網路認證公司（TWCA）總經理郭昭宏，請他剖析量子計算技術的影響，及金融機構應如何制定戰略藍圖，並強化數位韌性。

郭昭宏指出，量子電腦現已是金融資安的重大威脅，且金融界預估，「穩定且夠強大」的量子電腦將於 2030 年至 2035 年之間問世，即使當下加密數據看似安全，但攻擊者仍可能利用「先竊取、後解密」的手段，先蓄積關鍵交易資料，待日後技術突破後，再進行解密。

金管會已公佈遷移指引

此手段直接撼動了奠基於 RSA（Rivest-Shamir-Adleman）、ECC（Elliptic Curve Cryptography，橢圓曲線密碼學）等非對稱演算法的金融業傳統信

任鏈。郭昭宏直言，一旦現行加密架構失效，不僅將導致使用者帳戶資料外洩，更將面臨數位簽章「不可否認性」（Non-repudiation）崩潰的嚴峻危機，對金融體系造成劇烈衝擊。

為防範危機於未然，金管會於 6 月 18 日公佈金融業後量子遷移指引。郭昭宏強調，唯有建立「生態系聯防」，方可落實遷移指引，夥同 L1 的核心交換樞紐（如財金公司），到 L2 與之對接的金融機構，及更深一層的 L3 自主業務系統，與 L4 的第三方供應商，共築 5 大技術防護牆。

設定 4 個明確遷移階段

「在 2026 年，預計將完成 TWCA 端通訊及加密準備，並將雜湊函數升級至 SHA 2，希望協助客戶端在 2027 年完成升級。」郭昭宏透露，TWCA 將密切關注國際標準（如 Adobe AATL Root 及 CA/Browser）與主管機關（如銀行公會）的動態，再決定電子文件簽署類服務如何改變，「FXML 預

金融機構 後量子因應措施五大面向

關鍵面向	過渡策略（Now～至 2030）	遷移策略（2030~2035）	關鍵應用情境 / 註記
1. 通訊安全	TLS 1.3 • 全面汰換 TLS 1.2 以下版本，禁用過時的加密套件。 • 結合傳統 +PQC 的金鑰交換演算法，例如：X25519MLKEM768		網站連線、FTPS、VPN。
2. 加密保護	AES-256 對稱加密提升至 256-bit（對抗 Grover 演算法）。		資料庫加密、檔案存儲保護。
3. 數位簽章	SHA-2 以上 強化雜湊函數長度，捨棄 SHA-1。	PQC 簽章演算法 導入 ML-DSA（Dilithium）或 SLH-DSA（Sphincs+）。	• 數位身分識別 • 交易 • 電子合約
4. 憑證體系	RSA-2048 以上 / ECC • 調高傳統金鑰長度以延長存續期。 • 縮短憑證效期（如：TLS）。	PQC 數位憑證 建立支援 PQC 演算法的 PKI 體系。	• 國際標準、瀏覽器及平台。 • 股票下單憑證、FXML 轉帳、TLS 網站憑證
5. 載具 & 硬體	詢問供應商 PQC 方案		網路設備、IC 卡、HSM



臺灣網路認證股份有限公司總經理 郭昭宏

計於 2028 年提供新一代安控系統，而證券 EC+ 憑證是否升級，因涉及 PQC (Post-Quantum Cryptography，後量子密碼學) 金鑰尺寸更動，預計於 2031 年，待通訊及作業系統等基礎建設提升後啟動。」

在時間維度上，金管會設定了 4 個明確的遷移階段，依次為「準備與規劃階段」(2025 年至 2026 年)、「試辦與基礎升級階段」(2027 年至 2029 年)、「優先遷移階段」(2029 年至 2032 年) 與「全面遷移與收斂階段」(2032 年至 2035 年)。郭昭宏表示，TWCA 已積極規劃各項服務的遷移時程。

「金融機構應依照金管會設定的 4 個階段，循序精準佈局。」郭昭宏解釋，在「準備與規劃階段」，應完成密碼資產盤點與權責建立，進入「試辦與基礎升級階段」後，應進行核心技術的 PoC (Proof of Concept) 驗證，到了「優先遷移階段」，應鎖定高風險、高敏感、長效期系統，並優先導入，而跨入「全面遷移與收斂階段」，則應完成整體體系的合規與固守。

有鑑於量子電腦技術尚不穩定且成本高昂，諸多硬體安全模組 (HSM) 與 IC 卡安全規定認證仍在進行，郭昭宏建議，目前金融機構宜採「過渡」(兼用傳統演算法和後量子演算法) 與「遷移」(直接導入後量子演算法) 並行策略，不必直接採取「對抗」(以量子電腦對抗量子威脅) 策略。

協助金融機構因應危機

除了憑證體系，TWCA 亦積極關注 FIDO 無密碼驗證與區塊鏈技術的演進。郭昭宏認為，TWCA 將儘早引進符合後量子標準的驗證規格，確保未來的生物識別與金鑰交換機制，可無縫對接量子演算法，「區塊鏈底層高度依賴 ECC 演算法，未來勢必飽受

量子技術威脅，加上其去中心化架構的特質，現並無單一權責機構推動其升級，更應密切注意。」

TWCA 亦將依循金管會的指引與所規範的時程，針對 TWID 身分驗證中心的各項服務，協助各金融機構採取相應的因應措施。目前，TWCA 所提供的服務，可分為基礎建設 (如 TWCA Server 對外通訊)、CA 類 (TLS 網站憑證、銀行 FXML 憑證及證券 EC+ 憑證)、TWID 服務 (如 MID 身分識別、FIDO 驗證等)、電子文件簽署類 (如電子保單、電子文件簽署) 等。

臺灣金融產業如何因應量子技術威脅？郭昭宏提出 3 點建議，分別為治理先行、務實合規、生態互助。治理先行，指各金融機構應儘速建立後量子治理架構，將密碼資產管理列入年度重大風險監控事項中，並調動各部門資源、人因應之，不可單純視量子技術威脅為 IT 部門的工作。

金融業者最忠實夥伴

現階段金融機構不必因國際技術尚未全面到位而過度焦慮，當下應優先完成基礎環境升級 (如提升至 TLS 1.3、AES-256、SHA-2)，當可為企業爭取最關鍵的 5 年「從容期」。生態互助，則指 TWCA 將持續扮演主管機關與金融業者之間的橋樑，並將動態對接最新的國際規範與臺灣法規。

「TWCA 是國家級的 CA (Certificate Authority，數位憑證認證機構)，也是臺灣金融業者最忠實的夥伴。」郭昭宏充滿信心地說，TWCA 將持續推動憑證技術標準化與硬體兼容測試，確保在相關法令落地之刻，臺灣的金融基礎設施已經準備就緒，完成從傳統時代到量子時代的華麗轉身。

FinTech
動態

AI Everywhere,
FinTech Every Day

2026 台北金融科技展

AI 無所不在，FinTech 隨時都在

2026 台北金融科技展正式啟動！本屆活動將匯聚國內外金融、科技與新創產業菁英，聚焦 AI、區塊鏈、數位金融與創新應用，打造全台最具規模與影響力的金融科技交流平台。

活動 資訊

- ★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
- ★活動對象：金融機構、金融科技業者、新創團隊、大專院校、投資者及一般民眾

★開幕典禮（10/23 上午）

★國際金融科技論壇：

☆☆雙軸主題－ AI 代理與應用、區塊鏈金融

☆☆邀請：美國、新加坡、澳洲、盧森堡、以色列、加拿大、德國、英國、日本、立陶宛、義大利、韓國、台灣等，13 個國家，約 20 位專家與會專題演講及座談。

★台北金融科技獎頒獎典禮

★金融科技博覽展（四大展區）

★國內外新創 Demo 發表與商務媒合

★國際新創經驗分享、校園成果展示

活動 亮點

四大 展區 規劃

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

金融
人才校園
實驗展區

FINTECH
TAIPEI 2026
台北金融科技展

地點 | 世貿一館(台北市信義路五段五號) Taipei World Trade Center Exhibition Hall 1

COMING SOON

10/23 FRI.
|
10/24 SAT.

掌握全球金融科技脈動，
開拓創新無限可能
誠摯邀請各界共同參與
FinTech Taipei 2026，
攜手打造金融創新新未來。

更多資訊請見活動官網

<https://www.fintechtaipei.tw/website/index>



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：

教育公益基金承蒙金融業各公會、金融周邊單位及各金融機構多年支持與持續捐贈，使本會得以長期推動金融教育獎助學金、金融教育課程宣導、公益嘉年華活動，以及提升年輕世代金融素養等專案。115 年度教育公益基金募得總金額為新臺幣 1 億 600 萬元；扣除上述各項金融教育專案經費後，餘款約新臺幣 6,655 萬元，將全數投入 115 學年度金融教育獎助學金之辦理。本會預計於 8 月中旬函告各校並開放申請。

② 金融教育課程：

為普及金融知識及建立正確理財觀念，規劃與原住民、新住民、婦女團體及銀髮族等在地社會團體合作，運用團體聚會時機辦理金融知識宣導講座，以防範金融詐騙等與民眾生活及自身權益密切相關議題為主，並結合投資理財知識，豐富課程內容、拓展學習面向，透過有獎徵答等互動方式，提高民眾參與意願，促進金融知識普及。



社團法人高雄市心理復健協會



台中市北區建成社區發展協會



花蓮縣光復鄉婦女會



嘉義大林慈濟醫院



桃園市新住民服務協會

金融科技產業聯盟第 5 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 115 年 6 月 25 日假金融科技創新園區召開第五次會員大會，邀請金管會創新處林義聖處長及金融總會黃錫和代理秘書長蒞臨致詞。

本次大會由國泰金控吳建興資訊長擔任主席，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。

該聯盟並成立新工作圈（第 5 工作圈）：國內新創科技投資交流工作圈，由兆豐金控擔任召集單位；兆豐金控代表於會議上說明該工作圈核心使命為填補國內新創早期發展的資金缺口，專注扶持本土新創團隊，預期將加速金融業投資國內新創產業，促進投資媒合成功率。



金管會創新處林義聖處長蒞臨致詞



金融科技產業聯盟第 5 次會員大會大合照

「2026 FinTech 國際校園大使」計畫活動開跑！

為持續深化金融科技人才培育機制，培養具備國際競爭力之新世代人才，FinTechSpace 推動「2026 FinTech 國際校園大使」計畫，開放全台大專院校學生報名參與。期望透過系統化培訓與國際展會參與，提供學生實質國際交流機會，培養具全球視野之金融科技專業人才。

凡具金融相關實習經驗學生（不限科系，含學士、碩士在學學生及應屆畢業生），實習期間累計達 2 個月 / 300 小時以上，且取得機構正式推薦函，皆可至活動報名網站提出申請。通過資格審查者，將參與全英文審議會，最終選出 7 名兼具專業實力與發展潛能之學生，成為年度國際校園大使代表。請參閱活動說明簡報（網址：<https://reurl.cc/A9RIXE>）

會務訊息

115 年金融建言白皮書辦理情形

本會 115 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 30 日下午 2 時 30 分採視訊會議方式，由黃代理秘書長主持召開白皮書期中報告審查會，邀請金管會、財政部及央行派員蒞會指導，提供回應意見。後續本會規劃於 9 月上旬擇期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
2026/06	中華民國證券商業同業公會				中華郵政	呂文偉	處長	
2026/06	中華民國產物保險商業同業公會	富邦產物	許金泉	董事長	富邦產物	賴榮崇	總經理	
2026/06	中華民國產物保險商業同業公會	新光產物	蔡世賢	代總經理	新光產物	何英蘭	副董事長	
2026/06	財團法人金融聯合徵信中心	財團法人金融聯合徵信中心	蕭明福	董事長				
2026/07	財金資訊股份有限公司	財金資訊股份有限公司	鄧介銘	副總經理	財金資訊股份有限公司	陳曉玫	總稽核	
2026/07	中華民國信用合作社聯合社	中華民國信用合作社聯合社	蔡麗琴	總經理	中華民國信用合作社聯合社	高淑娟	顧問	
2026/07	中華民國票券金融商業同業公會	票券公會 / 國際票券	張兆順	理事長 / 董事長	票券公會 / 國際票券	魏啟林	理事長 / 董事長	
2026/08	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	群益投信	賴政昇	董事長	國泰投信	張雍川	總經理	