



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第九十九期

中華民國 106 年 5 月

發行人 呂桔誠
發行所 中華民國銀行公會
地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓
電話 (02)8596-2229
傳真 (02)8596-2230
創刊 中華民國 90 年 1 月
設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

中華民國銀行公會舉辦亞洲區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」活動紀要

溫國恩

銀行公會業務組組長

壹、緣由

中華民國銀行公會（下稱銀行公會）為強化金融法令遵循並維護金融秩序，繼本（2017）年 1 月中於美國紐約舉辦首場北美區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」後，續於本年 4 月 12 日及 13 日於香港沙田君悅酒店舉辦亞洲區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，以持續加強會員銀行間對海外分支機構法遵及內稽內控議題的意見交流。本次研討會安排香港、中國大陸、新加坡與日本等四地金融法遵領域專家及金融業者，

就法令遵循（尤其是防制洗錢與打擊資恐、銀行保密法案等）、監理與檢查制度、內部控制與稽核程序、風險管理策略等議題進行專題演講，以增進會員銀行對當地法規之瞭解，促進國銀海外分行落實法遵。



銀行公會呂理事長桔誠與亞洲區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」與會貴賓合影



貳、研討會議程內容

本次研討會於銀行公會呂理事長桔誠致詞中揭開序幕。呂理事長表示，近年來我國銀行業積極進行海外布局，尤其在中國大陸、香港、日本及新加坡等地更是國銀拓展亞洲據點的重鎮。呂理事長強調，隨著網路及金融科技（FinTech）的進步，國際間網路攻擊、洗錢和資恐等金融犯罪手法不斷翻新，皆使得法令遵循、資訊安全複雜性劇增，銀行為確保網路資訊安全，其挑戰亦與日俱增，而香港金融管理局近期也成立了「金融科技促進辦公室」，並推出「網路防衛計畫」，致力推廣與提升網路安全。因此，運用新興科技提升銀行對於合規環境變化的因應能力，已成為全球金融業迫切之需求。呂理事長提醒，我國銀行業應積極建置完備的資訊硬體與軟體，借重資訊科技快速整合、分析資料，強化風險偵查效能（risk detection efficiency）；在人才培育方面，除培訓專業法令遵循、資訊安全人員外，亦可透過與時俱進的教育訓練，協助行員提升對於法令遵循、資訊安全風險的敏感度與防範能力。呂理事長期許，我國銀行業需翻轉思維，使法令遵循、資訊安全運作更為有效，以使經營更具效率、透明與穩定。

本次研討會接續邀請金管會銀行局呂副局長蕙容，以及香港、中國大陸、新加坡與日本等四地專業法律機構與大型外資銀行法遵資深專家等進行專題演講及綜合座談，包括：(1) 香港滙豐銀行（HSBC）金融犯罪法遵部門負責人 Vincent Li、(2) 台灣滙豐銀行（HSBC）金融犯罪防制處負責人暨資深副總裁羅詩敏、(3) 香港普華商務法律事務所（PwC）監理顧問服務合夥律師 Hokee Fu、(4) 台灣普華商務法律事務所（PwC）合夥律師梁鴻烈、(5) 香港富國銀行（Wells Fargo）亞太金融犯罪風險管理部門負責人暨資深副總經理 James Sayko、(6) 香港富國銀行（Wells Fargo）亞太法務部門資深稽核 Mark Wan、(7) 富國銀行（Wells Fargo）大中華區全球金融部門區域風險主管 Serena Zhu、(8) 新加坡安侯建業法律事務所（KPMG）亞太法證部門主管暨合夥律師 Lem Chin Kok、(9) 日本三宅法律事務所

（Miyake & Partners）律師 Masayuki Watanabe。

參、我國金融監理機關及與會專家的呼籲

金管會銀行局呂副局長強調，近期金管會已發布修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」等相關法規，重申金融機構應塑造重視防制洗錢及打擊資恐（AML/CFT）之文化，要求金融機構之董事會及高階管理人員應瞭解洗錢及資恐風險、AML/CFT 計畫之運作，採取適當措施。呂副局長也期勉，本國銀行逐步擴增海外營業據點，面對不同國家或地區之法規及環境差異，法令遵循風險及對經營管理能力之要求亦隨之提高，金融控股公司及銀行業除應重視法令遵循及內控三道防線功能的發揮，以持續有效的控制營運風險，亦應維持與外國金融主管機關間之溝通與合作，以確保跨境銀行業務之安全性及健全性。

香港、中國大陸、日本、新加坡等四地與會法遵專家表示，面對日新月異的洗錢手法及資恐金融犯罪，加上需防堵無國界的網路與跨境交易之快速流竄的不法資金，各國銀行業面臨的挑戰日益艱巨，尤其各國法律規範存有差異，大幅提高防制洗錢犯罪的困難度。此次研討會整合香港、中國大陸、日本、新加坡等亞洲國家在推動洗錢防制與打擊資恐之規範，並就各該區域推動法遵及內稽內控實務作業進行交流，實為難得之寶貴經驗。

肆、呂理事長的期許

銀行公會呂理事長在會中強調，這次在位處亞洲金融中心的香港舉辦研討會別具重大意義，主要目的在彰顯我國銀行業共同努力強化及提升海外分支機構法令遵循與內稽內控專業能力的決心，同時也向國際金融界宣示我國政府及銀行業重視法令遵循與內稽內控的態度，盼能形塑我國銀行業的法遵文化，提升我國銀行業的國際聲譽。隨著國際上對法遵的要求升高，未來應持續精益求精，形塑從上到下的自律文化及自我管理，使本國銀行能形成集體自律機制意識與行動，落實法令遵循、內稽內控

制度。法令遵循絕非形式上的口號，銀行必須落實執行始能取得客戶的信任，並維護良好的聲譽，這是銀行永續經營的必要之路。

研討會活動尾聲，呂理事長再次強調，隨著金融全球化與科技化的急速發展，國際金融監理愈趨嚴謹，銀行業如何建構合乎要求之法令遵循、防制洗錢及打擊資恐、網路安全環境，並接軌國際金融監理潮流，更是我們所不能忽視的重點。呂理事長也呼籲我國銀行業透過本次研討會建立知識與經驗交流的平台，在銀行公會的整合下形塑集體自律機制並健全法令遵循企業文化，俾使國際金融業看見我國銀行業共同強化法令遵循、防制洗錢及打擊資恐的決心。

伍、結語

本次研討會獲得國內外金融業的廣大迴響，報名參加本研討會人數達 205 人，包括多家金融業的

董事長、總經理、副總經理、法遵長等高層主管，以及香港、中國大陸、日本、新加坡、澳洲、泰國、菲律賓、越南、柬埔寨、澳門等地海外分行經理人均熱烈參與。會中國內及海外分行代表均踴躍發言提問，與會貴賓與金融同業間亦進行雙向深度交流及溝通，反應熱絡，可說是一次相當成功的法遵國際交流盛會。

本研討會過程中，感謝主管機關－金管會共同參與指導，使本活動更加圓滿。另為回應金融業的需求，銀行公會訂於本年 7 月初於倫敦舉辦歐洲區「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，邀請歐洲當地專業法律機構與大型外資銀行法遵資深專家等進行專題演講及綜合座談，以持續強化及提升國銀及歐洲海外分支機構人員對當地法令遵循之專業能力。

理事長出席第 50 屆亞洲開發銀行理事會年會暨財金公司 「台灣金融卡」在日本 ATM 提款擴大服務記者會紀實

歐興祥

銀行公會研究與發展委員會主任委員

壹、前言

一、亞洲開發銀行簡介

亞洲開發銀行（Asian Development Bank，簡稱亞銀或 ADB）成立於 1966 年 12 月，成立宗旨係致力於提高亞太地區人民的生活水準。成立初期有 31 個成員體，目前已經發展到 67 個成員體，其中 48 個來自亞太地區，19 個來自其它地區，我國是亞銀的創始會員國之一。有關亞銀成員體及股權比例詳如下表。

亞銀是亞洲最主要的區域性經濟發展金融機構，主要透過貸款、捐款、政策對話、技術援助和股權投資等援助方式，提供需要之協助；並通過區域論壇，線上諮詢，以及出版專項報告、系列刊物

和書籍等多種形式，大力傳播開發資訊。亞銀理事會成員每年在年會中正式會晤一次，於每年 4 月底或 5 月初在其成員體國家召開理事會年會，今（2017）年於日本橫濱舉行第 50 屆理事會年會。

二、行程安排

我國代表團由財政部許部長虞哲率領，中央銀行、外交部、銀行公會、國際合作發展基金會等單位所組成，本會由呂理事長及研究與發展委員會主任委員歐興祥隨同代表團出席。為增進此行效益及提高與同業的交流與合作，呂理事長特別在 ADB 年會期間，與日本瑞穗銀行（Mizuho Bank Ltd.）、三井住友信託銀行（Sumitomo Mitsui Trust Bank）、三菱東京日聯銀行（Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ，BTMU）等日本重要金融業者進行雙邊會談，希冀



亞洲開發銀行成員體股權比例

截至2016年12月31日止

亞太地區成員體		股權比例 (%)	非亞太地區成員體		股權比例 (%)
1	阿富汗	0.034	1	奧地利	0.340
2	亞美尼亞	0.298	2	比利時	0.340
3	澳大利亞	5.786	3	加拿大	5.231
4	亞塞拜然	0.445	4	丹麥	0.340
5	孟加拉	1.021	5	芬蘭	0.340
6	不丹	0.006	6	法國	2.328
7	汶萊	0.352	7	德國	4.326
8	柬埔寨	0.049	8	愛爾蘭	0.340
9	中國大陸	6.444	9	義大利	1.807
10	庫克群島	0.003	10	盧森堡	0.340
11	斐濟	0.068	11	荷蘭	1.026
12	喬治亞	0.341	12	挪威	0.340
13	香港	0.545	13	葡萄牙	0.113
14	印度	6.331	14	西班牙	0.340
15	印尼	5.446	15	瑞典	0.340
16	日本	15.607	16	瑞士	0.584
17	哈薩克	0.806	17	土耳其	0.340
18	吉里巴斯	0.004	18	英國	2.042
19	南韓	5.038	19	美國	15.607
20	吉爾吉斯	0.299	小 計		36.467
21	寮國	0.014			
22	馬來西亞	2.723			
23	馬爾地夫	0.004			
24	馬紹爾群島	0.003			
25	密克羅尼西亞	0.004			
26	蒙古	0.015			
27	緬甸	0.545			
28	諾魯	0.004			
29	尼泊爾	0.147			
30	紐西蘭	1.536			
31	巴基斯坦	2.178			
32	帛琉	0.003			
33	巴布亞紐幾內亞	0.094			
34	菲律賓	2.383			
35	薩摩亞	0.003			
36	新加坡	0.340			
37	索羅門群島	0.007			
38	斯里蘭卡	0.580			
39	台灣	1.089			
40	塔吉克	0.286			
41	泰國	1.362			
42	東帝汶	0.010			
43	東加	0.004			
44	土庫曼	0.253			
45	吐瓦魯	0.001			
46	烏茲別克	0.674			
47	吉爾吉斯	0.007			
48	越南	0.341			
小 計		63.533	總 計		100.00

註：截至2016年12月31日止，亞洲開發銀行成員體共67個，其中48個來自亞太地區，19個來自其它地區。

資料來源：亞洲開發銀行2016年年報

開拓國內金融業者與當地金融業者業務往來及合作機會。此外，並於年會結束後，轉赴東京出席財金公司與日本相關單位於5月9日舉辦之「台灣金融卡」在日本「ATM提款」擴大服務記者會。

貳、第 50 屆 ADB 年會主要會議或活動內容

一、年會主題

第 50 屆 ADB 年會於 5 月 4 日至 7 日假橫濱舉行，年會主題為「Building Together the Prosperity of Asia（共建亞洲繁榮）」。年會期間之會議重點關注亞太地區不斷成長的基礎設施需求、宏觀經濟穩定、可持續發展目標的進展，以及探討不平等現象加劇、普惠金融、氣候變遷等議題，並舉辦關於公共—私營部門合作（政府和社會資本合作，PPP）及聯合融資的研討會，強調私營部門在支持亞太地區發展專案中所發揮的作用。本屆年會，計有來自各國財政部、中央銀行、政府官員、學者、民營企業、國際組織等約 6,000 名代表參與。

二、開幕典禮

ADB 年會開幕典禮於 5 月 6 日上午 11 時舉行，日本皇太子德仁親王特別出席今年 ADB 年會，他致詞時表示，經過 50 年的努力，亞太地區在經濟成長和減輕貧窮有顯著進展，他對 ADB 支持會員國發展，表達讚賞。未來如何面對亞太地區當前經濟發展的挑戰，包含電力和交通等基礎建設、天然災害和氣候變遷等，他對 ADB 表達期許；並勉勵各會員國攜手合作，一同共創繁榮。

亞銀總裁中尾武彥亦在開幕典禮中致詞，首先，他指出 ADB 在過去 50 年的主要貢獻可總結為 3 點：第一，ADB 提供資金與知識，支持會員國發展。第二，ADB 為優良政策提供宣傳

管道。第三，ADB 促進區域合作與友誼。其次，中尾武彥總裁亦表示，全球金融危機後，開發中亞洲國家每年經濟成長率約為 6%，今年亦將成長 5.7%，他對亞洲經濟成長持樂觀看法。最後，他說明為因應目前亞太地區面臨的挑戰，ADB 推出新的長期戰略「Strategy 2030」，包含：(1)支持基礎建設發展；(2)支持衛生、教育發展；(3)持續增進性別平等；(4)促進私人資源的流通；(5)持續對 ADB 的改革等 5 大重點。

三、理事會議

ADB 年會的另一項重要會議為於 5 月 6 日下午 2:30-5:00、5 月 7 日上午 10:30-12:00 舉行的兩場理事會議，由各理事會員之代表進行報告，我國代表財政部許部長虞哲排定於 5 月 6 日下午報告。許部長報告中除對亞銀新策略表達深切肯定與期許，另說明我國正推行「加強投資台灣」、「落實結構改革」兩大主軸，全力提振經濟，亦積極推動「前瞻基礎建設計畫」，促進地方整體發展及區域平衡；此外，期望與亞銀攜手合作，持續推動區域合作，再創亞洲經濟成長高峰。

四、其他重要活動

除了 ADB 年會期間相關會議及研討會外，年會主辦方、亞銀總裁、主辦國分別於 5 月 4 日至 6 日



呂理事長與亞銀總裁中尾武彥 (Mr. Takehiko Nakao) 於 ADB 年會期間合影

舉辦晚宴，宴請來自各國與會代表，並進行交流聯誼。呂理事長在 5 月 5 日亞銀總裁晚會中，分別與亞銀總裁中尾武彥、日本央行總裁黑田東彥寒暄致意。

參、與日本金融業雙邊會談

為了增進與日本金融業的合作關係及仿效日本金融業在法令遵循、銀髮族金融等相關業務優勢，呂理事長在出席第 50 屆 ADB 年會期間，積極與瑞穗銀行、三井住友信託銀行及三菱東京日聯銀行等多家日本指標性銀行的負責人進行雙邊洽談與交流，就未來兩國金融業者合作方向獲致高度共識，成果豐碩。

在與瑞穗銀行總經理（取締役頭取）藤原弘治的會面中，呂理事長指出本會近期持續致力協助提高台資銀行法令遵循及內稽內控的標準與質量，希望該行能提供教育訓練或經驗分享，此點獲身兼日本銀行公會業務發展小組主委藤原頭取的正面回應，相信對我國銀行業提升當地法遵知能，將有相當的助益。此外，理事長亦分享我國政府



呂理事長與日本央行總裁黑田東彥 (Mr. Haruhiko Kuroda) 於 ADB 年會期間合影



近期推動的前瞻基礎建設計畫，尤其是與日本技術密切關聯的軌道建設計畫，相信可增加台日金融機構未來合作空間。

肆、財金公司「台灣金融卡」在日本 ATM 提款擴大服務記者會概況

我國的金融卡自 2010 年起開放在北海道 ATM 提款，過去 6 年逐步拓展適用範圍及服務地區。

為擴大在日本 ATM 提款服務，財金公司與日本 Nippon Telegraph and Telephone Corporation(NTT) DATA 公司共同搭建平台，自今年 7 月起 ATM 提款服務將擴及全日本。為見證及宣導這項便民服務，台日雙方於 5 月 9 日在東京共同舉辦擴大服務記者會。我方出席人員，除外交部駐日代表處謝長廷代表、中央銀行、金管會、銀行公會、財金公司之官員與代表外，多家本國銀行業者亦派代表出席。



台日雙方共同舉行記者會儀式，宣布國內金融卡自 7 月起在全日本都可提款

一、參訪 NTT DATA 總公司及展覽場

當天活動安排於上午 10 時先參訪 NTT DATA 總公司及展覽場。首先由該公司進行簡介，接著由其金融事業推進部山本英生部長、青柳雄一課長等二人，分別簡報「Fintech 的展望」及「日本 Fintech 的動向」。

簡報結束後，並引領與會代表參觀展示廳，展覽重點包括 O2O 消費、AI 呼叫中心等。

二、記者會活動概況

記者會活動於當天下午 3 時揭開序幕，首先播放業務介紹影片，接著由雙方長官及貴賓致詞，日方由北海道銀行笹原晶博行長、Resona 銀行岩永省一執行董事、NTT DATA 公司本間洋副社長代表致詞；我方由台北駐日經濟文化代表處謝長廷代表、呂桔誠理事長及財金公司趙揚清董事長代表致詞。

呂理事長致詞時表示，截至 2016 年，國人至日本旅遊，短短 4 年成長 2 倍以上。為促進台日消費金融交流、提升國人至日本旅遊消費的便利性，銀行公會自 2010 年起與日本 NTT DATA 公司、北海道銀行及道銀卡公司等單位合作「台灣金融卡」跨國提款及消費扣款等業務，將「台灣金融卡」的技術推展至國際舞台，對提升台灣金融機構之國際形象、台灣旅客在日本消費購物的意願發揮明顯效果；為擴大在日本 ATM 提款服務，銀行公會進一步與日方展開多次協商，將提款服務擴及至全日本，仍由台灣銀行與北海道銀行擔任結算銀行，使用「台灣金融卡」在日本 ATM 提款，不僅兌換匯率與臨櫃現鈔匯率一樣便宜，手續費更是優惠。最後，呂理事長期許台日雙方未來能在金融科技上，亦能持續保持良好的交流，在雙方優勢互補原則下，共同開創發展契機。

貴賓致詞結束後，緊接著進行記者會的重頭戲 -

「鏡開」儀式(日本傳統慶祝儀式)，由 6 個致詞單位貴賓代表進行，呂理事長代表本會參與儀式。

伍、結語

ADB 為重要之國際組織，對亞洲各國的經濟發展及基礎建設扮演著相當重要的角色。為充分發揮銀行公會協助會員銀行之功能與角色，藉由參加 ADB 年會，不僅代表台灣銀行業與各國金融同業建立了良好的交流平台，開拓與亞洲各國金融同業合作機會，亦可汲取國際知名金融業優勢經驗，更為布局新南向政策市場締造加乘效果。

由於金融科技日趨創新發展，FinTech 及電子金融支付儼然蔚為潮流，傳統銀行業務已無法滿足客戶需求，為開發商機與拓展新市場，本國銀行致力研發創新業務，並提升本身資訊技術。為協助本國銀行在目前金融紅海市場中嶄露頭角，銀行公會除持續推動國際合作、提高法遵專業知能外，亦與財金公司等相關單位積極規劃跨國網路交易及行動支付等 FinTech 發展，並在國內推動「感應式金融卡」及「行動金融卡/雲支付」的支付環境，使台灣的電子支付可以接軌國際，並提升國內金融機構競爭力。



台日雙方代表於記者會結束後合影

英國推動金融科技创新現況

周郭傑

中華開發金控(股)公司創新科技金融處資深副總

為瞭解英國金融科技创新現況，本文將介紹英國推動金融科技创新過程，全文包括：壹、英國推動金融科技创新緣由；貳、英國推動金融科技创新過程；參、英國推動金融科技创新之策略與措施；肆、英國金融科技创新案例探討-Monzo Bank；伍、結語。

壹、英國推動金融科技创新緣由

英國 2014 年的 GDP 為 2.94 兆美元，金融業產

值占英國 GDP 約 8% (約 2,300 億美元)，英國總人口數約 6,500 萬人，雇用就業人口占總勞動力比例達 3.4% (約 100 萬人)。英國金融和保險業 2015 年賺取外匯 650 億美元，約增加英國人均收入 2,500 英鎊 (普華永道，PricewaterhouseCoopers 2016 年 4 月的報告)，金融服務業每年為英國貢獻 830 億美元稅收，約占國家總稅收的 11%，以上說明足見金融科技產業 (financial technology industry) 對英國的



重要性。

傳統金融服務所建立的產業與市場樣貌，卻可能因為金融科技產業的快速發展而改變，甚至撼動或重塑英國在全球金融的影響力。FinTech 產業在英國 2014 的 GDP 產值已達 250 億美元，就業人口達 13 萬 5 千人，當年度投資金額達 6.23 億美元，占全歐洲在 FinTech 領域整體投資金額 42%。雖然英國相對於歐洲其他國家在吸引 FinTech 投資之表現還不錯；但放眼全球，美國和中國大陸發展神速，矽谷才是英國發展 FinTech 的最大競爭對手。矽谷 2014 年吸引了 20 億美元的投資，英國為 6.23 億美元；2016 年金融科技獨角獸（註 1）美國有 14 家，英國只有 2 家。

金融科技創新透過行動網路，結合生物辨識科技、跨國界的共享經濟平台、社群平台，它所帶來的金融服務競爭可以是跨國界的。全球的資本對於 FinTech 的關注度可以從以下的數字略窺其貌，2014 年 FinTech 投資金額達 120 億美元、2015 年約 150 億美元、2016 年約 300 億美元，Innovate Finance 估計 2020 年金融科技的投資金額達 460 億美元（2020 年預測數字可能略為保守）。金融科技獨角獸從 2014 年的 11 家增加到 2016 年的 27 家，其中美國占 14 家、中國大陸 8 家，英國只有 2 家。故以國家競爭力的角度來思考金融產業的競爭力，英國政府明瞭能夠吸引金融科技投資、關鍵人才並且讓金融科技獨角獸落地的國家，才可以在這一波金融科技創新趨勢下，取得或鞏固英國在全球金融產業的領先優勢。

貳、英國推動金融科技創新過程

2015 年英國政府發布金融科技宣言（FinTech Manifesto 2020）包括：一、FinTech 投資達 80 億美金；二、成為全世界前 25 大 FinTech 基地（以 IPO、全球市占率或市場估值為衡量基準）；三、於 2020 年以前創造 10 萬個就業機會。

在這個政策框架下，英國金融行為監理總署（Financial Conduct Authority, FCA）扮演積極的推動者。FCA 採取雙元的行為監管方式，首先以風險導向為基礎（risk-based approach），鎖定最大的潛在風險損害來源進行管理，通常是針對客戶數量多、資產或交易規模大的既有金融業者。其次，站在新創者或市場新競爭者的角度，思考這些新創者對監

管的感受為何、現有的監管機制是否能夠提供消費者在創新商業模式下充足保障與增強消費者信心、監管機制是否能提供足夠的創新空間及友善環境，這樣的監理精神源自於 FCA 被賦予聚焦於未來金融創新的使命（a future-focused debate）。

FCA 認為金融科技業者在金融服務價值鏈上的持續創新，雖造成金融服務反中介的現象，以及增添既有金融業者在經營面的挑戰，但為能讓金融科技創造更好的消費者價值，並且讓市場健康地競爭，FCA 扮演支持金融創新的積極角色，強調在支持某項創新之前，確認其商業概念的創新性及其對消費者是有利的，反而較不需要聚焦在小公司的生存能力。因為對新創公司而言，嘗試錯誤是很重要的。一旦這個創新概念得到 FCA 的支持，就可進一步獲得協助、讓創新概念得以成功試行，成功的金融創新須仰賴業者、消費者、監管單位以合作夥伴的方式互動與進行。

參、英國推動金融科技創新之策略與措施

FCA 的創新專案是要培養新創公司在關鍵初期的生存能力，而不是讓監管成為不可跨越的門檻。培養能與現有業者競爭的新創公司，創造更大的消費者利益。不只是輔導小型業者創新，也希望大型業者改變。維持風險與創新的平衡一直是挑戰，然而，如果我們希望提供消費者長期的價值、讓金融市場保持健康的競爭狀態，我們必須要擁抱這項挑戰，而培養创新的能力及提高市場的競爭力正是我們的目標。

FCA 於 2013 年成立時，被賦予保護消費者、確保相關市場正常運作及促進有效競爭等三大職責，亦即在消費者利益受規範的金融服務中促進有效競爭，同時也負責監管所有金融服務公司的業務，以及負責監管不受審慎監督管理總署（Prudential Regulation Authority, PRA）監管的金融服務公司，例如資產管理公司和獨立的財務顧問。這個組織目標，讓 FCA 可以站在提升消費者利益的基礎上，發現及解決阻礙有效競爭的問題，並調整 FCA 的運作方式到一個能夠支持市場競爭的監管方式，FCA 承諾要讓想進入金融服務市場的新創業者，得到更好的全程監管服務流程。

FCA 為能將上述組織目標結合金融科技創新發

展，爰推行下列政策與措施：

一、從消費者的角度出發：有效競爭有助於增進消費者利益，因消費者對公司有選擇權，因此企業需不斷創新改變以贏得顧客青睞，包括：

(一)幫助消費者獲取所需資訊：如在 FCA 的退休收入市場研究中，FCA 發現有一定比例的消費者認為他們所收到的資訊難以閱讀。FCA 則嘗試從消費者在即將退休前 6 個月所收到的「喚醒包」(wake-up packs)中，提供更適宜的資訊來解決這個問題。

(二)賦權 (empower) 消費者評估他們的最佳選擇：與公司合作改善他們與消費者溝通之方式，聚焦在公司如何將資訊呈現給消費者，透過資訊的呈現幫助消費者對所持有或欲購買之產品或服務進行決策。

(三)幫助消費者根據所作的決策來行動：當 FCA 研究零售保險服務時，發現揭露消費者於前一年所支付的保費，是幫助消費者尋求更佳保單選擇、中止或協商現有保單之最有效方式，這樣做可以增加 11~18% 的消費者轉換或協商他們的房屋保單，創造更大的消費者利益。

二、促進並確保企業間公平與健康地競爭：FCA 有權處理業者違反競爭法之可能行為，但扮演了更積極推動競爭的角色，FCA 為了讓新競爭者容易開展業務，FCA 設立了以下的單位來促進金融創新。

(一)競爭監管單位 (Competition Division, Competition and Markets Authority)：促進及確保公司公平有效地競爭。

(二)新銀行新創輔導單位 (New Bank Start-up Unit)：協助新銀行進入市場。

(三)创新中心 (Innovation Hub)：幫助創新公司站在增進消費者利益的角度，發展創新業務並協助取得政府相關授權，包括制定監理沙盒，提供新創公司一個安全空間以試驗其創新想法。

三、FCA 在上述消費者利益及公平競爭的前提下，推動下列措施，以創造最大的金融創新價值。

(一)FCA 從事市場研究，不斷地發掘可促進競爭、提升消費者利益之機會。例如，促使公司提供充足、易於消費者理解評估以作決定

之資訊。另實施競爭法，禁止公司之反競爭行為。此外，鼓勵企業反饋過時繁重的規範，以增進規範之適用性。

(二)成立新銀行新創輔導單位 (New Bank Start-up Unit)：這是在 2016 年 1 月才成立的新單位。在倫敦約有 500 家銀行，對於一個銀行服務飽和的國家，成立的目的主要係為提高銀行業競爭，促使產業提供客戶最佳的可能產品及服務，由 PRA 和 FCA 共同推動成立一個專職的單位，亦即新銀行新創輔導單位，協助新銀行進入市場、以及在初期取得監管單位的批准，並協助刺激英國銀行業提升競爭力與多元性。

(三)成立创新中心 (Innovation Hub)：鼓勵金融創新；FCA 希望透過创新中心，讓新成立或已成立的公司、不論是否在其監管範圍內，將其創新的金融產品或服務引進市場，讓英國成為全球金融創新的中心。英國藉由创新中心所提供給企業的協助包含：1. 為創新企業提供專屬服務團隊及窗口；2. 幫助這些企業瞭解監管架構以及如何適用於新創業者；3. 協助業者申請審批的資料準備與進行，確保業者瞭解相關的規範制度以及它們的意義；4. 審批通過後，提供創新企業 1 年專屬服務窗口的協助。

(四)成立監理沙盒 (sandbox)：FCA 於 2016 年 4 月向外界說明監理沙盒，2016 年 7 月第 1 梯次監理沙盒截止申請。監理沙盒不是金融創新的起點、也不是終點，先有創新計畫 (Innovate project) 然後有監理沙盒，它是創新計畫的一個環節。第一梯次的監理沙盒共有 69 個來自不同部門、地域及規模的申請案件，其中有 24 筆申請案件符合沙盒適用條件，包含來自早期新創者、挑戰者及市場現有公司，有 18 家公司已協議完成測試參數，並設置消費者保護措施，準備進行測試。另有 6 間公司尚未準備好進行測試，將保留於第 2 梯次執行。第 2 梯次的監理沙盒於 2017 年 1 月 9 日截止申請。

(五)鼓勵新創企業，發展金融監管科技 (RegTech)：2015 年 FCA 開始探索如何透過監管技術將監管需求與科技結合，也就是



所謂的金融監管科技。這符合英國政府科學辦公室（the Government Office for Science）關於如何支持英國金融科技市場的成長與發展的評論，以及財政大臣在 2015 年 3 月預算中對於監管機構進行金融監管科技之呼籲。

(六)民間促成組織：想要成功地發展金融科技產業，必須營造當地有利的金融科技生態系，讓新創業者可以生存。如 Innovate Finance，提供新創公司單一的管道可以同時接觸到立法者、監管機關、投資人、消費者、市場的教育者、關鍵人才及關鍵的商業合作夥伴，營造一個符合比例性原則的有效監管環境。以關鍵人才為例，英國目前有 13 萬 5,000 個金融科技從業人員，金融科技人才需要高度的技能，並且是橫跨數個高科技領域的技能。以高科技產業為例，英國目前有 240 萬的高科技從業人員，其中 82 萬 5,000 人是所謂的 STEM 人才（science, technology, engineering and maths）。未來金融科技產業需要政府培養更多的 STEM 人才，與民間組織共同發揮人才培訓功能。

(七) FCA 不只是以風險導向為基礎進行監理，基於消費者利益、健康的市場競爭，它更積極扮演創新促進者的角色。在 2015 年協助三家創新業者商轉，CUVVA 提供超短期車險，例如只承保數小時的車險，即可向朋友借車或共乘的行為。Nickle 係幫助開發中國家婦女的行動銀行，協助她們取得存款和貸款服務。Origin 為幫助企業和投資人的一站式的融資服務，舉辦 robo-advice 研討會，將金融業者、科技公司、消費者團體聚集在一起討論，自動化理財顧問市場的所有議題。

肆、英國金融科技創新案例探討－Monzo Bank

倫敦有超過 500 家銀行，Barclays、Royal Bank of Scotland、HSBC 以及 Lloyds Banking Group 等四大銀行之支票存款帳戶的全國市占率 77%。根據 Accenture 2014 年調查，60% 的英國人對於目前的銀行服務感到滿意。在一個銀行服務飽和的國家，英國政府開放新銀行進入英國市場的態度積極，甚至希望在未來的 5 年內再開放 15 家新銀行。一個不像

銀行的銀行 Monzo Bank 在這個市場脫穎而出，它是一家純粹透過手機服務的行動銀行，2015 年第 4 季上市之初僅提供消費者有限制的功能，如預付卡，直到 2016 年才取得較完整的銀行執照，可以做存貸業務。以下說明 Monzo Bank 營運模式：

一、Monzo 的理念及經營手法是很特別的，它不像傳統的銀行等主要的產品、服務都設計完成或測試無誤後才上線。2015 年 10 月在倫敦推出 Alpha 版的測試，針對消費者發出實體的 Monzo 預付卡（MasterCard prepaid debit Monzo card）及提供手機 APP 讓消費者方便收支管理。Alpha 版的測試僅限 500 個客戶申請，當時 Monzo 還沒有取得銀行執照，只能從單一的服務開始，卻造成數萬人的排隊等候，由於等候的人太多，推薦朋友還可以讓等候的排名前進 4,000 名。為了確保它們推出的服務是客戶需要的，Monzo 會先推出產品的原型（Prototype）讓消費者使用，但是 Monzo 也會誠實的告訴它的客戶產品的原型不免會有瑕疵。

二、Monzo 認為產品或服務的新點子、新功能不是商業機密，重點在執行、貼近客戶的需求才是關鍵。通常在網路公司，Beta 版的服務代表服務本身具有某一程度的不完整性，而 Alpha 版代表了該版本的服務尚有瑕疵。在銀行，Alpha 版通常用於銀行內部測試。讓客戶參與 Alpha 版的測試，是 Monzo 貼近客戶需求的方法，試用者在公開的部落格表達使用的經驗，可能是批評或是建議，透過一系列開放與透明的客戶互動，完成產品與服務的設計。

三、做到客戶、股東、行員三位一體，從單一的服務開始。透過預告式的服務，在 Monzo 與客戶互動的部落格上，有不同的開發主題和讓客戶參與發表意見。同時透過群眾募資，僅花了 96 秒募得 100 萬英鎊的創新數位銀行的資本，實踐了客戶、股東、行員三位一體。

四、Monzo 差異化的經營思維藉由目標客戶的選定，再次的定調與強化，Monzo 鎖定的服務客層是在智慧型手機上過生活的人、這些人是那些追求在手機上 5 秒內取得各式各樣生活服務的族群，Monzo 透過開放互動與共同參與的經營手法，讓客戶、股東、員工共創一個未來更好的銀行。雖然這個銀行的服務管道只有行動

APP，但 Monzo 所打造的是一個客戶的數位生活入口，而不是把行動銀行 (Mobile Bank) 視為一個低成本的通路來取得客戶，並向客戶銷售傳統銀行產品。

伍、結語

英國政府推動金融科技創新不遺餘力，英國金融行為監理總署於推動金融創新專案 (innovate project) 一年後即推出監理沙盒 (regulatory sandbox)

制度，顯然監理沙盒是推動金融科技創新之重要一環。我國政府為推動金融科技，經匯集多方意見後，已由金管會研提「金融科技創新實驗條例」草案，該條例之立法目的為促進金融與科技之合作與創新，提升金融服務的可及性 (access)、實用性 (usage) 及品質 (quality)，故有利於我國建立安全之金融科技創新實驗環境。

註 1：係指市場估值逾 10 億美元的未上市新創企業。

業務報導

一、本會依金管會函囑研修「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「辦理信用卡業務機構防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」，分別於 106 年 3 月 6 日與 4 月 7 日函報金管會在案，俟金管會備查後，將轉知會員銀行辦理，屆時將函邀會員銀行報名參加說明會。

二、106 年 3 月 16 日本會邀集各承辦會員機構召開辦理 106 年度各項體育活動之籌備會議決議，106 年度續辦橋藝、籃球、高爾夫球、保齡球、圍棋、桌球、羽球及硬式網球等 8 項體育活動。歡迎會員機構踴躍組隊報名參加。

預告活動訊息

本會 106 年 4 月起陸續舉辦之各類金融人才培訓活動及時間如下：

- 一、銀行業防火管理人員在職訓練 (4 月至 11 月，共 87 班，於台北、中壢、新竹、台中、台南及高雄等 6 地辦理)。
- 二、金融高階主管儲訓計畫 (6 月 9 日至 12 月 8 日，1 班)。
- 三、國際化金融人才培育計畫 (6 月 9 日至 12 月 8 日，1 班)。
- 四、兩岸金融研討會 - 兩岸金融監理與洗錢防制 (6 月 13 日，1 場)。
- 五、銀行業核心人才國際課程：如何有效防範貿易融資洗錢活動 (6 月 13 日至 14 日，1 班)、利率結構型商品定價與避險實務 (6 月 19 日至 21 日，1 班) 以及交易對手信用風險管理實務 (6 月 26 日至 27 日，1 班)。

法規專區

本會自律規範新訊

- 一、本會修正之「支票存款戶處理規範」業經報奉金融監督管理委員會 106 年 5 月 3 日金管銀法字第 10600095990 號函准予備查。(請至本會網站 www.ba.org.tw \「重要規範」→「一般業務委員會」專區下載)
- 二、本會修正「本會信用卡業務委員會所屬機構辦理信用卡業務自律公約」、「信用卡收單機構辦理特約商店查核作業要點」、「特約商店徵信及管理作業準則」、「發卡及收單機構內部安檢稽核作業範本」，業轉請各信用卡業務機構遵循辦理。
- 三、本會修正之「信用卡業務機構辦理手機信用卡業務安全控管作業基準」業依金融監督管理委員會 106 年 4 月 7 日金管銀票字第 10600040810 號函修正後准予備查，並轉知各信用卡業務機構遵循辦理。