

銀行公會 105 年新春記者會新聞稿

105 年 2 月 23 日

中華民國銀行公會於本(2)月 23 日舉行新春記者會，記者會剛開始時，李理事長紀珠首先表達對於南台灣震災罹難者之哀悼之意，及對震災後續處理之關切，並表示李理事長於震災發生後的第一時間指示公會緊急通知各會員機構本於人道關懷精神，就相關金融服務提供協助措施，更呼籲社會各界應共同伸出援手，幫助災民早日度過難關。

面對新的一年到來，銀行公會除與大家分享自李理事長上任以來以新的突破作法引領銀行公會所達成之九項重要成果外，李理事長亦對金融業於 105 年將面臨的機會與挑戰，也提出銀行公會將持續推動之七大重點方向，並自我期許銀行公會能協助業者發展趨勢商機，並持續扮演業者與政府及社會大眾間之溝通橋梁。

壹、 九大重要成果突破

一、 首推數位影音課程，加速人才培訓

銀行公會也與台灣金融研訓院共同合作開發數位影音課程(open

course)，讓每一位銀行從業人員都擁有一組登入帳號與密碼，可以隨時在他個人的手機、平板電腦或桌上型電腦上上課，以及自行追蹤管理自我學習歷程，而且各金融機構人事主管也可藉此平臺追蹤同仁線上學習的成果，並且進行線上測驗，以加速提昇我國銀行從業同仁的專業素養，目前已經上線 167 項課程，今(105)年度規劃至少再增加 150 項課程。上次赴日本交流時，日本銀行公會對於此項服務特別感興趣，所以特別希望可以向銀行公會學習並瞭解。

二、 培訓國際化金融人才、建置海外資料庫，助銀行業打亞洲盃

(1) 建置海外資料庫專區:在這個資料庫中，銀行公會蒐集了大陸及東南亞各國的資料，包含 103 年度建置印度、柬埔寨、緬甸、泰國、印尼及寮國等 6 國資料庫，並於 104 年新增馬來西亞、菲律賓、阿拉伯聯合大公國、韓國、紐西蘭、巴西等 6 國目標市場資料，目前核計共 12 個國家相關資訊，供銀行公會的會員使用。

(2) 補助金融研訓院建置「大陸金融資料庫」：本會專案補助研訓院大陸金融資料庫，業於 104 年底期滿三年，今(105)年將請研

訓院就大陸金融資料庫未來商業運轉與內容功能進行評估與提升，以期更能符合會員銀行布局大陸之使用需求。

(3)加速培養國際化人才:銀行公會開設各項國際金融人才的培訓課程，更積極透過組團方式，帶領各家銀行的重要人員到主要的發展地區(例如:東南亞、印度等)去進行實地考察並與當地業者交流，以協助會員銀行培訓儲備人才。

三、 帶領銀行公會走向國際，與各國監理機關建立溝通管道，及與各國銀行業協會建立合作機制

(1) 帶領各銀行相關高階主管至海外考察、拜會各國監理機關及金融公協會：

參訪倫敦-與英國洽談離岸人民幣市場的合作及拜會英國財政部、英國銀行公會；組團考察中國-考察互聯網金融及拜會中國銀監會、中國人民銀行、中國銀行業協會；組團考察日本-參訪數位金融及銀髮金融未來發展的機會及拜會日本銀行業協會；參訪新加坡-拜會新加坡金融管理局、拜訪新加坡銀行公會及星展銀行等。

(2) 積極與國際銀行公會建立合作關係：

業於去(104)年 10 月 19 日於東京與日本銀行業協會簽定合作備忘錄

MOU；亦將於近日與中國銀行業協會及越南銀行公會簽署 MOU。本會也與大陸銀行公會、倫敦銀行公會、香港銀行業協會等建立順暢的聯繫溝通管道；本會李理事長於去年 5 月份赴亞塞拜然參加亞洲開發銀行理事年會時，亦把握機會與亞洲各主要金融機構及金融公協會建立友好關係。另外，李理事長於今年 2 月 15 日至 19 日赴澳洲參訪時，澳洲金融監理機關亦表示將促成本會與澳洲銀行公會進行交流。

(3) 邀請國際專業人士來台舉辦論壇及研討會：邀請阿拉伯聯合大公國前央行總裁來臺交流分享臺灣與中東經濟金融合作商機。

(4) 邀請邀請東南亞監理官來臺：銀行公會也邀請東南亞各國銀行監理官來臺親身說明各國的金融相關法規、金融環境與金融產業的變化，並讓金融業者能與當地監理官員交流。

四、 官網全面改版 增進服務功能

為便於會員與社會大眾使用，本會李理事長上任後即指示擴增本會官網功能，網站公開資訊版設有「分享專區」、「最新消息」方便會員與社會大眾掌握本會動態及查詢資料；會員專區則設有「函文專區」、「海外布局資料區」、「兩岸資料專區」等，會員得於登

入後查詢相關資料；會員也可線上學習相關「數位影音課程」。

另外，銀行公會網站也特別設置了「會員交流園地」，歡迎各位會員不吝分享各項心得點滴與看法，廣泛使用這個平台分享新資訊，銀行公會也十分歡迎所有能促進銀行公會進步的聲音。

五、 配合政府政策，多面向助攻，推升金融業務發展

(1) 配合政策推動 Bank3.0 及電子商務金流發展

- 本會針對已開立存款帳戶者（舊戶）研議 12 項得於線上申辦之業務，並就新戶於線上申請開戶研議作業範本草案函報主管機關，供會員參考。
- 配合「電子支付機構管理條例」施行，協助邀請網路平台、電子票證等相關業者共同研議 13 項授權法規命令草案供主管機關參考。
- 成立跨業之「電子支付委員會」，打造銀行與電商業者交流平臺。

(2) 配合政策發展文化創意產業

銀行公會於 103 年及去(104)年於北、中、南各地合計辦理 78 場

「創意產業融資實務研習班」；舉辦論壇活動，邀請國際專家

分享國際文化產業發展趨勢及文創融資與無形資產鑑價實務；以及舉辦**文創時代系列演講會**，邀請電影、電視廣播、流行音樂及文化、表演藝術、跨領域應用各領域的專家參與；本會亦協調創投公會、壽險公會及證券公會共同**成立「金融挺創意」資訊平台**，提供創意產業業者免費之財務規劃專業諮詢服務。

(3) 協助促成財金公司建置與境外第三方支付業者跨境合作平台

為提供民眾安全之跨境支付環境，本會建議金管會由財金公司建置與境外第三方支付業者跨境合作平台，並協助會員銀行及財金公司研議相關作業。目前財金公司已獲金管會核准建置該平台，後續銀行加入該平台與境外第三方支付業者合作可節省銀行成本，亦可增進效率。

六、 因應國際趨勢，協助解決會員共同問題

(1) 協助會員因應國際財務報導準則(IFRS)升級

銀行公會自 99 年 10 月成立「IFRS 專案工作小組」，著手研議實務執行問題；嗣於 104 年起協助會員銀行因應國際財務報導準則 2010 年版升級至 2013 年版；現正協助會員銀行後續順利導入 IFRS 9「金融工具」。

(2) 協助會員因應美國「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」

為協助會員因應美國「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」，本會兩度向美國 IRS 表達我銀行業執行困難處；兩度發函建請我政府能及早與美國簽訂台美 FATCA 跨政府協議（IGA）以降低我金融機構之法令遵循負擔；擬具「銀行向民眾說明其執行 FATCA 之理由及依據」參考資料，協助降低客訴案件；研擬 W-8 表格中英對照參考版本，供會員機構參考。

(3) 協助銀行業者落實防制洗錢及打擊資助恐怖主義相關規定

為能切合 FATF（防制洗錢金融行動工作組織）發布之各項國際規範及符合銀行業實務作業，及因應 2018 年第四季 APG(亞太防制洗錢組織)對我國第三輪相互評鑑，金管會與本會共同成立「防制洗錢及打擊資助恐怖主義持續推動工作小組」持續研議相關因應措施。

(4) 持續協助本國銀行接軌國際風險管理規範及研議提升金融機構

資訊安全相關防護措施

持續協助會員適用巴賽爾資本協定，針對銀行辦理衍生性金融商品業務、銀行流動性風險管理及公司治理等制訂相關管理規範；適時檢討金融機構辦理電子銀行業務之安全控管機制、金融機構資訊系統安全控管及提升金融 XML 憑證安全機制；針對國際資安事故，提醒金融機構注意防範因應並研擬因應對策。

七、 主動發聲，爭取會員權益

- (1) 鑒於中小企業信保基金於 103 年 11 月 5 日發布修正「批次信用保證要點」對銀行承作批次保證業務及代償權益影響重大，嗣經本會與經濟部中小企業處及信用保證基金多次溝通協調，相關措施業獲調整。
- (2) 因應「勞基法第 28 條」修正後，向勞動部爭取委託聯徵中心提供銀行查詢勞工退休準備金相關資料之配套措施；持續向司法院爭取公平合理之債務清理法制以保障銀行債權回收及評估貸放風險；舉辦產官學座談會，促進各界意見充分交流；針對金融機構合併法之修正，持續向金管會爭取相關租稅優惠及簡便程序，金併法修正案業經立法院 104 年 11 月 24 日三讀通過。
- (3) 爭取金融營業稅落日；爭取銀行業經營專屬本業收入應依印花稅法第五條規定免徵印花稅。

八、 提升對會員之其他服務

- (1) 規劃系列課程，培訓金融人才

- ✓ 銀行公會每年辦理「**銀行業核心人才國內進階培訓課程**」、
「銀行業核心人才培訓計畫-國際課程」，課程設計涵蓋金融專業核心領域，並邀聘具有豐富跨國金融實務及教學經驗之專家合組教學團隊，聚焦於與當前銀行重點發展業務相關之範疇。
- ✓ 協助各金控與銀行高階主管人才養成，本會與台灣金融研訓院自 2011 年起共同主辦「**金融高階主管儲訓計畫**」，期盼培植具宏觀且前瞻策略思維之金融高階主管人才。

(2) 舉辦論壇、研討會或研習會，增進會員與外界之交流互動

- ✓ 為增進會員銀行對國內及國際產業發展現況與前景，並瞭解政府產業發展政策，自 99 年起每年舉辦「**國際（內）產業論壇**」；配合政策亞洲布局，舉辦「**前進亞洲布局論壇**」；舉辦「**中東經濟金融概況暨臺灣-中東金融業合作展望論壇**」邀請阿拉伯聯合大公國前央行總裁來臺交流分享臺灣與中東經濟金融合作商機；
- ✓ 本會於 104 年與法官學院及法務部檢察司舉辦「**第一屆金融業務及法務研習會**」，邀請法官、檢察官、金管會及金融業者共同參與研習，針對金融及法律跨領域的議題互相交流。

(3) 針對與金融業務相關之重要議題或趨勢進行委外研究，研究成果與會員共享

例如：因應國際上信用卡行動支付之多功能應用及創新服務之發展趨勢，持續蒐集相關資訊；鑒於國外(大陸)網路金融業務之蓬勃發展，蒐集國外(大陸)相關業務發展現況，並撰擬研究報告分析未來趨勢；委外研究「巨量資料（Big Data）於銀行業之應用與其成效」等。

九、 推動金融業參與社會公益捐助，善盡金融業關懷社會之責

- ◆ 配合政府景氣因應方案執行 3 項金融協助措施；因應越南發生暴動事件，訂定銀行業對越南台商之金融協助措施；因應高雄氣爆事件，訂定銀行業對受災戶之融資協助措施。
- ◆ 參與金融總會發起設立金融服務業教育公益基金，捐贈新臺幣 500 萬元，提供弱勢學子獎助學金及辦理金融知識教育宣導；於諸多重大災害發生時（如：高雄氣爆、八仙樂園粉塵氣爆等），積極參與捐助，以協助不幸受災之民眾，並提供各界捐助款交易免收跨行手續費等金融協助措施。
- ◆ 銀行公會在理事長的領導之下，連年榮獲內政部全國性社團評鑑「特優」，此項殊榮代表著本會過去服務會員及協助政府施政的努力受到肯定。

貳、105 年七項重點推動政策方向

一、發展破壞型創新之金融科技 (FinTech)

- 銀行公會為支持政策，捐助「金融科技發展基金」新臺幣一千萬元；
- 協助金融人才跟上數位金融趨勢：
相關培訓課程新增「數位金融」議題；針對國際課程(英文授課)，持續針對最新趨勢辦理相關研習課程。內部稽核課程新增「雲端科技稽核應用實務」、「電子銀行(e-Banking)作業與財務風險控管及稽核實務」等課程。
- 為提供民眾安全之跨境支付環境，本會協助促成財金公司建置與境外第三方支付業者跨境合作平台。
- 「2016 選擇美國投資高峰會」將於本年 6 月 19-21 日於美國華盛頓特區舉辦，本次主題為創新優勢，出席者包括美政府高級官員、各州經貿單位、全球企業及創投公司等。本會除將舉辦訊息週知各銀行外，另調查銀行業希望在此高峰會安排之金融科技(Fintech)相關議題請 AIT 協助轉達，促進台美跨業交流。

二、 金融支付方式加速革新

● 優化基礎建設，協助政府推動國內電子支付倍增計畫

銀行公會業於今(105)年 1 月底成立「整合電子支付端末設備規劃專案小組」，規劃於今年底前完成整合國內端末機設備，以提升經濟活動的效率、節省現金支付的處理成本。

● 擴大特約商店範圍

銀行公會推動小商家能接受以信用卡付費方式，將自然人為特約商店之身分確認機制、徵信審核機制及管理機制納入信用卡相關自律規範。

● 信用卡行動支付

銀行公會配合主管機關及行動通訊、社群技術、BIG DATA、雲端技術之發展趨勢，在兼顧消費者權益，擬訂手機信用卡業務安全控管作業基準，納入「虛擬雲端服務平台」之主機卡模擬(Host Card Emulation, 簡稱 HCE)新技術運用，及研議將手機信用卡新型態技術代碼化(Tokenization)應用(如 Apple Pay、Android Pay 等)納入該管控基準機制。

● 鼓勵各信用卡機構建置信用卡共通性作業平臺

為減少會員重覆建置費用、降低成本提高效益，鼓勵各信用卡機構建置共通性作業平臺，其中聯合信用卡處理中心業建置「公務機關信用卡繳費平台」，並於 105 年 1 月 1 日上線維運。

三、 多元金融資料開放(Open Data)，促成政府與業者合作

本會日前已成立「金融資料開放專案研議小組」並召開第 1 次會議，決議先行草擬會員機構公開資料盤點表，再舉辦會員機構說明會，由各會員機構及本會先就網站上既有公開資料進行盤點，並找出共同項目，訂定資料格式標準，以利民眾及業者加值運用。並請會員機構深入研析系統及資料庫後續可開放資料項目。

另為瞭解民間資料開放需求，將舉辦民間業者需求座談會，精進資料開放項目，滿足資訊服務加值業者、新創業者及民眾之多樣需求。

四、 協助會員掌握銀色商機

(一)推動逆向抵押貸款(以房養老)，提供高齡者充裕安養資金，建議政府參考美國 HECM 及香港按揭證券作法，由政府成立專責機

構，提撥專款設立信用保證基金，並提供借款人諮詢服務及協調整合相關政府部門、專業機構及社福團體之資源。

(二)鼓勵銀行拓展高齡者及身心障礙者之安養照護信託業務，因應社會安全制度可能不足之狀況。

(三)參訪國外相關金融單位，就銀髮金融業務進行交流，吸取經驗。

(四)促成有銀髮金融商品成功經驗的國外業者(如：日本新生銀行)與國內銀行合作推動相關業務。

(五) 有關安養信託業務，銀行亦多已陸續投入資源，設計開發多樣性安養照護金融商品投入市場。本會將視本項業務市場發展狀況，持續蒐集會員銀行意見，協助解決業務執行上之問題。

五、掌握中國大陸「一帶一路」及「亞投行」政策商機

為利銀行業深入了解評估中國大陸「一帶一路」及「亞投行」政策商機，本會業請台灣金融研訓院針對「我國參與中亞金融市場發展前景」之議題進行研究，俾提供主管機關及會員參考；

本會專案補助研訓院大陸金融資料庫於 104 年底期滿三年後，今

(105)年將請研訓院就大陸金融資料庫未來商業運轉與內容功能進行評估與提升，以期更能符合會員銀行布局大陸之使用需求。另針對

「海外布局資料區」內容，除已建置有 12 國各國之准入條件與動態、金融市場主要法規及 SWOT 分析等資料，今(105)年將持續更新專區【印度、柬埔寨、緬甸、泰國、印尼、寮國、馬來西亞、菲律賓、阿拉伯聯合大公國、韓國、紐西蘭、巴西】等 12 國資料內容，或視會員銀行實際需求，委外撰寫所需相關專題研究報告，藉供會員銀行作為海外布局初期規劃參考。

本會議規劃與大陸銀行業協會就「一帶一路」及「亞投行」相關商機及資訊，合作建立資料庫，互相分享資訊。

六、 廣續培育金融人才，課程納入最新趨勢

(1) 強化開放式影音課程

配合金融政策與實務趨勢，本會逐年擴增課程類別，並納入業者關切之議題，本會亦將持續加強影音課程的宣導，提升會員使用率，並依據銀行回饋意見，持續進行優化及改善教學品質。

(2) 協助金融研訓院轉型升級

本會將持續支持研訓院的訓練活動，同時也協助研訓院及早因應線上學習快速發展浪潮對傳統教學所帶來的衝擊，重新擘劃人才培育新機制，例如聚焦於專業技術複雜度較高、講師資源稀缺、教學難

度高的國際研習活動，邀集海外資深權威專家擔任講座，透過個案分析、小組討論、實機模擬等創新教學方式，並配合資訊行動化趨勢，提供銀行業者掌握國際實務做法的學習平台。

(3) 推動數位金融課程

未來五至十年台灣金融業面臨最大的挑戰，應該是網路時代的來臨，物聯網的串聯下，影響了客戶及銀行間的往來關係及金流方式，網路科技業跨足金融業或者融入銀行業，這部分勢必對於銀行的業務及獲利有所影響，為因應金融服務數位化趨勢，提升金融業效率及競爭力政策，公會除於本年度培訓計畫強化數位科技金融議題外，另有鑒於網路交易及資訊安全日受重視，公會預定於本年 8 月舉辦「數位銀行及行動支付發展趨勢與風險控管」研討會。

(4) 強化英文授課

為厚植金融業國際競爭力，針對我國銀行業所亟需之國際金融專業知識辦理「銀行業核心人才培訓計畫國際課程」，邀聘國外講座來台授課，主要以英文授課，透過來自海外經驗豐富之各金融領域專家學者，引進國際間最新發展金融業務發展趨勢與觀點，讓參訓人員將專業知識與國際接軌，有效提升專業競爭力。

七、 持續開展銀行公會國際化交流

- 因應最新的金融趨勢及發展，例如：金融科技(Fintech)的創新模式、電子支付及行動支付的推展、人工智慧機器人的使用、高齡化社會環境及銀髮產業的發展商機、「一帶一路」沿線國家之基礎建設融資商機……等，積極與相關國家(中國大陸、日本) 銀行公會連繫交流，學習借鏡。
- 為協助會員發展海外布局，主動與亞洲（例如：韓國）及東南亞國家(例如：新加坡、越南等)銀行業協會聯繫交流，保持友好關係，俾為臺灣銀行業邁進國際搭起友善的橋樑。
- 針對相關可能發展為離岸人民幣金融中心之國家(如倫敦、新加坡及香港等)持續保持友好關係，把握合作契機。

記者會的尾聲，李紀珠理事長期勉，105 年金融業將面臨大環境國內外金融不確定性，對內亦正逢金融科技創新及數位化之轉型浪潮，金融業如何將挑戰轉為商機，是考驗也是契機，而李紀珠理事長本人也表示，對於未來金融發展的創新與蛻變，她是充滿期待且樂觀的。

最後，李紀珠理事長除了敬祝全體金融同業在金猴年獲利節節攀升

外，更祝願臺灣人民平安幸福、國家發展和平繁榮。