



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第一一四期

中華民國 108 年 11 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

中華民國銀行公會以色列金融科技及資安產業深度考察紀實

曹慧蘭

銀行公會業務組助理幹事

壹、前言

本會呂理事長於今（2019）年 9 月 4 日至 12 日親率本會高階主管及同仁遠赴以色列進行考察及參訪，實地瞭解以色列如何結合產、官、學力量，發展出創新驅動之國際級金融科技及資安中心。

行程係透過駐台北以色列經濟文化辦事處協助安排，規劃甚為用心，參訪拜會人員或機構皆為以色列金融科技及資安產業生態圈之重要角色，以宏觀角度提供深度說明及分析，包括以色列央行總裁 Dr. Amir Yaron、以色列創新局局長 Dr. Ami Appelbaum、特拉維夫大學校長 Dr. Ariel Porat 及副校長 Dr. Raanan Rein、特拉維夫柯勒商學院、TAU Ventures、以色列工人銀行、以色列出口與國際合作協會、資誠資安實驗室、Financial CERT、MassChallenge 及 OurCrowd 等機構。行程緊密紮實，收獲頗豐，除能借鏡以色列發展經驗外，更藉此機會搭建臺以雙方未來之合作機會。

貳、香港之座談行程

因香港持續發生大規模抗爭，緊張情勢升溫，

本會呂理事長特別趁赴以色列行程過境香港之便，邀集數家台資銀行香港分行經理，瞭解當地業務受影響情形，及是否有本會能協助事項。

台資銀行香港分行業務屬性偏重企業金融，故目前受到抗爭行為影響有限，呂理事長於座談中表示，香港抗爭情勢可能還會持續一段時間，這段期間台資銀行香港分行應以安全為重，不論是行舍安全、人身安全或資訊安全，至於業務的考量，短期內尚為次要。另外，近年來各國法令遵循，特別是防制洗錢與打擊資恐之規範日趨嚴格，香港也是如此，法令遵循成本的投入是必要的，銀行公會也將持續赴海外舉辦法遵研討會或集體自律機制會議，協助國銀海外分行人員強化法遵能力。

參、以色列參訪拜會行程

一、特拉維夫校長及副校長

特拉維夫大學（TAU）是以色列最大、最全面的高等教育機構，擁有超過 3 萬名學生、9 個學院和超過 125 個系所。TAU 位於以色列的文化、金融和科技之都，與特拉維夫一樣，具有開放和創新的



精神。TAU 推動打破學科之間隔閡的教學和研究，透過大膽的跨學科解決方案解決二十一世紀最緊迫的挑戰。

校長 Dr. Porat 指出，TAU 與臺灣的大學合作可行領域包括經濟、法學、生物科技、醫療及相關創新領域，可以從教授、學生的往來及 workshop 或 seminar 等形式著手，甚至民間企業都可以參與。為強化臺以之間更進一步的合作關係，呂理事長正式邀請校長 Dr. Porat 率團來台訪問、演講並拜會政府高層及相關大學，Dr. Porat 當場表示欣然同意。

二、特拉維夫柯勒商學院院長及副院長暨 Hoge 區塊鏈中心負責人

柯勒商學院三大主軸分別為研究、教學及向外延伸，向外延伸方向包括學術界、商界及國內外。柯勒商學院 11-12 年前開始思索其定位及走向，認知到在企業管理每個特定領域上，僅會有少數幾個領導者，而柯勒商學院能在哪個領域取得領先排名？答案是科技管理及創新。主要原因有二：第一、這是以色列的精神所在；第二、不少商學院仍卡在傳統領域上，難以進入新領域。柯勒商學院的教學重點不是如何成為創業家，而是科技管理以及革新管理，目標是教導具備創業能力的人使用天賦，學會如何發展。

以色列政府設立 YOZMA 計畫，任何來到以色列運作之創投，可以從政府取得種子資金。在結合私有資金及政府資金，並透過創投挹注下，新創企業轉成有組織結構的爆炸式成長。此外，政府還提供各種計畫、租稅優惠等予科技業。然而在金融科技領域的發展，仍屬緩慢，金融科技公司選擇將應用移至海外，除受限於以色列市場規模不大，銀行主管機關的保守限制也是重要原因之一。因為以色列國家小，銀行主管機關傾向先看看其他國家如何做，再學著做的後行者策略，進行小規模改變，並確認控制點，但科技公司無法慢慢等待改變。不過，因為消費者有對服務提供、便利性、效率等之需求，現在以色列央行已開始認知改變的必要。最後，柯勒商學院院長 Dr. Zviran 歡迎業界與臺灣的大學洽談合作，特拉維夫大學商學院有很多資源及關係，可以互相幫助。

三、TAU Ventures

TAU Ventures 為特拉維夫大學設立，已募集到 2,000 萬美元，投資於以色列頂尖技術發展前期，扮演孵化器角色，目前有 12 個組合公司，研究無人機、媒體、人工智慧、資安及通訊等領域。每家新創公司員工數大約在 3-5 人間，從 TAU Ventures 拿到第一筆數百至數千美金種子前資金，直到達到 TAU Ventures 與新創公司共同設立之里程碑後，才能進一步拿到資金。TAU Ventures 傾向與其他類型投資人共同投資，以強化投資模式，並從其他投資人獲取回饋意見。

TAU Ventures 模式下，新創公司成功的要點在於與市場協作，例如在資安領域，TAU Ventures 極早與國內外市場領導企業、銀行建立合作夥伴關係，他們有興趣瞭解資安世界的創新，並贊助相關計畫。TAU Ventures 與這些企業組成圓桌，號召以色列最創新的公司提出申請，從中遴選出 4-5 家新創進駐，瞭解他們如何運作，並和他們一起工作，所得到的資訊讓 TAU Ventures 得以評估值不值得投資、是否還能推進等，更多參與者代表新創公司獲得更多合作夥伴、回饋，甚至顧客。核心概念就是建立富饒的生態環境（ecosystem），並為參與者提供價值。TAU Ventures 歡迎合作夥伴加入，提供不同市場的領域知識。

四、以色列出口與國際合作協會

以色列出口與國際合作協會是由以色列政府和私營部門支援的非營利組織，致力於促進以色列公司與國外機構間的業務往來、合資公司和戰略聯盟，承擔為以色列商界開拓國外市場的職責。

約 5 年前，以色列出口與國際合作協會、經濟產業部及以色列國家網路安全局等 3 個單位合資成立以色列資安聯盟（Israel Cyber Alliance），該聯盟主要目標為增進以色列資安技術、協助國際公司尋找技術、提供有關產業及技術之專家意見及協助以色列公司與國際公司建立關係等，推動以色列資安產業之全球發展。

以色列資安產業具獨特生態環境，包含以下層面：一為以色列國防軍情報單位，軍隊的訓練加速年輕專家的養成，他們退伍後投入新創公司，提供獨特的解決方案及想法；二為學術單位，以色列有 7 所大學投入資安實驗室，各自有其特長研究領域；三為產業，包括以色列公司及國際公司在以色列設

立研發單位（現有約 42 家，如蘋果、英特爾等）；第四層面為政府，連結並推動其他層面的相互運作。

打造金融科技中心，首要有群體，八成金融科技公司位於特拉維夫中心區域，容易交換意見，激盪出想法及合作機會。其次要建立生態環境。國際級金融機構的角色也甚為重要，可提供國際市場發

展機會及國際級技術。在以色列，監理及應用金融科技相關的政府部門包括經濟產業部（海外發展）、財政部（國內應用）、創新局、央行等。

臺灣的銀行業若想瞭解跟金融科技或資安有關的資訊，可以透過以色列出口與國際合作協會協助。



本會呂理事長桔誠（左 4）與以色列出口及國際合作協會金融科技經理 Mr. Otni Oron（右 4）及資安區塊經理 Ms. Yaara Sabzerou（左 3）合影

五、以色列工人銀行

以色列工人銀行設立於 1921 年，在架構及營運上屬綜合型銀行，本次拜會以色列工人銀行技術長 Mr. Pinto，並參訪其創新實驗室，該實驗室的任務在於尋找破壞式創新技術，並確認是否與銀行業務相關。

以色列在創新合作、推動改變上都相對容易快速，六度分隔理論認為在任何兩位素不相識之人之

間，最多僅隔著 6 個人，但在以色列通常只隔著 1 到 2 人，幾乎每個人都互相認識，因為國家小、產業圈更小、且都來自相同地方一軍隊。基於人際圈（具共同經歷、信任、對個人的認識與瞭解）之連結與資訊，即使未必有相同意見，但也能見面溝通。

在以色列如果客戶要求分享資料，則銀行有義務遵照辦理，基此，以色列工人銀行開發 Open API 平臺，識別資料如何轉移，如何打包等。另外因為第三方要進入銀行主機讀取資訊，為安全起見，創



建分離層應是重要工作。以色列的銀行業者也會擔心開放銀行政策下金融科技業者的搭便車問題，銀行過去投資大量經費建置設備蒐集及保護客戶資料，被視為基礎設施，而金融科技業者可無償取得並使用資訊，他們開發使用者介面用以接觸、獲取客戶、深化客戶關係，銀行卻要處理交易核心業務。另一問題是金融穩定，銀行的營收被稀釋、獲利下降，削弱銀行再投資基礎設施能力，長久下來可能會侵蝕並弱化金融體系。

六、以色列創新局局長

以色列創新局負責制訂該國創新政策，係獨立、公正之官方組織，為促進以色列創新生態環境及經濟而運作。Dr. Appelbaum 是以色列創新局首席科學家及局長，在研究、發展及半導體高階管理上擁有超過 36 年的經驗。

以色列高科技的發展很大的原因是與美國的深厚關係及人才流動，相當多以色列人去美國學習、發展，帶回技術、人才、關係等，Dr. Appelbaum 建議臺灣在持續發展上，應可參考此經驗。

七、資誠資安實驗室

資誠資安實驗室係於 2018 年中設立於貝爾謝

巴，從事關鍵基礎設施保護及產業控制系統（ICS）與營運技術（OT）安全業務，提供政府及跨國企業全面性、端到端的資安架構。

對 OT 最大挑戰在於雖然設計規劃化上應要能保障重要設施未來 2、30 年的安全，但因為無法完全確認未來威脅型態，所以並非絕對無風險。另一挑戰在於，無法施行預防性措施去終止營運流程，例如：在汽車內設置防火牆，如果偵測顯示有不尋常狀況但其實沒有，預防性措施決定剎車，反而會造成我們希望避免的損害。

金融業的營運環境也會遭受攻擊，例如數據中心有空調系統、電力供給、火災控制、攝影機等，攻擊者可以藉停止空調的方式癱瘓數據中心。另外還有物聯網裝置（IoT）費用極低，通常無法用傳統方式如防火牆、防毒軟體保證安全性。以攝影機為例，完全隔離是做不到的，會須要更新、維修、糾錯，在任何環節中，連接到公司系統的裝置若能接觸到網路，隔離就失效了，公司自身防護也許做得很好，但是可能和數十家其他廠商有商業關係，這些廠商、服務環節、人員等都可能破壞隔離的環境。

物聯網的資安防護應以偵測為重，而非產品或技術。很多公司在購買資安解決方案上都花不少錢，但如何管理、搭配使用這些解決方案建立防護、處



本會呂理事長桔誠與以色列創新局局長 Dr. Ami Appelbaum 合影

理偵測出來的狀況，更是重要。要測試公司的資安防護是否周全，不是要找資安人員來看，而是找駭客來攻擊，能更有效辨識出弱點，全面性強化防護。

八、以色列國家電腦緊急應變團隊

金融業電腦緊急應變團隊 (CERT) 係由以色列國家網路安全局及財政部這兩個政府部門所共同設立，因為除須了解技術性語言外，也要能理解對業務的衝擊，才能做出正確決策應對資安威脅。CERT 並非監理機關，不能強制要求金融機構加入，然多數金融機構都已連結 CERT 報告資安事件。

CERT 最重要的活動就是資訊分享及合作，除連結商業性資安訊息供應商外，也連結內部、國內資源及國內金融機構生態環境所報送訊息，並和部分國際金融機構、金融中心交換威脅情資。另一重要活動為處理資安事件，多數時候金融機構可以自行處理，但當他們需要額外資訊、或與警方及他國的 CERT 建立關聯時，CERT 就會介入協助。最後一項活動為提供政府部門（如財政部、以色列央行等監理機構）資安事件狀態評估，以做出合宜的金融策略，維護金融體系。銀行一旦發生資安事件，收到報告起算 20 分鐘內，會啟動調查分析、訊息分享至金融區塊、向其他 CERT 報告、警察調查等功能，有效阻止損害進一步擴大。

九、MassChallenge

MassChallenge 於 2010 年在麻州波士頓成立，後續在瑞士、以色列、墨西哥、美國德州都設立據點運作，為非營利組織，提供新創公司完善的環境來提升並加速產業的形成和拓展未來方向。MassChallenge 在以色列僅在耶路撒冷一處設點，計畫涵蓋以色列國內外的公司，在過去 4 年中，有來自世界 18 個國家的新創公司參與。MassChallenge 每年收到約 500 多家新創公司申請，經嚴格挑選最後約 50 個新創公司團隊入選，訓練計畫中業師協助團隊改善並調整公司方針和商業模式。計畫也包含競賽活動，前十名的新創團隊可至美國波士頓及紐約推展業務，透過 MassChallenge 的關係與當地生態環境連結，接觸潛在投資人及客戶。

今年初來台係為 Bridge to MassChallenge Taiwan 計畫，Bridge 計畫是 MassChallenge 探索能否在某地建立全功能加速器的第一步，評估某些國家／城市

的生態環境是否足以支撐完整的加速器計畫。在與臺灣的 Bridge 計畫下，新創公司將有機會與他國新創公司競賽，參與訓練並接觸到 MassChallenge 的專家及企業資源。

十、OurCrowd

OurCrowd 於 2013 年成立，為全球投資平台、股權眾籌的領導者。由投資專家團隊所管理，篩選公司、自有資本注資並邀請其合格會員投資者及機構夥伴一起參與投資機會。OurCrowd 支持其投資組合公司，指派產業專家擔任其指導，並透過其策略性跨國夥伴網路創造成長機會。

OurCrowd 投資處在新創各階段的公司，然而投資早期新創公司的風險很高，故此類投資會透過組合型基金模式進行。投資人透過登入 OurCrowd 平臺可得到投資所需資料，包括公司資料、技術相關資料、公司團隊（對每人的盡職調查）、OurCrowd 投資的簡短摘要、公司的標準簡報（含產品資料、市場），及 OurCrowd 分析團隊的報告等。所有投資標的都經過 OurCrowd 團隊盡職調查、投資委員會通過，才會被放上平臺。銀行與 OurCrowd 建立業務關係，通常有以下三種：一、自行投資；二、為客戶尋找投資新創的機會；三、將創新應用於自己的業務上（例如：資安或金融科技解決方案）。

十一、以色列央行總裁

Dr. Yaron 於 2018 年 12 月 24 日被任命為以色列中央銀行總裁。Dr. Yaron 在特拉維夫大學取得經濟學學士與碩士學位，並於美國芝加哥大學取得經濟學博士學位。Dr. Yaron 為金融經濟學領域專家，並以資產定價及投資之研究聞名，亦長期在經濟與金融領域之主要學術期刊發表文章。

Dr. Yaron 表示當前以色列經濟處於健康狀態，勞動市場表現穩健。雙方針對目前全球財金與經濟情勢交流意見，尤其是臺灣在中美貿易下的應對政策。

肆、結語

在短暫而密集的行程中，近距離感受到以色列政府推動產業發展的深度規劃及人民的創業家精神。誠如在拜會行程中反覆聽到的，以色列能獲得今日的成就，靠得是將詛咒轉化為祝福的能力。以



本會呂理事長桔誠（左 3）與以色列央行總裁 Dr. Amir Yaron（右 4）合影

以色列自然環境惡劣，乾燥少雨，所以利用科技扭轉，成為水科技之領導國。以色列國家形勢險惡，因此年輕人皆須當兵，使得他們遵守紀律，發展出紀律相關能力，如領導力及科技。以色列市場小，因此新創公司必須放眼世界、解決大問題，讓以色列成為國際市場主要參與者，產生許多獨角獸公司。以色列的歷史充滿一場場戰爭，風險就是生活的一部分，因此以色列人具備承擔風險的心理素質，新創

的創辦人不會畏懼面對現實生活的困境，即使失敗就繼續下一個企業。以色列是個極小的國家，幾乎沒有天然資源，跨領域學科及遠赴海外發展的人才就是最重要的資源。

本次考察已成功搭建我國金融業與新創科技產業的合作橋樑，期能在更多金融同業參與下擴大影響範圍，並促成跨產業交流合作，加速提升臺灣金融業之數位競爭力。

中華民國銀行公會與日商瑞穗銀行(MIZUHO BANK) 共同於東京舉辦日本法令遵循培訓課程活動紀要

溫國恩

銀行公會業務組組長

壹、緣由

為強化臺灣銀行業對法遵與內稽內控之重視及對重要海外分支機構所在國相關規範之瞭解，本會呂理事長自 2016 年 9 月底上任後，即指示公會規劃

舉辦海外法遵研討會，並親自率隊及協同台灣金融研訓院分別於 2017 年、2018 年、2019 年赴香港、倫敦、紐約等地舉辦「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，邀請當地金融法遵領域專家及業者，就法令遵循（尤其是防制洗錢與打擊



中華民國銀行公會與瑞穗銀行 2019 年 8 月 15 日及 16 日於東京瑞穗總行共同舉辦日本法令遵循培訓課程，銀行公會楊柑秘書長與瑞穗銀行國際法人營業部木下薰部長合影

資恐等）、監理與檢查制度、內部控制與稽核程序、風險管理策略等重點進行專題演講，分享專業見解，以增進會員銀行對當地法規之瞭解；另於 2018 年及 2019 年也分別赴東京、紐約、洛杉磯、香港、雪梨舉辦 5 場「台資銀行海外分行集體自律機制會議」，邀集當地台資銀行分行經理共同參加，以推動落實法令遵循制度並深化國銀海外據點之法遵意識。鑒於日本亦為我國銀行業海外布局的重點市場，為協助在日本的臺資銀行辦理相關人員法令遵循教育訓練，銀行公會呂理事長特別於 2017 年 5 月拜會瑞穗銀行藤原弘治（Koji Fujiwara）總經理，商請該行協助在 2017 年 8 月 22 日及 23 日於瑞穗銀行東京總行舉辦日本法令遵循培訓課程，臺資銀行東京分行參訓的經理及法遵人員均感獲益良多。為延續本訓練活動之成果，今（2019）年 5 月呂理事長於斐濟參加亞銀（ADB）年會與瑞穗銀行代表進行雙邊會談時，再次商請瑞穗銀行比照 2017 年模式，協助於今（2019）年再次舉辦日本法遵培訓課程，經後續溝通協商後，終於在今年 8 月 15 日及 16 日在東京瑞

穗總行二度舉辦本培訓課程，過程中臺灣銀行東京分行同仁亦多方協助與瑞穗銀行溝通連繫課程內容及作業細節，業已順利舉辦完畢。

貳、活動過程

本次法遵課程分別於 8 月 15 日及 16 日二天的下午在瑞穗銀行位於東京丸之內區的總行大樓舉辦，課程時數共計 8 個小時，銀行公會楊柑秘書長在開幕及閉幕時，代表呂理事長感謝瑞穗銀行及藤原總經理的鼎力支持，提供瑞穗銀行專業的法遵講師及完善的設備場所，包括臺灣銀行、第一商業銀行、兆豐國際商業銀行、彰化商業銀行、中國信託商業銀行、台新國際商業銀行、臺灣中小企業銀行、玉山商業銀行等 8 家已在日本設立分行之臺資銀行均積極派員參加本課程，課程結束後並發給學員受訓證書，本次培訓課程共計有 42 位法令遵循主管及人員報名參訓，相較 2017 年 32 位參訓人員，更加踴躍，顯見臺資銀行日本分行對本培訓課程的重視與肯定。瑞穗銀行則由國際法人營業部木下薰部長



代表開幕致詞，並於致詞時表達臺日雙方的深厚情誼，以及密切的金融合作關係，也希望這次的課程對臺灣銀行業能有所助益。楊秘書長特別代表理事長致贈瑞穗銀行紀念禮品，由木下部長代表受贈，課程結束隔週，也委請臺灣銀行東京分行轉理事長致藤原總經理的感謝信函。

參、法遵課程內容重點說明

本次就日本針對洗錢防制及打擊資恐、個人情報保護、日本版 CRS，及日本法遵風險管理概念及趨勢分述如下：

| 議題內容 |
|--------------------|
| 洗錢防制及打擊資恐 |
| 日本CRS現狀 |
| 排除反社會勢力（洗錢防制及打擊資恐） |
| 個人情報保護法 |
| 法律遵循風險管理概念及趨勢 |

一、洗錢防制及打擊資恐

鑑於防制洗錢、打擊資恐重要性逐年提升，且日本將於今（2019）年再次接受 FATF 檢查，日本金融廳亦持續將此視為重點工作之一，於 2018 年 2 月發布「防制洗錢、打擊資恐對策相關指導方針」，強調以風險為本的觀念，加強防制洗錢、打擊資恐工作。目前相關主要規範為犯罪收益移轉防止法，對於金融機構而言，經確認實質受益者、重要政治性職務之人（Politically Exposed Persons, PEPs），並增加顧客風險分類、RMA 通匯銀行 Review 等國際辦理洗錢防制要求。

日本犯罪收益移轉防止法亦強調停止及阻斷與反社會勢力（暴力團體）之往來，凡與反社會勢力或其支配、經營團體之相關業務往來均屬禁止，金融機構須建立相關管理機制，除契約內容須加註排除反社會勢力條款，尚需進行事前及事後檢證，除內部通報機制外，亦與包含其他金融同業、警政機關及金融主管單位密切合作，以徹底排除與暴力團

體之往來。

二、個人情報保護

目前相關主要規範為個人情報保護法，類似臺灣的客戶資訊及個人資料保護法。瑞穗銀行目前在客戶資訊及個資管理部分之工作重點，除防止重要情資外洩、防止外部攻擊外，另持續針對個人情報保護法修正措施進行業務程序調整，並密切注意個人情報保護法之未來。

三、日本版 CRS

全名為「共同申報及盡職審查準則」（Common Reporting and Due Diligence Standard），是 OECD 主導的跨國稅務合作，由金融機構揭露客戶帳戶餘額，再由各國稅務當局間定期交換，故亦被稱為全球版肥咖條款。目前日本作法如下：

- (一)自 2017 年 1 月 1 日起，新開戶皆須填報聲明書並提供相關資料。
- (二)針對既有客戶（2017 年 1 月 1 日前開戶者），國籍或居住地屬於 OECD 國家，於 2016 年 12 月 31 日存款餘額超過 1 億日圓之個人客戶，或存款餘額逾 2,500 萬日圓之法人客戶，需提交 2017 年 12 月 31 日資料予日本稅務當局。
- (三)其他 OECD 客戶需提交 2018 年 12 月 31 日資料予日本稅務當局。

四、法遵風險管理概念及趨勢：

法遵風險管理與時俱進，日本金融廳的角色，也從過去強調事後查核的金融處分轉化為金融育成，法遵風險管理觀念亦擴及至金融機構內各項業務。

有鑑於此，各金融機構在內部查核管理上，亦需擺脫過去著重事後查核，朝風險為本查核、經營管理查核，甚至擴及至企業文化面。從事後變為前瞻（從過去到未來），從合規轉變為正向管理（從形式到實質），從部分轉為全體（從部分到整體）。為實現前述目標，除內部查核，監察人查核，外部查核需充分配合外，經營層的認知與支持，專業人才培育亦是金融機構需持續努力的目標。

肆、拜會日本全國銀行業協會 (JBA)

為促進我國與日本銀行業的交流合作，銀行

公會於 2015 年 10 月 19 日與日本全國銀行協會 (Japanese Bankers Association, JBA) 簽訂合作備忘錄 (Memorandum of Understanding, MOU)。自簽訂 MOU 後，銀行公會與 JBA 已進行多次互訪，就相關金融業務深入交流，因此銀行公會楊秘書長藉到訪東京舉辦日本法遵課程之際，亦順道拜會 JBA 進行交流，該會岩本秀治副會長率松本康幸秘書長、國際擔當代表三澤正明等重要幕僚接見楊秘書長。楊秘書長除了感謝 JBA 撥冗接見外，雙方並分享近期會務發展方向。謹將 JBA 分享交流重點整理如下：

一、積極倡導企業永續發展的社會責任

JBA 自 2018 年 3 月起致力協助企業符合聯合國 17 項永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)。這 17 項 SDGs 包括消除貧窮、消除飢餓、性別平等、乾淨水資源、氣候變遷、永續消費與生產模式、防止金融犯罪與提升金融教育等，涵蓋經濟成長、社會進步與環境保護等 3 大面向。JBA 初期將以防止金融犯罪與提升金融教育作為努力推動永續發展的指導方針。

二、建構健全與穩健的金融體系，強化反洗錢與反資恐措施

由於 2019 年 10 月至 11 月間，日本將接受 FATF 第四輪 AML/CFT 的相互評鑑，故 JBA 自 2018 年開始，實施一連串因應 AML/CFT 措施，包括 2018 年 4 月 JBA 邀請官方組織與民間企業與銀行研議反洗錢議題，2018 年 6 月成立反洗錢工作小組，2018 年 11 月成立對會員銀行 AML/CFT 的對策部門，2019 年 6 月透過電視媒體向銀行與客戶宣導 AML/CFT 的重要性，並設計反洗錢特別標誌圖案，以因應今年反洗錢相關評鑑。

三、因應數位化來臨，推動安心、安全與便利化的金融服務措施

2018 年 10 月 JBA 啟動日本全銀清算系統 (Zengin System)，銀行間可全年 24 小時即時清算匯款，12 月成立銀行間電子資料交換系統 (EDI) 透過 XML 模式傳送，使金融交易資訊更透明。另於 2019 年



中華民國銀行公會楊相秘書長於 2019 年 8 月 15 日拜會日本全國銀行協會 (JBA) 進行交流，與 JBA 岩本秀治副會長合影



6 月推動票據交換，以電子掃描方式逐步取代支票紙本交換，協助中小企業與票據交換所邁向支票無紙化，惟其表示因日本使用習慣，未來要完全以 E-Payment 取代，仍有待努力。

楊秘書長也向 JBA 分享我國近期 Open Banking 發展，說明我國為因應 Open Banking 趨勢，透過「開放應用程式介面（Open Application Programming Interface, Open API）」之發展現況，並參考香港模式，鼓勵銀行以自願自律方式辦理，由財金公司研議有關銀行與第三方服務（TSP）業者合作所需要的 Open API，以達成金融數位應用發展之政策目標。

伍、結語

這三年來，在呂理事長的帶領下，銀行公會遠赴海外舉辦法遵研討會或法遵訓練課程，主要有三大目的：一、建立集體自律機制（Collective Discipline Mechanism），讓所有參與銀行形成集體自律的意識與行動，形塑從上到下的法遵文化及自我管理；二、建構分享平台，讓國銀海內外法遵主管及經理人互動交流，分享專業知識與經驗；三、向國際金融界宣示我國政府與業者高度重視法令遵循專業能力的態度，展現我們的誠意與決心，重建國外監理機關對臺灣銀行業的信賴。此外，為因應我國 2018 年接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑，銀行公會配合主管機關研修防制洗錢及

打擊資恐注意事項範本、相關問答集及風險評估實務參考做法，舉辦多場說明會協助銀行落實相關國際規範及參與現地評鑑，並充實網站「防制洗錢及打擊資恐專區」資訊，宣導民眾配合洗錢防制工作。APG 於今（2019）年 8 月第 22 屆年會同意採認我國評鑑結果列為「一般追蹤」等級，顯見相關工作已獲得國際高度肯定。

隨著金融業務數位化及科技化的快速發展，國際金融業面臨網路攻擊、駭客竊取資訊、網路盜轉帳戶或盜領 ATM 等新型態的金融犯罪手法不斷推陳出新，使得各國金融監理機關對金融資安的要求持續升高，呂理事長也很重視此議題，已指示銀行公會將此列為未來推動的重要工作，並將規劃成立 CSIRT（Computer Security Incident Response Team）輔導小組，推動會員銀行間資訊安全聯防機制，以協助強化整體會員銀行資安防護能力。未來銀行業仍應持續致力於建置完備的資訊設備，強化風險偵查效能（risk detection efficiency），及培訓專業的法令遵循、資訊安全人員，使法令遵循、資訊安全成為銀行從業人員的 DNA。而海外營業據點在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應隨之提高，並維持與外國金融主管機關間良好之溝通與合作，以確保海外分支機構業務之安全性及健全性。

業務報導

1. 為協助國銀業者掌握中國大陸金融開放最新動態，藉以研判市場可能變化、研擬相對應經營策略，本會於 2019 年 10 月 18 日委由台灣金融研訓院舉辦「大陸金融開放與外商銀行經營研討會」，邀請中國大陸相關領域專家來台，希冀透過更精確的政策解讀，強化國銀業者對於中國大陸金融政策的理解，以及市場環境轉變的應對能力。
2. 本會於 2019 年 10 月 24 日委由台灣金融研訓院舉辦「國際金融科技論壇 - 借鏡國際經驗，5G 時代之新金融場景商機」，本次論壇特別邀集來自以

色列、英國等在 5G 領域之佼佼者，研討內容涵蓋 5G 發展背景、5G 應用場景與應用模式跨國比較及 5G 將帶來哪些經營模式與生態圈的新變革等，俾為台灣金融圈導入前瞻思維，掌握 5G 時代之新金融場景商機。

3. 本會於 2019 年 10 月 28 日至 11 月 1 日辦理「亞洲金融監理官考察團計畫」，邀請菲律賓 2 位高階金融監理官於 10 月 29 日舉辦之「2019 年亞洲金融監理官高峰論壇」進行專題演講，後續並拜會我國金融主管機關、參訪金融周邊單位及與臺

灣銀行業進行深入交流。

4. 為宣導電子支付機構相關法令規範、近期修正重點及藉由各電子支付會員之實務運作，本會電子支付業務委員會於 2019 年 11 月 5 日舉辦「電子

支付業務委員會相關法規宣導暨實務運作說明會」，藉以促進會員間業務交流與通路推廣經驗分享。

預告活動訊息

1. 本會訂於 2019 年 11 月 13 日與台北市銀行公會合辦「職業災害（公傷）認定實務研習會」，邀請專家藉由勞動部「解釋令」、司法機關「法院判決」及實務案例講解，期能合法、合情、合理地判定公傷假，兼顧勞雇雙方權益，減少法律訴訟糾紛，並提供同業間交流管道。
2. 本會預定於 2019 年 12 月 3 日與台北市銀行公會合辦「勞動事件法解析研習會」，邀請勞動法專業律師針對該法重點與銀行業可能面臨問題及因應之道進行解說，使會員單位對於該法實務運作能進一步理解。
3. 本會預定於 2019 年 12 月 6 日舉辦「大陸創新金融新趨勢研討會」，邀請大陸相關領域重量級專家與會，從智慧網路銀行發展商機與挑戰、新金融工具如 AI 及大數據分析運用等面向，探討兩岸創新金融之關注重點。希冀藉此活動，促進兩岸金融同業在創新業務的交流，為我國金融科技發展激發更多創新驅動元素。