

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

序次	主辦單位	計畫名稱	計畫執行成效 (主辦單位自評績效說明)	本局評核意見	等第
1	信託票 券組	推升公部門 及醫療機構 電子支付普 及率	<p>一、「計畫管理」方面：</p> <p>(一)由於自 108 年 10 月起，平台之收費機制已調整，致影響公部門及公立醫療機構參加平台之意願，故予以調整 108 年度之目標值。</p> <p>(二)各管考週期之年累計進度除第 1 季及第 2 季執行成效有些微落後外，第 3 季年累計進度已達到當季目標值，截至 108 年底，累計參與「公務機關信用卡繳費平台」之機關家數達 1,184 家，已超逾當年度目標值 1,150 家。</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一)截至 108 年底，累計參與「公務機關信用卡繳費平台」之機關家數達 1,184 家，已超逾當年度目標值 1,150 家。</p> <p>(二)108 年度交易筆數為 3,490,367 筆，相較於 107 年度交易筆數 2,491,378 筆增加幅度達 40%。(預定達成目標：交易筆數較去年增加超過 10%)</p> <p>(三)截至 108 年底，累計參與「公務機關信用卡繳費平台」之機關家數達 1,184 家，已超逾當年度目標值 1,150 家，較目標值增加幅度 3%。另自 108 年 10 月起「公務機關信用卡繳費平台」之收費機制調整，改由公部門及公立醫療機構編列預算支付手續費，致影響公部門及公立醫療機</p>	同意各項評核說明，請持續積極推動本計畫，並進行改善措施與策進作為。	甲

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>構參加平台之意願。此節係屬制度之變更，致影響計畫之執行。(預定達成目標：參與聯卡中心「公務機關信用卡繳費平台」之累計機關家數，較 108 年度目標「累計機關家數達 1,150 家」增加超過 10%)</p> <p>(四)特殊績效：</p> <ol style="list-style-type: none">1、符合「業務創新、改良、簡化，有助提升政府施政效能，提高民眾對政府施政滿意程度，效益具體顯著者」之特殊績效：透過公務機關信用卡繳費平台之建置及推廣，協助公部門及公立醫療機構提供民眾信用卡刷卡繳費服務。自 105 年該平台上線至 108 年底，參加平台之機關家數已達 1,184 家，累計交易筆數達 650 萬筆、交易金額達新臺幣 500 億元，有助於提升民眾支付之便利性，推廣電子化支付普及並打造友善電子化支付環境。2、符合「計畫執行效能優良，有效降低計畫作業成本或提升執行效率者」之特殊績效：本計畫之推行未支用預算，且截至 108 年底，累計參與「公務機關信用卡繳費平台」之機關家數達 1,184 家，已超逾當年度目標值 1,150 家，執行效率良好。3、符合「跨部會計畫規劃周詳且積極推動協調整合，計畫效益顯著者」之特殊績效：	
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>(1)為推動電子化支付及行動支付普及政策，本會已成立「提升電子化支付比率推動工作小組」，邀請財政部、衛生福利部、經濟部及金融周邊單位加入工作小組成員，以整合相關部會及周邊單位力量積極辦理，本計畫「推升公部門及醫療機構電子化支付普及率」即為前開工作小組工作項目之一。</p> <p>(2)為提升民眾以信用卡繳納公部門及公立醫療機構費用之意願，並降低其手續費負擔，本會積極協調相關部會編列預算支應手續費，並自 108 年度 10 月起，除罰鍰性質之項目外，其餘項目均由公部門及公立醫療機構自行編列預算支應刷卡手續費，並依交易金額級距方式收取刷卡手續費。</p> <p>4、符合「計畫規劃及執行過程納入社會多元參與，加強政策溝通及協調者」之特殊績效：為推動本計畫，本會已邀請聯卡中心、主要信用卡發卡機構、信用卡組織等機構召開數次會議研商，討論議題包括將該平台適用範圍拓展至公立醫療機構、協調發卡機構於 107 年度免向持卡人收取手續費，以及建議信用卡組織減免向信用卡業務機構收取之相關費用等，以共同提升民眾支付</p>	
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>便利性及減輕其手續費負擔。</p> <p>三、改善措施與策進作為：將持續協助公務機關信用卡繳費平台之推動，促進民眾於公部門及公立醫療機構使用電子化支付交易，以有效推升電子化支付之普及率，並提供更穩定、便利、安全之繳費環境。</p>		
2	信託票券組	鼓勵業者開發適合高齡者及身心障礙者需求之安養信託商品	<p>一、「計畫管理」方面：</p> <p>(一)按季填報執行成效及控制情形，並於所定提送時程前提報結果。</p> <p>(二)截至 108 年底，業者辦理安養信託之累計受益人達 25,766 人，已完成 108 年度之目標值。(預定目標值：業者辦理安養信託之累計受益人數達 16,500 人)</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一)截至 108 年底，業者辦理安養信託之累計受益人達 25,766 人，已完成 108 年度之目標值。(預定目標值：業者辦理安養信託之累計受益人數達 16,500 人)</p> <p>(二)截至 108 年底，業者辦理安養累計信託財產本金達 260 億元，所提升之信託財產規模達 52.94%，已超逾指標目標 6%。(預定目標值：累計信託財產規模較去(107)年業者辦理安養信託累計信託財產本金 169.91 億元增加 5%~6%)</p> <p>(三)截至 108 年底，業者辦理安養信託累計受益人數達 25,766 人，較 107 年實際受</p>	同意各項評核說明，請持續積極推動本計畫，並進行改善措施與策進作為。	優

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>益人數 18,384 人增加 7,382 人，增加幅度已超逾 500 人。 (預定目標值：受益人數較去(107)年增加，占計畫總目標之 80%以上，即$(X - \text{去年受益人數}) / (16,500 - \text{去年受益人數})$介於 81%~100%。)</p> <p>(四)特殊績效：</p> <ol style="list-style-type: none">1、符合「業務創新、改良、簡化，有助提升政府施政效能，提高民眾對政府施政滿意程度，效益具體顯著者」之特殊績效：本會自 104.11.10 發布「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑及獎勵措施」以來，鼓勵業者積極創新，開發符合高齡者及身心障礙者實際需求量身訂作之安養信託商品，目前業者已開發結合安養機構、醫療服務及其他金融商品之安養信託商品；截至 108 年底，累計安養信託契約之受益人人數 25,766 人，累計信託財產本金約新臺幣 260 億元，較 104 年底之累計受益人人數 863 人及累計信託財產本金約新臺幣 42 億元，分別增加 24,903 人及 218 億元，已有顯著成長。2、符合「計畫執行效能優良，有效降低計畫作業成本或提升執行效率者」之特殊績效：本會督促信託公會加強宣導活動，包括：舉辦大型信託宣導會及巡迴講座、於大專院校開設金融講	
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>堂、向社福團體單位介紹安養信託、向信託公會會員加強宣導等，本會並於 107、108 年將宣導短片、影音檔及微電影等，函請行政院新聞傳播處協助於無線電視台及廣播檔託播，並透過網路、本會網站及臉書、信託公會網站傳遞播出，均未支用預算，並提升向大眾宣導安養信託之執行效率。</p> <p>3、符合「跨部會計畫規劃周詳且積極推動協調整合，計畫效益顯著者」之特殊績效：本案涉及本會與行政院、各縣市政府、金融總會、衛生福利部及金融研訓院間之溝通聯繫，說明如下：</p> <p>(1)本會發布評鑑及獎勵措施以來，已於 106、107 及 108 年依評鑑結果假金融研訓院舉行頒獎典禮，邀請行政院院長及副院長頒獎。</p> <p>(2)本計畫宣導活動對象包括：各公務機關公務人員、各縣市政府安養信託相關服務人員、衛生福利部社家署，本會並派員赴行政院南部聯合服務中心講授「因應高齡化社會之安養信託篇」，配合金融總會於大專院校開設金融講堂講授「信託業概論」。</p> <p>(3)本會督促信託公會加強宣導，對象包括：各老人服務中心、健康服務中心、</p>	
--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>醫院社工服務人員、社區大學、信託公會會員等。</p> <p>三、改善措施與策進作為：</p> <p>(一) 持續辦理評鑑及獎勵：本會已於 104.11.10 發布「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑及獎勵措施」，並自 105 年度起實施五年。本會將持續推動。</p> <p>(二) 加強宣導：本會將持續督促信託公會辦理宣導，宣導活動包括針對各縣市政府、公務機關、社福團體、大專院校及一般民眾辦理研討會、講習、大型活動，並製作文宣、短片於各大新聞媒體、電視、廣播、網路等播放。另本會已於 107 年及 108 年完成安養信託微電影之製作，並透過網路媒體播放。</p> <p>(三) 為加強民眾權益之保障，本會已督導信託公會訂定身心障礙者安養信託契約參考範本。</p>		
3	信用合作社組	加強金融教育，強化金融消費者權益保護	<p>一、「計畫管理」方面：</p> <p>(一) 作業計畫全年度未辦理調整，且各式表報提報未有逾期或退件修訂。</p> <p>(二) 每季(3、6、9、12)分月進度皆如實達成。</p> <p>(三) 全年可支用預算數 3,540 千元，實支數 3,408 千元，平均預算執行率 99.06%。</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一) 截至 108 年底，實際辦理 538 場次，執行成效良好。(預定目標值：辦理走入校園與社區宣導活動年度目標場次計</p>	同意各項評核說明，請持續積極推動本計畫，並進行改善措施與策進作為。	優

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>440 場次)</p> <p>(二)截至 108 年底，辦理走入校園與社區金融知識宣導活動，實際參與人數 58,602 人次，執行成效良好。(預定目標值：辦理走入校園與社區宣導活動年度目標參與人數 5.5 萬人次以上)</p> <p>(三)108 年度金融知識宣導活動，在金融知識程度提升上很有助益以及有助益，學員總體助益性實際值為 87.29%，尤其宣導主題「正確金錢觀」、「正確用卡」、「詐騙的防止與救濟」及「消費者金融權益須知」更獲 85% 以上勾選表示很有助益以及有助益。(預定目標值：學員總體助益性目標值為 86%)</p> <p>(四)108 年度 12 月底止辦理走入校園與社區金融知識宣導活動，目標參與人數 55,000 人次、實際參與人數 58,602 人次，參與人數參與率 106.55%。(預定目標值：辦理走入校園與社區宣導參與人數參與率 100%)</p> <p>(五)特殊績效：</p> <p>1、符合「計畫成效獲國內外媒體主動報導獲論述肯定者」之特殊績效：透過本會辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」，各金融機構(如銀行及信用合作社等)為善盡社會責任，營造友善金融消費環境，由各機構之金融宣導講師深入全國各地授課講習，讓金融教育向</p>	
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>下紮根，以推動金融知識普及，本會每年於對總場次前十大之金融機構公開表揚。查「信用合作社季刊」每季報導本項活動相關訊息及相片，該等報導肯定本項活動，並有效鼓勵金融機構持續積極參與，有助社會公益效益提升。</p> <p>2、符合「業務創新、改良、簡化，有助提升政府施政效能，提高民眾對政府施政滿意程度，效益具體顯著者」之特殊績效：本會 108 年度製作「消費金融保護教育宣導微電影(『安養信託-弱勢族群』及『走入校園與社區金融知識宣導-百萬有成、感謝有你』二篇)」，說明安養信託效用、及鼓勵多元族群踴躍參加走入校園社區金融知識宣導活動，以強化落實金融消費保護教育。</p> <p>3、符合「計畫執行效能優良，有效降低計畫作業成本或提升執行效率者」之特殊績效：本會 108 年辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」結合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信用合作社聯合社、中央存款保險公司及台灣金融研訓院共同辦理，宣導活動遍及全國各地，本項活動係屬免費，以鼓勵社會大眾踴躍報名，惟考量講師舟車轉換之行程風險，由本局每年編列 57 千元為金融</p>	
--	--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

金管會銀行局 108 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>講師投保旅遊平安險外，尚無編列其他預算，有效降低計畫成本。</p> <p>4、符合「跨部會計畫規劃周詳且積極推動協調整合，計畫效益顯著者」之特殊績效：本會辦理正確金融觀念宣導短片播放，函請行政院新聞傳播處協助於六家無線電視台(台視、中視、華視、民視、客家及原住民電視台)公益託播，擴大宣導效益。</p> <p>5、符合「計畫規劃及執行過程納入社會多元參與，加強政策溝通及協調者」之特殊績效：108 年 9 月辦理金融消保新知宣導會，分別於臺北、臺中、高雄及花蓮地區計 4 場次，參與人數達 400 人次，邀請菁英專家分享相關法令新知與實務，藉由宣導金融從業人員消保新知，強化與會之銀行、信用合作社及信用卡等金融業者相關消費者保護知能，進而提升保障服務消費者之權益。</p> <p>三、改善措施與策進作為：109 年度持續辦理走入校園與社區宣導、金融消保新知宣導會、正確金融觀念宣導文宣〈短片〉之製作與播放等事宜，以強化金融消費者權益保護。</p>	
--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--