

金管會銀行局 109 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 (主辦單位自評結果)	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)均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)各管考週期之年累計進度均無落後情形。</p> <p>(三)本計畫之執行並無單獨編列經費，執行工作項目之所需費用，係透過業務費項下經費勻支使用。</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一)截至 109 年底，「公務機關信用卡繳費平台」之累計交易金額達新臺幣 667 億元，已超逾當年度目標值新臺幣 600 億元。</p> <p>(二)預定達成目標為「交易金額較去(108)年增加 10%」之績效說明：</p> <p>1、109 年度交易金額為新臺幣 16,723,081,327 元，相較於 108 年度交易金額新臺幣 23,060,056,693 元減少幅度約 27.5%，主因係該平台營運初期參與機關無須支付手續費，惟自 108 年 10 月起平台收費機制調整，除罰鍰性質之繳費項目外，其餘項目均改由公務機關及公立醫療機構編列預算支付手續費，使機構參與該平台之意願降低，致 109 年度整體交易金額較 108 年減少約 27.48%。</p> <p>2、108 年 10 月平台調整收費機制，係國發會召開跨部會協商會議，決議刷卡手續費由公部門及公立醫療機構編列預算負擔，以提升民眾以信</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 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>用卡支付之意願，惟部分單位面臨無法編列預算或經費不足之困境，致無法持續使用「公務機關信用卡繳費平台」，使參與機構家數減少至 1,182 家(108 年 11 月資料)，惟聯卡中心仍積極向公部門或醫療機構推廣該平台，109 年 12 月之平台參與家數增加為 1,274 家(約增加 7%)。考量導致上開家數及交易金額較 108 年度較低之主因係調整收費機制，進而影響公部門及公立醫療機構之參加意願，此為制度之變更，非本計畫之推行成效不佳，且聯卡中心已持續積極推廣「公務機關信用卡繳費平台」，以弱化上開制度變更之影響。</p> <p>(三) 預定達成目標為「聯卡中心『公務機關信用卡繳費平台』之累計交易金額，較 109 年底目標『累計交易金額達 600 億元』增加超過 10%。」：截至 109 年底，「公務機關信用卡繳費平台」之累計交易金額達新臺幣 667 億元，已超逾當年度目標值新臺幣 600 億元，較目標值增加幅度 11.17%。</p> <p>(四) 特殊績效：</p> <p>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 109 年底，參加平台之機關家數達 1,274 家，累計交易筆數達 926 萬筆、交易金額達新臺幣 667 億元，有</p>	
--	--	--	--	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>助於提升民眾支付之便利性，推廣非現金支付普及並打造友善非現金支付環境。</p> <p>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 109 年底「公務機關信用卡繳費平台」之累計交易金額達新臺幣 667 億元，已超逾當年度目標值新臺幣 600 億元，執行效率良好。</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：</p> <p>(1) 為推動非現金支付及行動支付普及政策，本會成立「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，本計畫即為前開工作小組工作項目之一。</p> <p>(2) 本會於 109 年 9 月 29 日召開前開工作小組相關事宜第五次會議，重點決議如下：</p> <p>A. 考量推動電子化支付之主要目的係為提升我國非現金支付交易，爰將「電子化支付」正名為「非現金支付」。</p> <p>B. 請周邊單位(財金公司、聯卡中心)積極推動其所建置之電子化支付相關平台，並納入工作小組推動「發展多元支付工具」之工作項目。</p> <p>C. 為降低網路交易之詐欺風險，以提升消費者使用非現金支付之意願，請經濟部持續輔導業者落實消費者個人資料保護之安全措施；另請銀行公會轉知各收單機構加強對電子商務平台特約商店有關信用卡交易安全之管理。</p> <p>4、符合「計畫規劃及執行過程納</p>	
--	--	--	---	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>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便利性及減輕其手續費負擔。</p> <p>5、符合「其他因計畫執行所產生之特殊效益者」之特殊績效：109 年度該平台增加之繳費項目多為地方政府之規費項目，擴及區域包含澎湖、金門等較偏遠地區，且民眾可以信用卡刷卡繳費之項目增加，除可擴及非現金支付之涵蓋範圍，推動偏鄉金融服務普及落實普惠金融，亦可推升民眾使用非現金支付之普及率，達到本計畫之目的。</p> <p>三、改善措施與策進作為：本會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非現金支付交易，以有效推升非現金支付之普及率，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)均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 109 年底，業者辦理安養信託之累計受益人達 33,620 人，已完成 109 年度之目標值。</p> <p>(三)本計畫之執行並無單獨編列</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 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>經費，執行工作項目之所需費用，係透過業務費項下經費勻支使用。</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一)預定達成目標為「累計信託財產規模較去年增加 5%~6%。」：108 年底，業者辦理安養信託累計信託財產本金為 260 億元。截至 109 年底，業者辦理安養累計信託財產本金達 434.65 億元，所提升之信託財產規模達 67.17%，已超逾指標目標 6%。</p> <p>(二)預定達成目標為「業者辦理安養信託累計受益人數較 108 年底規模成長 500 人」：截至 109 年底，業者辦理安養信託累計受益人數達 33,620 人，較 108 年實際受益人數 25,766 人增加 7,854 人，增加幅度已超逾 500 人。</p> <p>(三)特殊績效：</p> <p>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 109 年底，累計安養信託契約之受益人人數 33,620 人，累計信託財產本金約新臺幣 434.65 億元，較 108 年底之累計受益人人數 25,766 人及累計信託財產本金約新臺幣 260 億元，分別增加 7,854 人及 175 億元，已有顯著成長。</p> <p>2、符合「計畫執行效能優良，有效降低計畫作業成本或提升</p>	
--	--	--	---	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>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 至 109 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，並配合金融總會於大專院校開設金融講堂。</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、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</p>	
--	--	--	---	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>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)因受嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 影響，本局業於 109 年 11 月 16 日經核定，調整 109 年度目標參與人數為 4.2 萬人次，以符 109 年度實際執行推動情形，爰作業計畫調整 1 次。</p> <p>(二)進度控制情形：</p> <p>1、本年度宣導活動總目標場次為 440 場，第 1 季目標場次為 50 場，累計至第 2 季目標場次為 200 場，累計至第 3 季目標場次為 270 場。</p> <p>2、因受嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 影響，導致第 1 季實際辦理場次僅 38 場，累計執行進度落後 2.72%；惟至第 2 季為止，實際辦理場次已達至 198 場，累計執行進度僅落後 0.45%。</p> <p>3、至 109 年第 3 季止，累計辦理場次為 370 場，大幅超過目標場次。</p> <p>4、至 109 年第 4 季止，累計 109 年全年度辦理場次為 546 場，大幅超過目標場次，並已完成「消費金融保護教育宣導微電影『金融交</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 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>易安全-宣導篇』及『防制詐騙-案例篇』二部微電影之製作。</p> <p>(三)全年可支用預算數 3,344 千元，實支數 2,939 千元，平均預算執行率 82.43%。[109 年度為宣導所製播正確金融觀念宣導短片(微電影)，所編列付費託播預算計 600 千元，原規劃至電影院辦理付費託播事宜，惟受 COVID-19 疫情影響，考量付費託播成效有限，已另透過行政院新聞局公益託播辦理宣導，致實支數低於可支用預算數。]</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一)預定達成目標為「辦理走入校園與社區宣導場次計 440 場以上」及「辦理走入校園與社區宣導辦理場次達 100%」:109 年度 12 月底止辦理走入校園與社區金融知識宣導活動，目標場次 440 場、實際辦理 546 場次，辦理場次達成率 124.09%。</p> <p>(二)預定達成目標為「辦理走入校園與社區宣導參與人數達 4.2 萬人次以上及參與率達 100%」:109 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 42,000 人次、實際參與人數 43,479 人次，參與人數參與率 103.52%。</p> <p>(三)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</p>	
--	--	--	--	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>(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：</p> <p>(1)本會 109 年度製作「消費金融保護教育宣導微電影『金融交易安全-宣導篇』及『防制詐騙-案例篇』」二部，向民眾宣導在辦理金融交易應注意事項，如：不要將存摺、印鑑、密碼及已簽章之空白表單交給金融機構行員保管、定期檢視對帳單，並應注意理財專員不得與客戶私下資金往來，及說明金融機構主動關懷提問防制詐騙之機制，提升民眾反詐騙之觀念。</p> <p>(2)本會辦理製作前開教育宣導微電影均採公開招標程序，109 年採購案有高達 7 家機構投標，並由本會邀請外部專家共同評選，選出有豐富製片經驗曾獲多次獎項及劇情具創新且優質效果之廠商得標。另為提高民眾對政府施政感受，109 年度宣導主題亦以年輕族群網路交友詐騙為主題，男女主角亦是知名年輕演員，且</p>	
--	--	--	---	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>廠商透過 Youtube 片頭影音廣告及超商 7-11 店頭 OPEN! CHANNEL 做實體播放通路，強化廣告的播送效益，不僅限於特定地區播放，而是以全臺灣為主要播放區域，更有助提升民眾觀看及點閱，致推廣本會辦理消費者保護業務之成效良好。</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 109 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，除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)公益託播外，亦已函請銀行公會、信聯社、信託公會、票券公會協助轉知所屬會(社)員，將該等微電影納入個別金融機構所屬員工教育訓練，或做為講師辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」之教育宣導教材，已積極推動協調整合周</p>	
--	--	--	--	--

金管會銀行局 109 年度自行管制個案計畫評核結果

			<p>邊單位或相關公會，並配合發布新聞稿方式廣為周知。</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：109 年 10 月至 11 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、信用卡公司、電子票證及電子支付機構從業人員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：110 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>	
--	--	--	---	--