

金融展望月刊

Financial Outlook Monthly

發行人 黃天牧

編輯顧問 蕭翠玲·邱淑貞·陳開元

編輯委員 胡則華·徐萃文

賴銘賢·蔡福隆

侯立洋·高晶萍

蔡火炎·賴欣國

執行編輯 綜合規劃處

發行所 金融監督管理委員會

電話 8968-0899

傳真 8969-1271

地址 22041 新北市板橋區

縣民大道二段7號18樓

網址 <http://www.fsc.gov.tw>

電子郵件 planning@fsc.gov.tw

印刷 普林特印刷有限公司

網址 <http://www.p1.com.tw>

電話 02-29845807

G P N 2009305443

I S S N 1992-2507

編者註 中英文版如有出入，以
中文版為準

2021 年 11 月

《英文請參考第 5 頁》

No. 204

法務部廉政檢舉專線 0800-286-586

檢舉貪瀆專線電話 0800-088-789

定價每期新臺幣 10 元

- 金管會調高金融消費者保護法第 29 條第 2 項之一定額度
- 金管會舉辦「金融業協助推動數位振興五倍券啟動大會」
- 金管會核准財金資訊股份有限公司經營「跨機構間支付款項帳務清算業務」及建置「電子支付跨機構共用平臺」

政 策 法 令

金管會調高金融消費者保護法第 29 條第 2 項之一定額度

金融消費者保護法第 29 條第 2 項之一定額度，依爭議類型分為新臺幣（以下同）100 萬元（投資型金融商品或服務、財產保險給付、人身保險給付及投資型保險商品）；10 萬元（非投資型金融商品或服務、多次給付型醫療保險金給付及非屬保險給付爭議）。金管會於 110 年 9 月 17 日公告分別調高為 120 萬元及 12 萬元。

金管會表示，本次適度調高一定額度係綜合考量下列因素：一、爭議案件進入評議階段前多數已獲解決；二、評議決定超過一定額度業者仍自願接受之比例尚高；三、調高額度督促業者之效益；四、與訴訟權保障之衡平；五、法制變革宜循序漸進。

至於一定額度提高後之適用時點，依法律不溯及既往及信賴保護原則，以公告生效後申請評議之案件適用新的額度；公布修正前申請之評議案件則適用調整前之額度。

金管會舉辦「金融業協助推動數位振興五倍券啟動大會」

金管會於 110 年 9 月 14 日舉辦「金融業協助推動數位振興五倍券啟動大會」，邀請行政院蘇院長卓昌蒞臨致詞，並邀請推動數位振興五倍券之相關政府部門、金融業代表及銀行、專營電子支付機構與專營信用卡業務機構等計 49 家之金融機構董事長或總經理出席。金融機構全力響應本次政府振興經濟之政策，除提供民眾得以轉帳卡、信用卡、電子支付或儲值卡（電子票證）等數位支付工具進行數位振興五倍券之綁定外，金融機構更提供額外加碼優惠，以提升民眾使用數位振興五倍券的意願。金管會感謝相關部會、銀行公會、財團法人聯合信用卡處理中心、財金資訊股份有限公司的投入，以及全體金融機構之通力合作，期待政府與民間攜手努力，讓數位振興五倍券達到「好領、好用、好刺激」之效果，提升經濟的成效再創高峰。

金管會核准財金資訊股份有限公司經營「跨機構間支付款項帳務清算業務」及建置「電子支付跨機構共用平臺」

金管會於 110 年 9 月 17 日核准財金資訊股份有限公司（以下簡稱財金公司）經營「跨機構間支付款項帳務清算業務」及建置「電子支付跨機構共用平臺」，滿足民眾防疫新生活下安全、便利支付之需求，營造我國非現金支付及行動支付之良好發展環境。

針對財金公司申請案，金管會經洽中央銀行意見後審核通過，關於財金公司所規劃「電子支付跨機構共用平臺」之服務功能，於考量兼顧電子支付機構業者業務發展及民眾便利支付需求下，核准功能、上線日期與預期效益如下：

一、「轉帳」功能：該功能開放跨機構間互通之金流服務，滿足



金融展望月刊以創用CC 姓名
標示-非商業性 3.0 台灣 授權條
款釋出

跨機構資金移轉之便利支付需求，專營電子支付機構依「電子支付機構業務管理規則」第13條規定，原則應於110年9月30日前參加該功能，並預計於110年10月間上線。

二、「繳費」及「繳稅」功能：此二功能提供使用者便捷之電子化繳費、繳稅通路，擴大電子支付應用場景，可大幅提升民眾支付便利性，鼓勵專營電子支付機構參加，並預計於110年第4季上線此二功能。

金管會與銀行公會共同舉辦「鼓勵金融業參與數位五倍券，帶動民眾振興消費會議」

金管會與銀行公會於110年9月1日共同舉辦會議，邀集本國銀行、專營信用卡機構及專營電子支付機構負責人出席，會中金管會黃主任委員呼籲金融業響應「數位五倍券」措施，並由經濟部、財團法人聯合信用卡處理中心、財金資訊股份有限公司、關貿網路股份有限公司針對數位五倍券規劃方案及執行技術層面向金融業進行介紹與說明。金管會鼓勵各金融業全力響應「數位五倍券」措施，善加利用此次機會，結合各部會之加碼方案積極推出行銷活動，努力提升民眾使用數位振興券的意願，並完善系統介面作業，確保系統順暢、穩定運作，共同促進非現金支付及行動支付的推動，帶給民眾安全與多元的支付服務與體驗。

發布保險法第146條之1之解釋令

金管會於110年9月16日發布解釋令，規範保險法第146條之1第1項第4款所稱「經評等機構評定相當等級以上」係指保險業得投資之免保證商業本票及公司債之發行人信用評等標準為標準普爾(Standard & Poor's Corporation)等5家信評公司BBB-以上之信評等級。

國際交流

黃主任委員出席「2021 臺以金融科技座談」開幕致詞

金管會與駐台北以色列經濟貿易處於110年10月6日下午在金融科技創新園區以實體及視訊方式合作舉辦「2021 臺以金融科技座談」，由黃主任委員、以色列駐台代表柯思畢(Omer Caspi)及駐台北以色列經濟貿易處處長藍子律(Tsili Lahav)開幕致詞。座談活動由雙方相關官員簡報其國內推動金融科技發展現況，並由雙方金融科技相關業者出席參與，有助於深化臺灣與以色列之雙邊金融科技交流。



市場動態

金融業投入金融科技發展金額持續創新高

金管會表示，109年度國內金融業者投入金融科技發展總金額為新臺幣(下同)182.1億元，創下歷年統計新高，平均每家業者投入6,050萬元，較108年之5,524萬元，成長率為9.52%。

金融產業預估今年(110)年投入金額為235億元，預計年成長率達29%。在投入金融科技經費部分，整體成長率為10.25%，與KPMG之報告指出2020年全球金融科技投資衰退36.66%相較，我國金融業仍重視並積極投入金融科技發展；在負責金融科技相關業務員工數部分，近2年各業別均呈現增加之趨勢，顯示金融業對於金融科技人才之重視持續增加；在金融業者與金融科技業者合作情形部分，資安、支付、大數據仍為熱門合作類別，顯示資安持續為數位化過程中最受重視的領域；在金融科技專利方面，以近2年整體觀之，申請及通過的件數均呈現增加趨勢，累計已取得之專利件數亦達2,400件以上。

金管會將繼續積極推動相關措施促進金融科技發展，並鼓勵金融業者與科技業者合作，加速推出普惠民眾的各項數位金融服務，期透過金融科技，營造一個更具金融包容性的友善環境。

保障型保險商品平台已上線，提供網路投保新管道

金管會請臺灣集中保管結算所股份有限公司規劃結合保障、退休投資與促進公益之「退休準備平台」，並由基富通證券股份有限公司於該平台中建置保險專區之「保障型保險商品平台」，已於110年9月23日正式上線(網址連結：<https://www.fundrich.com.tw/event/pensionplatform>)。

「保障型保險商品平台」設置保險公司專屬網頁之連結，目前規劃有定期壽險、小額終老保險及重大疾病健康保險等3類商品，共有9家保險公司參與，民眾於平台上點選商品類別、保險公司後將可連結至特定保險公司保障型保險商品之專屬網頁，並於該公司專屬網頁完成網路投保，民眾尚有諮詢及服務需求，仍由該保險公司提供服務。

金管會表示，透過該平台，民眾不受空間與時間之限制，只要在能夠使用網路的情況下，即可依自身需求選擇適合的保障型保險商品，減少疫情期間的人員接觸。此外，「保障型保險商品平台」上架之險種訂有附加費用率上限、責任準備金利率加碼等監理誘因，民眾可以相對便宜的保險費購得基本保險保障。

110年9月底本國銀行逾期放款情形

截至110年9月底止，本國銀行放款總餘額新臺幣(以下同)33兆1,431億元，較上月底增加741億元；逾期放款金額為638億元，較上月底減少19億元；逾期放款比率為0.19%，較上月底減少0.01個百分點，較去年同期減少0.05個百分點。

110年9月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為703.99%，較上月底680.68%增加23.31個百分點，整體備抵呆帳提列情形仍屬穩健。金管會表示將持續督促銀行提昇資產品質及健全財務結構。

110年9月底信用合作社逾期放款情形

110年9月信用合作社家數23家，截至110年9月底止，全體信用合作社逾期放款金額約為新臺幣4.81億元，逾期放款比率為0.09%，與110年8月底相同；備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為2,315.79%，較110年8月底2,253.07%增加62.72個百分點。

全體外資及陸資投資上市櫃股票買賣超情況

110年截至9月底止，全體外資買進上市股票總金額約新臺幣169,523億元，賣出上市股票總金額約新臺幣174,405億元，全體外資累計賣超上市股票約新臺幣4,882億元；全體外資買進上櫃股票總金額約新臺幣24,694億元，賣出上櫃股票總金額約新臺幣24,888億元，全體外資累計賣超上櫃股票約新臺幣194億元。同期間，陸資買進上市股票總金額約新臺幣

89 億元，賣出上市股票總金額約新臺幣 103 億元，陸資累計賣出上市股票約新臺幣 14 億元；陸資買進上櫃股票總金額約新臺幣 4 億元，賣出上櫃股票總金額約新臺幣 9 億元，陸資累計賣出上櫃股票約新臺幣 5 億元。另外資及陸資投資國內資金匯出入方面，截至 110 年 9 月底，境外外國機構投資人暨境外華僑及外國自然人共累計匯入淨額約 2,189 億美元，較 110 年 8 月底累計淨匯入 2,160 億美元，增加約 29 億美元；陸資累積淨匯入 0.29 億美元，較 110 年 8 月底累計淨匯入 0.41 億美元，減少約 0.12 億美元。

壽險業 110 年截至 7 月底外幣保險商品銷售情形

壽險業 110 年截至 7 月底（累計）外幣保險商品銷售情形如下：外幣保險新契約保費收入折合約新臺幣 3,387.61 億元，較去年同期 3,119.80 億元增加 9%，其中投資型保險折合約新臺幣 1,691.97 億元（占比約 50%），較去年同期 734.32 億元增加 130%；傳統型保險折合約新臺幣 1,695.64 億元（占比約 50%），較去年同期 2,385.48 億元減少 29%。

110 年 8 月保險業損益、淨值，以及兌換損益、避險損益與外匯價格變動準備金情形

保險業稅前損益 110 年 8 月底為 3,561 億元，較去年同期增加 1,568 億元或 78.7%。其中壽險業稅前損益為 3,386 億元，較去年同期增加 1,518 億元或 81.3%；產險業稅前損益為 175 億元，較去年同期增加 50 億元或 40%。

保險業業主權益 110 年 8 月底為 2 兆 8,456 億元，較去年同期增加 4,052 億元或 16.6%。其中壽險業業主權益為 2 兆 6,916 億元，較去年同期增加 3,887 億元或 16.9%；產險業業主權益為 1,540 億元，較去年同期增加 165 億元或 12%。

110 年 8 月底新臺幣兌美元匯率相對於 109 年底升值幅度為 2.6%，壽險業外匯價格變動準備金之累積餘額為 289 億元，較 109 年底減少 173 億元，110 年 8 月底壽險業涵蓋兌換損益、避險損益及外匯價格準備淨變動之影響合計數為負 1,690 億元，同期間壽險業國外投資淨利益（包含兌換損益、避險損益，但不包含外匯價格變動準備金淨變動）為 5,268 億元。

投資者及消費者保護

金管會再次呼籲投資人審慎判斷投資訊息，投資理財應委託合法業者辦理才有保障

為避免投資人遭不法人士以電話、簡訊或 LINE 推薦飆股、未上市（櫃）股票，或勸誘投資海外低價股，暨冒用合法業者或財經專家學者名義誘騙投資而遭受損失，金管會再次呼籲投資人從事投資理財前務必提高警覺，審慎判斷投資訊息，且可至金管會證券期貨局網頁之「防範非法證券期貨業宣導」專區，查詢金管會核准之合法證券商、期貨業、投信投顧業名單，以確保自身權益。

為利證券期貨相關不法案件之處理效率，金管會與檢警調等相關司法機關均已建立密切連繫及合作管道。為防範金融詐騙事件，金管會已與內政部警政署刑事警察局召開研商「防制假投資詐欺」會議，決議由雙方建立即時聯繫窗口，以利深化合作，金管會及所轄公會、業者及周邊單位將持續強化投資詐騙等違法案件之情資蒐集，以協助警政署或司法單位辦理相關案件，民眾若有發現可能詐騙情形，可檢具相關具體事證向警政署反詐欺專線 165（警政署 165 反詐騙系統 <https://165.npa.gov.tw/#/report/statement>）或法務部調查局（法務部調查局陳情檢舉信箱：<https://www.mjib.gov.tw/Poll?Module=2>）提出檢舉，或提供金管會轉請相關單位查辦；另金管會與警政署亦將合作辦理宣導事宜，期能將防制假投資詐欺之觀念推廣至普羅大眾。

金管會提醒民眾透過車商保代購買車險應注意自身權益

金管會提醒民眾，透過車商保險代理通路（下稱車商保代）所屬保險業務員投保汽車保險，除應瞭解投保之保險種類與保障範圍是否符合需求，並可自行選擇欲投保之保險公司，毋須由保險業務員決定，以確保自身權益。

金管會說明，多數消費者於購買汽車時，會同時向車商保代之保險業務員購買汽車保險，實務上常見車商保代同時代理多家保險公司汽車保險商品之情形，為使消費者充分知悉有選擇保險公司的權利，金管會已要求車商保代通路自 109 年 6 月 1 日起於代理銷售汽車保險商品時，所屬保險業務員應於消費者首年投保或變更投保之保險公司時，向消費者充分揭露所代理之保險公司，並由消費者自行選擇欲投保之保險公司，以強化維護消費者權益。

110 年度走入校園與社區金融知識宣導活動

金管會「110 年度走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」於 110 年 10 月間至彰化縣橋頭國小等團體辦理該宣導活動，共計 71 場次，參與者總計 7,696 人次，本項活動係免費，自 95 年開辦以來，一直獲得廣大民眾熱烈迴響，截至 109 年已舉辦 6,865 場次，參加民眾超過 106 萬人次，參與對象涵蓋國小、國中、高中（職）、大專院校以及社區、婦女團體、原住民、新住民、國軍、矯正機關、社團團體、高齡團體、警察、消防、海巡人員及計程車駕駛等。

金管會銀行局 110 年度仍將持續推廣金融知識宣導，歡迎有興趣的學校或團體至銀行局網站線上報名；洽詢專線：(02) 8968-9710、9711。

重大處分

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司違反保險法令裁罰案

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司辦理旅遊相關保險業務，未恪盡管理保險代理人之責、違規開辦與航空公司之合作業務、實際發放佣金率有超逾案關商品預定附加費用率，核保時有未收回要保書正本及未能提具核保作業完成前已審閱保險代理人簽署之佐證資料、受理要保書至同意承保出單之程序有欠完整，相關部門亦未有效建立或落實自行查核制度、法令遵循制度及內部稽核制度等內部控制三道防線，核與保險法相關規定不符，依保險法第 171 條之 1 第 4 項規定，核處罰鍰新臺幣 600 萬元，並依保險法第 149 條第 1 項規定，予以糾正，並命該分公司自裁處書到達之翌日起停止銷售旅遊綜合保險、旅遊平安保險及其他同類型保險商品 6 個月，於提具具體改善計畫報經本會同意後，始得恢復辦理。

美聯保險代理人股份有限公司違反保險法令裁罰案

美聯保險代理人股份有限公司辦理保險代理人業務，未經許可辦理網路投保業務、未確實審核要保文件，核有違反保險法相關規定之情事，依保險法第 167 條之 2 規定，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 140 萬元整。

統計資料 Statistics

表一 金融機構家數及存放款資料統計表單位：家；新臺幣十億元

Table 1 : Number and Deposit/Loan Outstanding Balance of Financial Institutions Unit: firm; NT\$ billion

項目 Item 年/月 Year/Month	金融機構家數 Number of Financial Institutions				金融機構存款 Deposits			金融機構放款 Loans		
	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地 區銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives	票券金融公司 Bills Finance Companies	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地 區銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives	本國銀行 Domestic Banks	外國及大陸地 區銀行在台分行 Local Branches of Foreign and Mainland Chinese Banks	信用合作社 Credit Cooperatives
2012	38(3416)	30(51)	24(255)	8(30)	25,265	322	563	19,945	539	363
2013	39(3442)	31(39)	24(257)	8(30)	26,810	291	594	20,561	558	392
2014	39(3460)	30(39)	23(246)	8(30)	28,339	409	601	21,387	730	405
2015	39(3442)	30(39)	23(253)	8(30)	30,063	532	628	22,031	808	429
2016	39(3430)	29(38)	23(260)	8(30)	30,948	788	646	22,717	931	442
2017	38(3417)	29(38)	23(267)	8(30)	32,339	680	663	23,644	1,124	457
2018	37(3403)	29(38)	23(276)	8(30)	33,352	636	674	24,777	1,266	478
2019	36(3405)	29(38)	23(284)	8(30)	34,930	707	702	25,946	1,393	500
2020	37(3403)	29(38)	23(285)	8(30)	38,556	915	746	28,006	1,287	527
2021/01	37(3405)	29(38)	23(285)	8(30)	38,759	716	751	28,137	1,321	530
2021/02	37(3405)	29(38)	23(285)	8(30)	39,044	786	752	28,305	1,264	533
2021/03	38(3404)	29(38)	23(285)	8(30)	39,123	682	754	28,500	1,313	535
2021/04	38(3403)	29(38)	23(286)	8(30)	39,459	692	760	28,579	1,227	538
2021/05	38(3403)	29(38)	23(286)	8(30)	39,789	736	757	28,981	1,288	539
2021/06	38(3403)	29(38)	23(286)	8(30)	39,986	653	764	29,443	1,340	540
2021/07	38(3403)	29(38)	23(287)	8(30)	40,348	669	766	29,412	1,284	545
2021/08	38(3403)	29(38)	23(287)	8(30)	40,678	690	773	29,633	1,262	545
2021/09	38(3403)	29(38)	23(287)	8(30)	40,825	697	778	29,795	1,404	547

· Source: "Financial Statistics Monthly, Republic of China (Taiwan)." compiled by Economic Research Department, Central Bank of the Republic of China (Taiwan).
· 括弧內之數字為分支機構家數。Numbers in brackets indicate the number of branch offices.
· 其他統計資料請參閱金管會網站 www.fsc.gov.tw 銀行局 → 金融資訊 → 金融統計項下資料。For more information, please visit FSC website www.fsc.gov.tw.
· 本國銀行放款金額不含 OBU 及海外分行。Figures for loans by domestic banks do not include those made by OBUs or overseas branches.

表二 臺灣證券交易所上市公司發行與交易概況 單位：家；新臺幣十億元

Table 2 : Highlights of Equity Issuance and Turnover on Taiwan Stock Exchange Unit : firm; NT\$ billion

項目 Item 年/月 Year/Month	上市家數 Listed companies	資本額 Capital Issued	台灣加權指數 Taiwan TAIEX	市值 Market Capitalization	成交值 * Total Trading Value
2012	809	6,385	7,700	21,352	20,790
2013	838	6,610	8,612	24,520	19,603
2014	854	6,783	9,307	26,892	23,043
2015	874	6,951	8,338	24,504	22,505
2016	892	7,022	9,254	27,248	18,916
2017	907	7,136	10,643	31,832	25,799
2018	928	7,158	9,727	29,318	32,162
2019	942	7,155	11,997	36,414	29,057
2020	948	7,238	14,733	44,904	49,183
2021/01	947	7,225	15,138	46,131	7,426
2021/02	947	7,238	15,954	48,627	4,515
2021/03	950	7,242	16,431	50,160	7,055
2021/04	951	7,250	17,567	53,642	8,523
2021/05	953	7,258	17,068	52,150	11,012
2021/06	953	7,267	17,755	54,314	10,114
2021/07	952	7,286	17,247	52,894	12,381
2021/08	952	7,299	17,490	53,646	8,124
2021/09	954	7,346	16,935	52,053	5,996

* 係指集中市場全體證券總成交值

* Refers to total trading value for all securities listed on TWSE market

表三 保險業家數及保費收入統計表 單位：家數；新臺幣百萬元

Table 3 : Number of Insurance Companies and Insurance Premium Income Unit: firm; NT\$ million

項目 Item 年/月 Year/Month	保險公司家數 (含保險合作社) Number of Insurance Companies (including the insurance cooperative)					保費收入 (不含保險合作社) Insurance Premium Income (not including the insurance cooperative)	
	再保險業 Reinsurance	財產保險業 Non-Life Insurance		人身保險業 Life Insurance		財產保險業 Non-Life Insurance	人身保險業 Life Insurance
		本國 Domestic	外國 Foreign	本國 Domestic	外國 Foreign		
2012	3	17	6	24	7	119,832	2,390,757
2013	3	17	6	24	6	124,226	2,444,304
2014	3	17	5	24	5	131,558	2,617,523
2015	3	17	5	24	5	135,375	2,746,018
2016	3	17	6	23	5	145,178	3,050,186
2017	3	17	6	23	5	155,983	3,209,413
2018	3	17	6	23	5	164,860	3,296,305
2019	3	17	7	23	4	176,371	3,285,461
2020	3	17	6	23	4	187,390	3,025,365
2021/01	3	17	6	23	4	21,110	267,867
2021/02	3	17	6	23	4	13,336	175,544
2021/03	3	17	6	23	4	16,888	274,789
2021/04	3	17	6	23	4	15,484	205,929
2021/05	3	17	6	23	4	17,312	205,597
2021/06	3	17	6	23	4	17,696	230,921
2021/07	3	17	6	23	4	19,269	209,452
2021/08	3	17	6	23	4	15,348	212,549
2021/09	3	17	6	23	4	16,163	195,351

註：保險機構家數以營業執照核發為依據。其中：

1. 朝陽人壽、國寶人壽、幸福人壽、國華人壽、華山產險、國華產險等公司目前停業清理中。

2. 澳商國衛人壽已停業，但未繳銷營業執照。

3. 法商安盛產險無業務且未申請停業，亦未繳銷營業執照。

Note: the number of insurance companies is based on the number of business licenses issued. Of these:

1. Chaoyang Life Insurance Co., Ltd., Global Life Insurance Co., Ltd., Singfor Life Insurance Co., Ltd., Kuo Hua Life insurance Co., Ltd, Huashan Non-life Insurance Co., Ltd., Kuo Hua Non-Life insurance Co., Ltd have halted operations and are undergoing liquidation.

2. The National Mutual Life Association of Australasia Limited has ceased operations but its business license has not been handed in for cancellation.

3. AXA Assurances I.A.R.D., Taiwan Branch has no business but has not applied to cease operating and has not handed its business license in for cancellation.