

金融監督管理委員會銀行局 111 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) 行政作業：本計畫均按季填報執行成效及控制情形，並於提送時程前提報結果，且 111 年度實際參與人數 42,258 人次，已達年度目標參與人數 4.2 萬人次。</p> <p>(二) 進度控制情形：</p> <p>1. 111 年度第 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，年度總目標場次為 440 場。</p> <p>2. 第 1 季實際場次為 38 場，累計至第 2 季實際場次為 196 場，累計至第 3 季實際場次為 282 場，全年度實際場次為 495 場，除第 1 季及第 2 季因受疫情影響，而未能達成季目標場次外，均已達成其餘各季及年度總目標場次。</p> <p>3. 第 4 季完成製作二部微電影「消費金融保護教育宣導微電影『防制詐騙-境外網站提供跨境金融服務篇』及『金融交易安全-資金往來篇』」。</p> <p>(三) 全年可支用預算數為新臺幣(下同)2,744 千元，實支數為 2,672 千元，平均預算執行率為 87.34%。每季支用比(%) (實際支用數/預定支用數)分別為 3 月 80%、6 月 80%、9 月 91.96%、12 月</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

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>97.38%。</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一) 年度目標：</p> <p>1. 預定目標一「辦理走入校園與社區宣導場次計 440 場」：實際辦理 495 場次，已達成預定目標。</p> <p>2. 預定目標二「辦理走入校園與社區宣導參與人數達 4.2 萬人次」：參與總人數 42,258 人次，已達成預定目標。</p> <p>(二) 指定目標：</p> <p>1. 預定目標一「辦理走入校園與社區宣導辦理場次達 90%(實際辦理場次/目標場次)」：111 年底止實際辦理宣導場次達成率 112.5%，已達成預定目標。</p> <p>2. 預定目標二「辦理走入校園與社區宣導參與人數參與率達 90%以上(實際參與人數/目標人數)」：111 年度實際人數參與率 100.61%，已達成預定目標。</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(如銀行及信用合作社等)為善盡社會責任，營</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>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，本會每年對於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 111 年度製作「消費金融保護教育宣導微電影『防制詐騙-境外網站提供跨境金融服務篇』及『金融交易安全資金往來篇』」二部，宣導防範民眾遭受金融詐騙或跨境投資損失，強化投資風險意識，及提醒民眾避免與理專間有私下資金往來，強化對理專不當行為樣態之認知等觀念。</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，111 年採購案有 6 家機構投標，並由本</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>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，亦規劃廣邀影像工作者，透過說故事方式，協助民眾建立正確之消費金融與理財理債觀念，防範遭受金融詐騙或跨境投資損失，提醒注意勿與未經許可之機構從事相關投資交易，及避免與理專間有私下資金往來，或購買非屬銀行核准之金融商品或服務，強化對理專不當行為態樣之認知，以落實金融普及。另廠商透過 YouTuber、Facebook 及交通轉運站 LCD 電視廣告服務推廣，更有助於提升民眾觀看及點閱，致本會對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 111 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</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>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. 本計畫符合「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，已積極推動協整合周邊單位或相關公會，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：111 年 8 月 30 日至 9 月 7 日辦理金融消</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>保新知宣導會，分別於臺北、臺中、高雄及花蓮地區計 4 場次，實體宣導會參與人數 367 人次，線上宣導會參與人數 1,069 人次，合計參與人數達 1,436 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：112 年度將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>		
2	信託票 券支付 組	促進非現 金支付交 易發展	<p>一、「計畫管理」方面：</p> <p>(一)行政作業：均按季填報執行成效及控制情形，並於提送時程前提報結果。</p> <p>(二)進度控制情形：</p> <p>1. 工作項目「111 年前三季，我國非現金支付交易筆數達 50.91 億筆，非現金支付交易金額達新臺幣 4.2 兆元。」：111 年前三季非現金支付交易筆數為 39.15 億筆，未達本計畫目標值</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

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>50.91 億筆，非現金支付交易金額為 4.5 兆元，已達本計畫目標值 4.2 兆元。</p> <p>2. 本計畫非現金支付交易金額已達標，故非現金支付交易金額之執行進度為 50%，而 111 年前三季非現金支付交易筆數為 39.15 億筆未達本計畫目標值，故非現金支付交易筆數之執行進度為 38.45%，合計本計畫累計執行進度為 88.45%，爰年累計進度落後 11.55%。</p> <p>(三)經費運用：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)年度目標：</p> <p>1. 預定目標一「111 年前三季，我國非現金支付交易筆數達 50.91 億筆」：</p> <p>(1)有關 111 年前三季非現金支付交易筆數為 39.15 億筆，未達目標值 50.91 億筆。</p> <p>(2)至非現金支付交易筆數未達目標值之主要原因係部分企業為因應新冠肺炎防疫措施，仍採取居家辦公模式，故使用儲值</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>卡搭乘交通運輸工具之次數雖有回升至 109 年(基期)前三季之量能，惟無大幅成長，致未達到設定之目標值。惟 111 年前三季非現金支付交易筆數較去(110)年同期增加約 15.83%，顯見佔儲值卡交易筆數比重較高之交通運輸，其剛性需求已緩步回升。</p> <p>2. 預定目標二「111 年前三季，我國非現金支付交易金額達新臺幣 4.2 兆元」：111 年前三季非現金支付交易金額為 4.5 兆元，已達本計畫目標值非現金支付交易金額 4.2 兆元。</p> <p>(二)指定目標：</p> <p>1. 預定目標一「111 年前三季非現金支付交易筆數較 110 年前三季成長超過 15%，或非現金支付交易金額較 110 年前三季成長超過 8%」：111 年前三季非現金支付交易筆數較 110 年前三季成長 15.81%，且 111 年前三季非現金支付交易金額較 110 年前三季成長 12.5%，均超逾預定達成目標。</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>2. 預定目標二「非現金支付交易筆數及金額,較 111 年前三季目標「非現金支付交易筆數 50.91 億筆,非現金支付交易金額 4.2 兆元」增加超過 5%」:111 年前三季非現金支付交易筆數較本計畫目標值減少約 23%,而 111 年前三季非現金支付交易金額較本計畫目標值增加約 7%,與預定達成目標相比,非現金支付交易金額之成長幅度已超逾預定達成目標,非現金支付交易筆數未有成長幅度,執行效率尚待加強。</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,具體事蹟說明如下:為提升非現金支付交易筆數及金額,本會鼓勵相關單位運用新興科技發展多元支付方式之前提下,規劃非現金支付之相關推動措施,營造非現金支付之良好發展環境,有助於提升民眾非現金支付交易之便利性及安全性。</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<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，具體事蹟說明如下： 本計畫之推行未支用預算，且 111 年前三季非現金支付交易金額為 4.5 兆元，已超過本計畫目標值 4.2 兆元。至 111 年上半年仍受新冠肺炎影響，非現金支付交易筆數成長幅度未如預期，惟經觀察佔儲值卡交易筆數比重較高之交通運輸，有緩步回升之趨勢，於未支用預算之情形下，執行效率尚可。</p> <p>3. 符合「其他因計畫執行所產生之特殊效益者」之特殊績效，具體事蹟說明如下： 為提升非現金支付交易筆數及金額，以達成本會訂定非現金支付交易之衡量指標「112 年非現金支付交易筆數成長 50%，交易金額達到新臺幣 6 兆元」(以 109 年為計算基礎)，另經觀察 111 年前三季非現金支付交易筆數及金額之成長幅度未大幅成長，爰本會積極請相關單位規劃提升非現金支付交易筆數及金額之具體措施，並於 111 年 12 月 21 日核准財</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>金資訊股份有限公司電子支付跨機構共用平臺之「購物功能」,提供消費者更便利之支付環境,期能有效提升非現金支付交易筆數及金額。</p> <p>三、改善措施與策進作為:考量我國疫情管制措施已逐步放寬,包含實施邊境解封及戶外活動免配戴口罩等措施,已積極帶動國內、外旅客之旅遊意願,進而增加使用信用卡消費或使用儲值卡搭乘交通運輸之機會;另本局已召開「提升非現金支付之整合性推動計畫」會議,並請財金公司、聯卡中心等機構,就其提升非現金支付之規劃積極辦理,以持續提升非現金支付之交易量。</p>		
3	外國銀行組	推動高資產客戶之財富管理業務	<p>一、「計畫管理」方面:</p> <p>(一)行政作業:均按季填報執行成效及控制情形,並於提送時程前提報結果。</p> <p>(二)進度控制情形:各管考週期之年累計進度均符合預定進度(111 年度,金管會新增核准 2 家銀行辦理。截至 111 年底,金管會累計已核准 9 家銀行辦理)。</p> <p>(三)經費運用: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</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

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>務費項下經費勻支使用。</p> <p>二、「執行績效」方面：</p> <p>(一)年度目標：</p> <p>1. 預定目標一「核准辦理高資產客戶財富管理業務之累計銀行家數」(累計銀行家數達 9 家以上):111 年度，金管會新增核准 2 家銀行辦理高資產客戶財富管理業務。截至 111 年底，金管會累計已核准 9 家銀行辦理，已達成預定目標。</p> <p>2. 預定目標二「高資產客戶之管理資產總規模」(達新臺幣 2,800 億元以上):111 年度，高資產客戶之管理資產總規模新增 2,486 億元。截至 111 年底，高資產客戶之管理資產總規模已約達 4,563 億元，已達成預定目標。</p> <p>(二)指定目標：</p> <p>1. 預定目標一「銀行發行外幣結構型金融債券或海外分支機構發行境外結構型商品之總商品數達 3 件以上」:111 年度銀行發行外幣結構型金融債券 4 件、海外分支機構發行境外結構型商品 2 件，合計共 6 件。</p> <p>2. 預定目標二「銀行發生重大</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>客訴爭議之高資產客戶比率平均在 3%以下」：111 年度銀行發生重大客訴爭議之高資產客戶比率為 0%。</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，具體事蹟如下：</p> <p>金管會於 109 年 8 月 7 日訂定發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，針對資產達新臺幣 1 億元以上之高資產客群，放寬銀行對高資產客戶提供多元化金融商品及顧問諮詢服務。金管會已於 109 年 12 月 31 日及 110 年 5 月 18 日合計共核准 7 家銀行辦理，並再於 111 年核准 2 家銀行辦理。上開獲准銀行陸續提供前揭管理辦法所開放之金融商品及服務予高資產客戶，有助於滿足高資產客戶對於財富管理客製化完整解決方案之需求。</p> <p>2. 符合「計畫執行效能優良，有效降低計畫作業成本或</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>提升執行效率者」之特殊績效，具體事蹟如下：</p> <p>金管會自訂定發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」以來，已透過官網、臉書、媒體採訪、與銀行業者之會議、金融研訓院課程等，宣導本業務之開放重點、預期效益及業務期許。金管會並於業務審核過程中及銀行開辦本業務後，分別對申請銀行及開辦銀行面談，除瞭解銀行辦理本業務之願景之外，並同時傳達金管會之監理要求及期望推動我國理財產業升級之期許。另金管會已督導銀行公會訂定本業務之實務參考文件，協助銀行強化內部控制制度及風險控管機制，亦已督導金融研訓院訂定本業務之人才職能地圖，透過專業能力認證機制協助提升人員專業能力。本計畫均未支用預算，已透過加強宣導，並督導銀行公會及金融研訓院訂定實務參考文件及專業能力認證機制，提升本業務執行效率。</p> <p>3. 符合「計畫規劃及執行過程</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>納入社會多元參與，加強政策溝通及協調者」之特殊績效，具體事蹟如下：</p> <p>金管會於研議「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」時，除洽商中央銀行意見外，並辦理公聽會，邀集中央銀行、金融總會、銀行公會、信託公會、金融研訓院、證券公會、投信投顧公會、歐僑商會、美僑商會、銀行業者參與，以加強政策溝通及協調。另金管會於前揭管理辦法訂定發布後，持續對外宣導本業務開放重點及業務期許，亦於外部相關會議與與會者進行意見交流，並持續洽詢已獲准辦理銀行對本業務於實務執行上或對前揭管理辦法之建議，以完善相關法規，建構健全之金融環境。</p> <p>三、改善措施與策進作為：</p> <p>(一)持續精進法規：金管會持續洽詢已獲准辦理銀行對本業務於實務執行上或對法規面之建議，以完善相關規定，建構健全之金融環境。</p> <p>(二)加強宣導：自 110 年 9 月起，符合資格標準之銀行得個</p>		

金融監督管理委員會銀行局 111 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
			<p>別向金管會提出申請。金管會將持續對銀行業者加強宣導金管會之監理要求及業務期許，以期銀行業者於辦理本業務之同時，亦能兼顧內部控制與風險控管。</p>		