



理財大探索

金融監督管理委員會銀行局
中華民國銀行公會、信合社聯合社、中央存款
保險公司、金融研訓院、理財顧問認證協會

主辦

協辦

版次 2018/10

大專成人組

歡迎一起探索 神秘的理財世界





WASHI（講師姓名）

經歷

－金融業相關工作0年

榮任

－金管會金融知識宣導講師



探索一：金錢價值觀與消費態度

探索二：理財規劃的意涵

探索三：正確的風險及投資觀念

探索四：銀行業務大揭密

探索五：信用管理、反詐騙及本票裁定

探索六：認識數位化金融環境3.0

探索七：防制洗錢

探索八：其他綜合事項



值日生

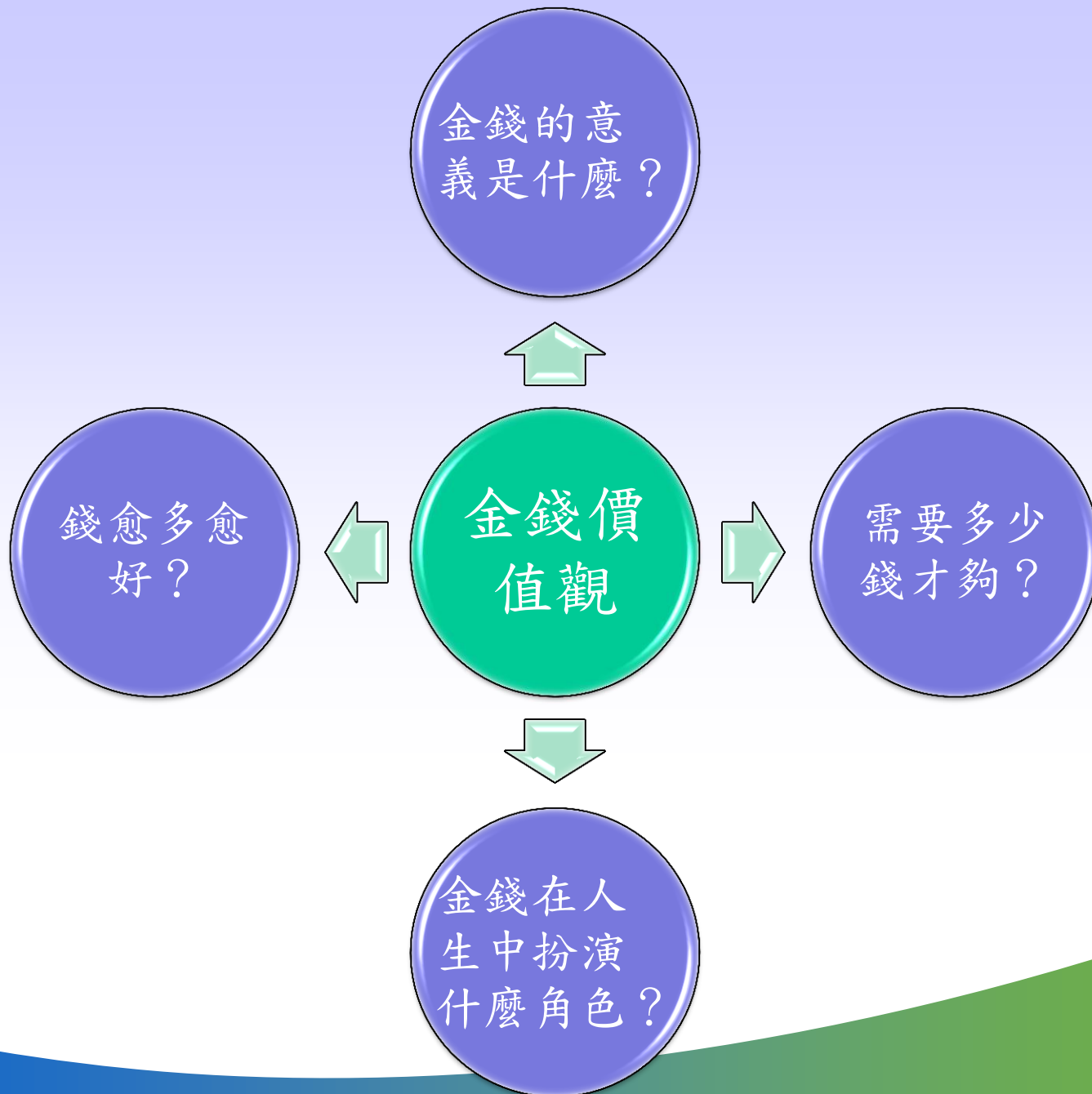




探索一：

金錢價值觀與消費態度





金錢價值觀



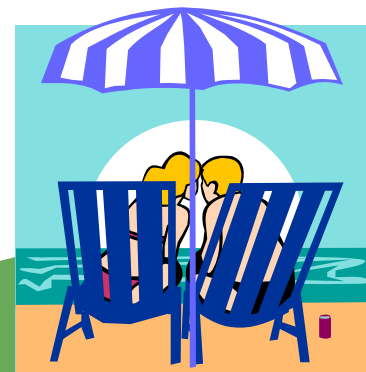
- 認清金錢的本質不在金錢本身，而是其所帶來的價值
- 金錢往往被當成通往快樂的捷徑？其實，快樂可以帶來財富，財富卻不必然帶來快樂
- 古羅馬哲學家西塞羅（Cicero）說：要估算一個人的財富，不是看收入，而是看需求
- 金錢只是個人財富的一部分而已，事實上，快樂、成就感和真正的財富，與我們所擁有的金錢和物質的多寡，並沒有絕對的關係

金錢價值觀

錢雖不是萬能，但是沒有錢卻萬萬不能
財務獨立與財務自由，是每個人心中的夢想

有了財富才能

- 買自己喜歡的東西----衣服 車子 房子 電腦
- 過自己想要的生活----壯遊 休閒娛樂
- 免於恐懼----為意外支出做準備
- 提早退休----趁年輕享受美好生命
- 做金錢的主人----不被負債追著跑



建立正確理財觀

打破一夕致富的幻想
培養正確理財觀念



積少成多三部曲

首部曲

二部曲

三部曲

從無到有

從少變多

從小富到大富

儲蓄、節流、開源

儲蓄

- 善用儲蓄，累積財富。儲蓄是投資的第一步，規律儲蓄是致富的不二法門
- 時間就是金錢——現在就開始儲蓄

節流

- 當你入不敷出時，一定要先降低生活費用，不要在未節流之前就想要開源

開源

- 投資自己，提升競爭力，開拓其他收入來源

需要VS 想要

- 「需要」是指必要性的生活開銷，即日常生活食衣住行之費用
- 「想要」是指基本需求外，較好的生活享受，或者渴望擁有的生活非必需品。
- 買了名牌或高單價的物品，如不適用，是為浪費
- 買了價格低廉但不適用的物品，亦是一種浪費
- 建立正確價值觀，是真的需要，還是別人有，我也要有！



建立正確的消費態度

區分「需要」與「想要」？

能搭配衣服的包包

舒適的休閒鞋

真心祝福的禮物

搭配青春的服飾

健康好吃的食物

昂貴的名牌包

鑲水晶的高跟鞋

知名流行的金飾

正襟危坐的名牌服飾

讓您勒緊皮帶的大餐



年輕人要學會拒絕

「名牌」「大減價」的誘惑

需要與想要的誤解

佳玲今年大三，每月打工收入1萬元

包包買了後雖開心，但生活品質卻每況愈下

為了還債，佳玲加班時數變長，翹課次數變多，房租、卡債卻仍然付不出來....!



好友小翠、小萍擁有父母贈送的LV名牌包，讓佳玲羨慕不已

以信用卡分期付款方式購買一個4萬元的LV名牌包



因虛榮心作祟，佳玲禁不起物質誘惑....

佳玲收入扣除生活所需後，每月可用餘額不到2千元

需要與想要的誤解

- 一、買名牌包是否為佳玲的真正需要？
- 二、佳玲的經濟能力是否適合買名牌包？
- 三、名牌包是資產還是消費(或負債)？
- 四、佳玲真正需要的是什麼？



有趣的理財公式

一般人的記帳方式：

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{儲蓄}$$

懂得理財規劃的人：

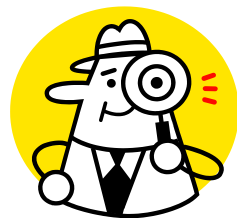
$$\text{收入} - \text{儲蓄} = \text{支出}$$

或者：

$$\text{收入} - \text{儲蓄} - \text{投資} - \text{保險} = \text{支出}$$

衝動型消費VS計畫型消費

- 不良的花錢習慣，是造成不夠用的主因
- 缺少「量入為出」的能力，是導致財務問題的關鍵
- 控制慾望、節制消費、延後享受
- 學習理財規劃之前，必須先學會做好一件事，就是：記帳



理財規劃的第一步－記帳

記帳的好處

知道錢花到
哪裡？

了解自己
有沒有浪費？

明瞭自己的
消費模式

改善自己的
生活習慣

名人的記帳 經驗

墨西哥電信
大亨卡洛
斯·赫魯

美國石油大
亨洛克斐勒



記帳的技巧與原則

完整收集單據憑證：各項發票、收據、憑證等，皆儘可能保留下來



分門別類管理：可用食、衣、住、行、育、樂分類



選擇適合的記帳工具：傳統記帳本、電子記帳軟體、線上記帳等



定期檢視、編製報表：分析各分類支出比例、每月收支檢視、年度收支檢視



探索二：
理財規劃的意涵



理財規劃的意涵

- 理財規劃是透過適當的財務規劃，協助每個人對各種人生目標的設定、計畫、實行、覆核的整合性過程。
- 理財規劃是一個過程，而不是結果。是一種由現況到實現目標的過程。



理財規劃的步驟

設定目標

- 了解理財目標為何

收集資訊

- 蒐集所有必要的財務資訊

資訊分析

- 分析所蒐集到的資訊

訂定計畫

- 擬訂規劃方式及理財工具

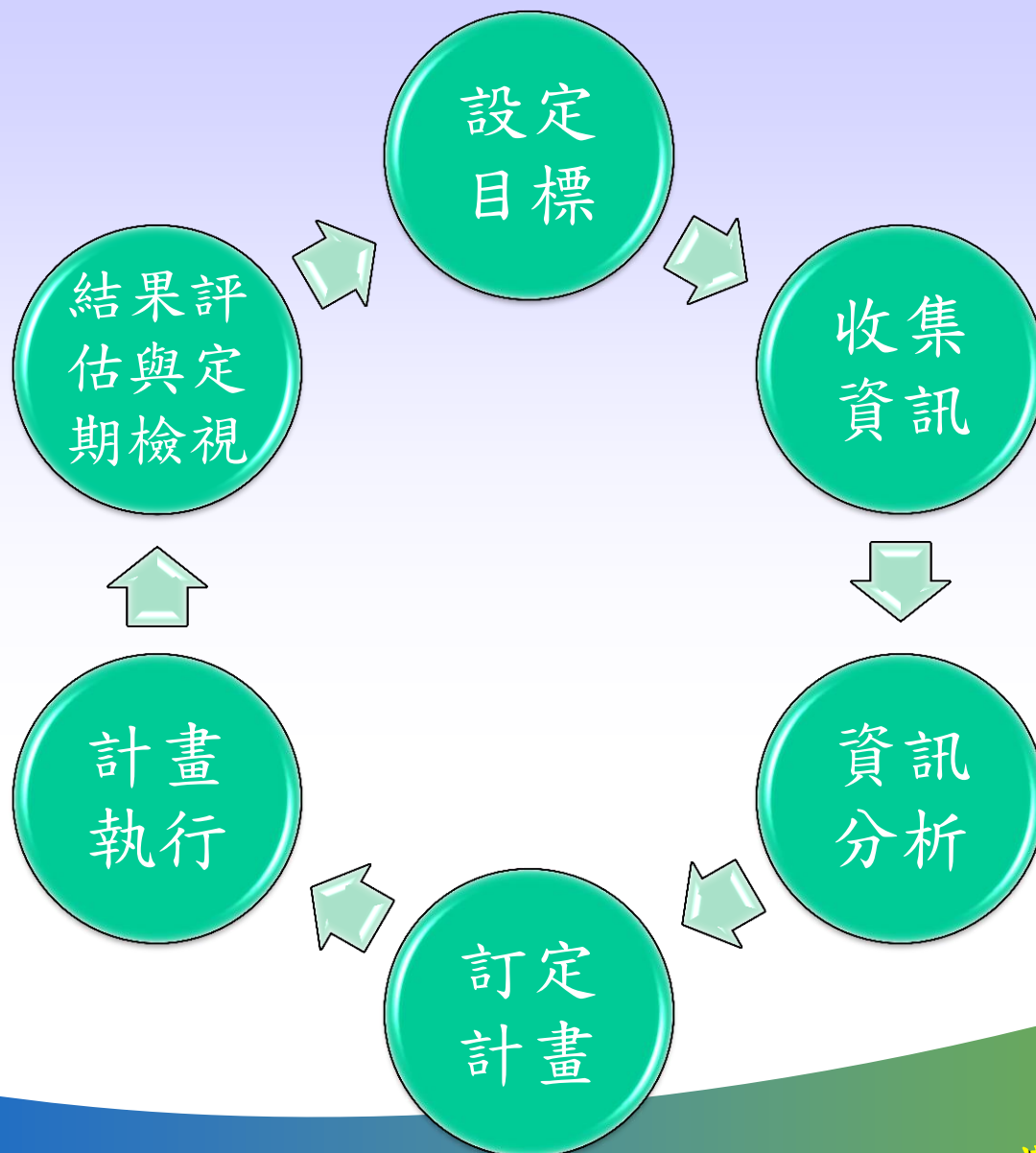
計畫執行

- 確實執行理財計畫

定期檢視

- 檢視執行結果並作修正

理財規劃的六個步驟

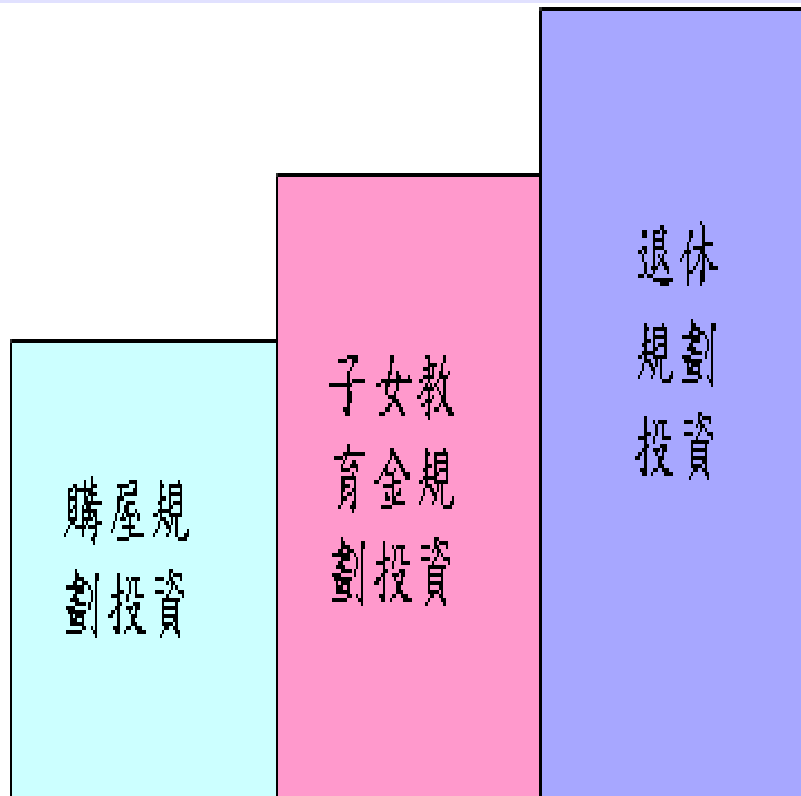


理財規劃的執行與檢視

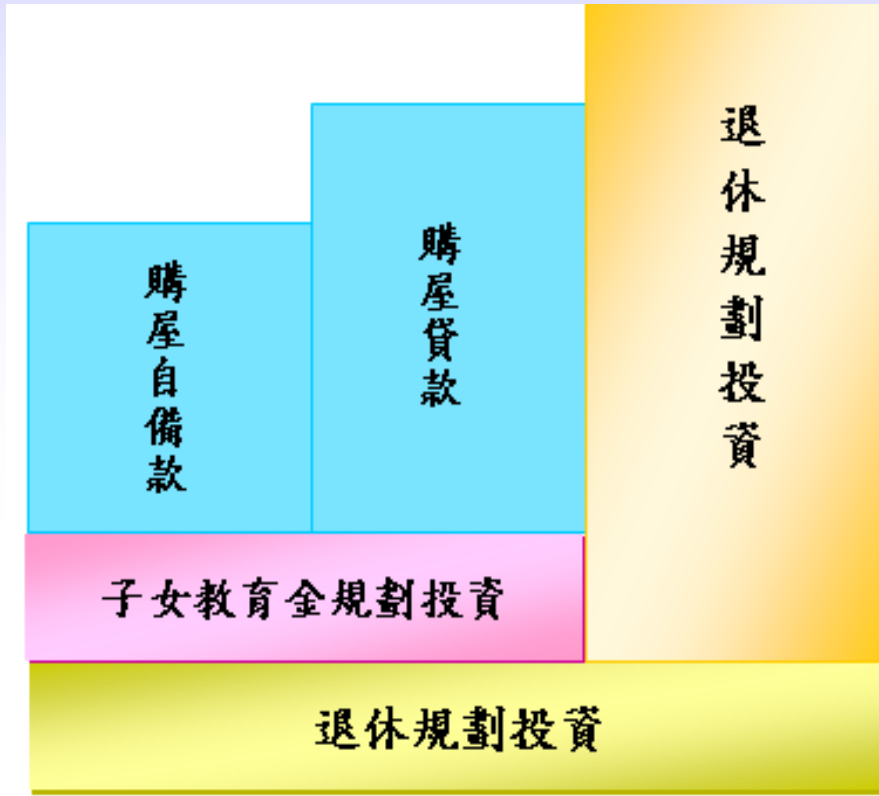
- 訂定好理財目標
- 了解自己的財務狀況與風險屬性
- 選擇適當的理財工具
- 確認理財計畫、方式與完成時間
- 確實按計畫執行
- 不斷的定期檢視、修正、調整
- 直到達成期望的理財目標為止

理財目標的設定方法

目標順序法



目標並進法



理財規劃案例

建誠是大二生，有零用錢及打工收入

不論是籌措留學基金，或當購屋或購車準備金，皆可用理財規劃方式達成

建成達成理財目標，讓同輩投以欽佩的眼光！

因每月結餘有限，故透過定期定額方式來達成理財目標

長期扣款能有效分散風險，且透過複利效果，累積財富效果愈佳！

透過少花點手機費，及買衣服，每月就有6,000元結餘

每月6,000元就可以分兩支基金投資



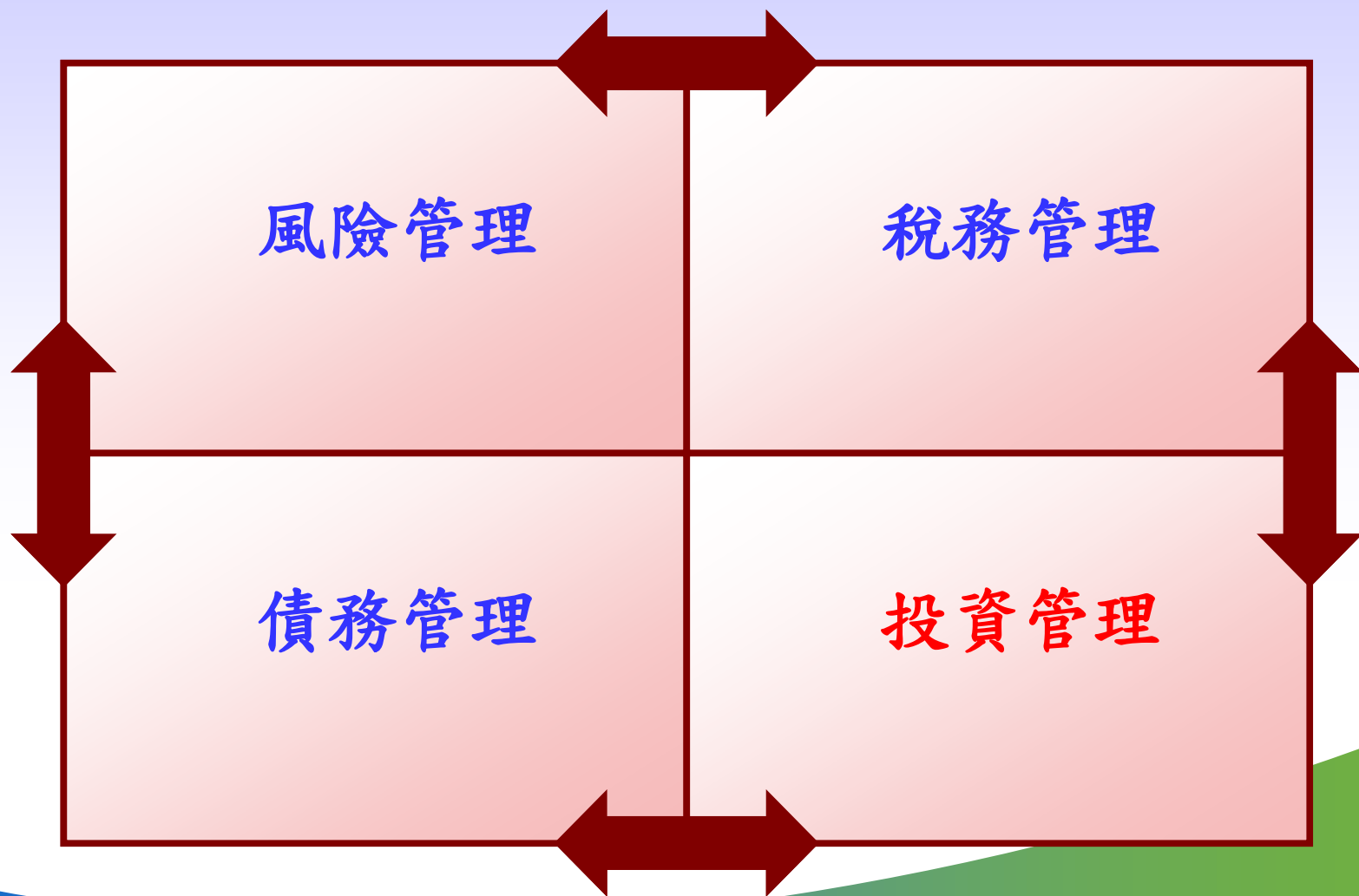


探索三：

正確的風險及投資觀念



投資？理財？



投資的第一件事

風險



了解手上的理財工具（一）

■ 金融機構提供的理財工具：

1. 儲蓄性商品：

可概分為支票存款、活期存款、定期存款

2. 投資性商品：

隨著直接金融的發展，除了傳統的公債、公司債、股票、基金、受益憑證外，期貨、認股權證及選擇權等衍生性金融商品

3. 風險移轉性商品：

當遭遇風險時，人壽保險、產物保險，提供針對生命與財產的避險管道。

了解手上的理財工具（二）

4.其他：

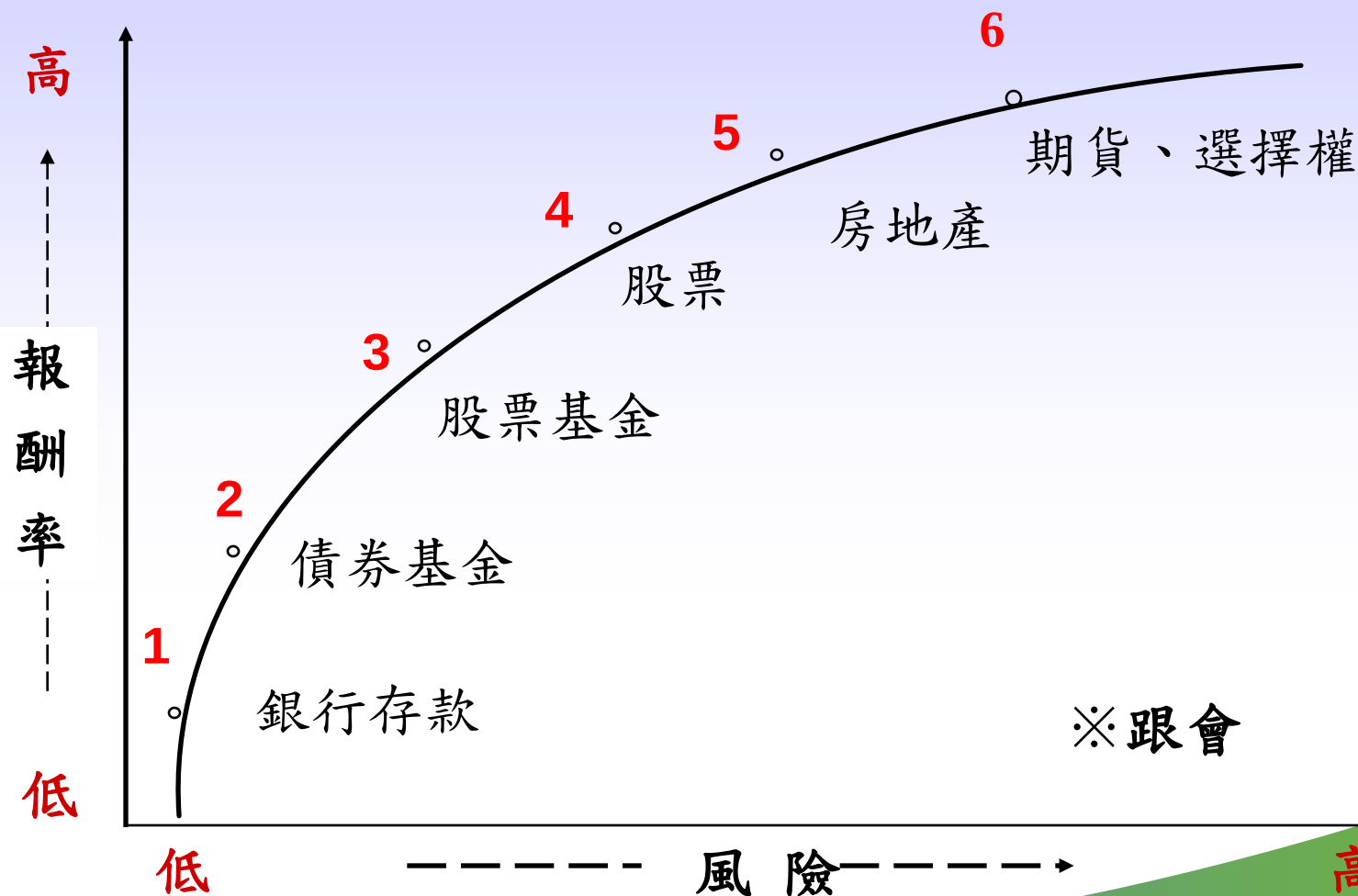
如黃金存摺、信託服務、貸款（房貸）等

非金融機構提供的理財工具：

包括民間互助會、房地產、甚至珠寶、黃金、古董等。



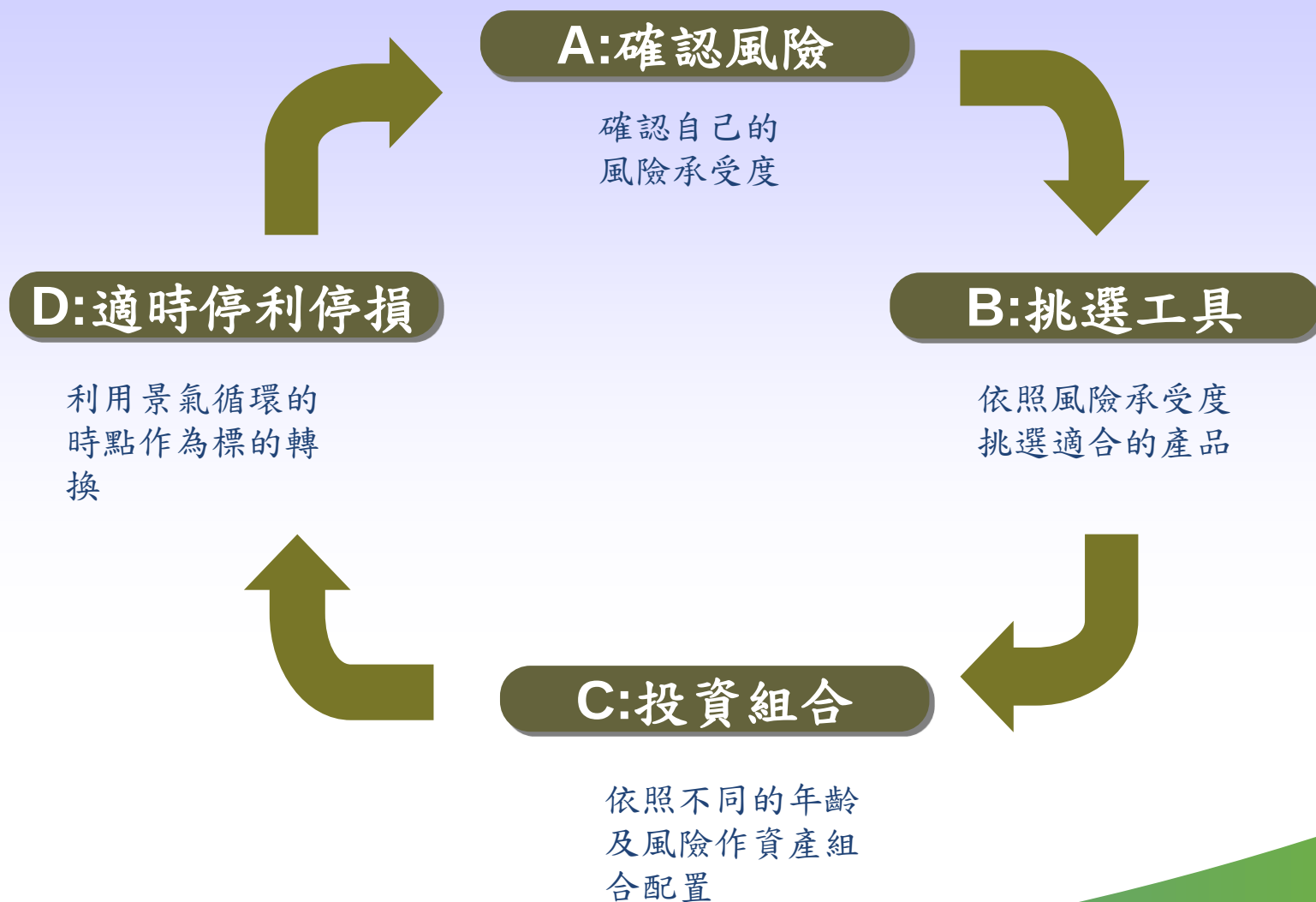
理財工具風險曲線圖



各種理財工具之比較

理財工具	安全性	流動性	獲利性	稅負	其他限制
存款	佳?	佳	低	所得稅享利息收入 27 萬免稅	定期存款提前解約需打折
票券	佳?	佳	低	所得稅享稅率 10%分離課稅	金額大
公債 (公司債)	佳?	稍差	低	所得稅享利息收入 27 萬免稅	金額大
股票	佳?	佳	低--高	證交稅 0.3%	如何選擇好股票及投資 Timing 是問題
房地產	尚佳	差	抗通膨	1. 採房地合一稅制 2. 符合規定者，可享免稅及稅率之優惠。	自備款大
互助會	差	差	差	免稅	會頭信用問題
投資型保單	佳	可	低-高		保障與儲蓄功能相結合
共同基金	佳	可	低--高	海外所得 100 萬以下得享不計入基本所得額中	基金公司選擇為重點
儲蓄險	佳	可	低		中途解約無法拿回全部本金

投資的步驟

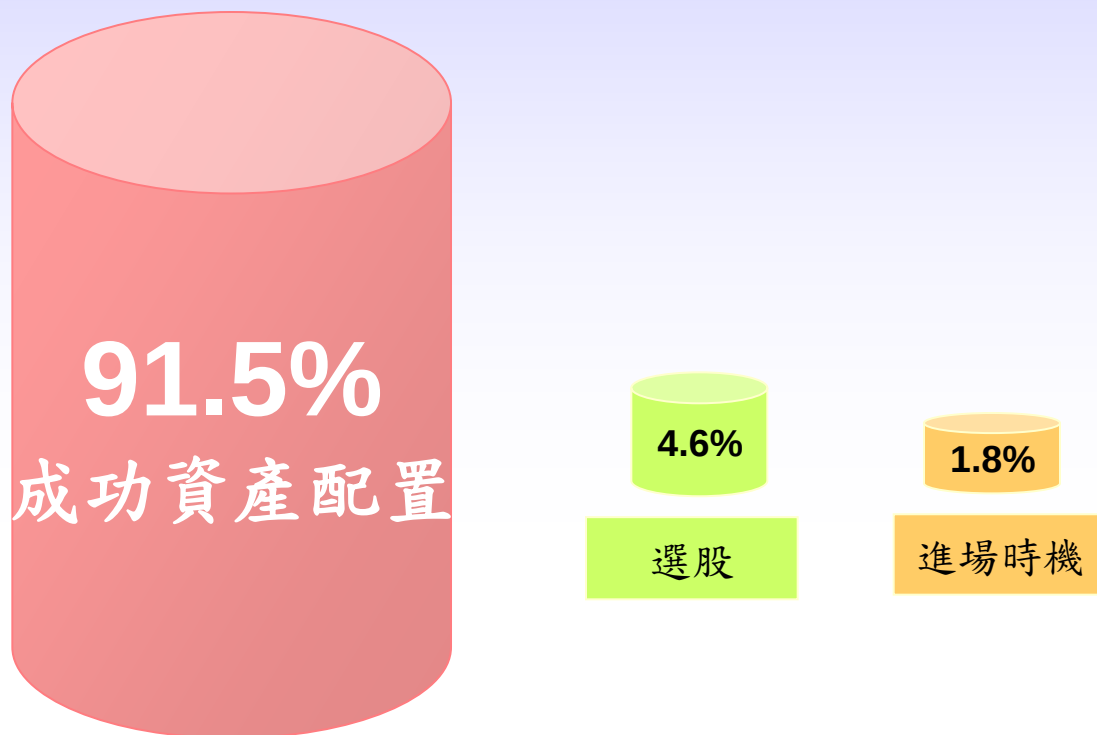


不同族群的風險承受度

族群	風險承擔	偏好	適合投資工具
年輕單身	高	追求報酬的極大化	積極成長型
中年、有家計負擔	中	收益與報酬率兼重	成長收益型
屆臨退休期	中低	追求資產的穩定成長	平衡、穩健型
銀髮族	低	以固定收益為主	穩健型

資產配置與財富管理

退休基金投資報酬裡有91.5%歸功於「成功的資產配置」，而「選股」和「進場時機」，對於基金報酬的影響只佔了4.6%和1.8%。換句話說，資產配置做得好，就等於掌握了九成的投資績效。



資料來源：專業投資研究機構「財務分析師期刊 (Financial Analysts Journal)」針對1977-1987十年間的美國退休基金獲利成績所做分析。

核心／衛星投資組合策略

該如何讓自己的財富“穩定”增值？



核心資產：應佔總資產的
 $1/2$ - $2/3$ 以上，著重長期的
獲利。

衛星資產：著重短期波段
操作的獲利，佔總資產的
 $1/3$ 左右。

不論景氣多空，核心資產應占整體資產較大比重

正確的投資態度

- 與合法的金融機構往來，透過合法投資管道投資
- 投資之前要做足功課，不要人云亦云，輕信小道消息
- 對報酬要有合理的預期，要了解高報酬高風險的道理
- 要記得分散風險，做好資產配置與合適的投資組合
- 應該要長期投資，不要短線進出
- 不要舉債投資，以防市況不如預期時，虧損超過自身負荷

債務管理

人生各種不同階段可能因用錢或理財的需要，出現現金收支不均衡情形，如果現金支出大於收入，或可支用的現金不足，即需舉債因應，如購屋、就學(進修)。

如何面對債務管理

- (一) 思考貸款目的 (Why)
- (二) 細算還款能力 (How)
- (三) 做到準時還款 (When)
- (四) 向誰借 (Who、Where)
- (五) 不要找代辦公司

債務管理

- 什麼是管債能力
- 什麼是還款目標
- 什麼是還款計畫
- 與個人信用關係密切
- 注意個人信用管理





探索四： 銀行業務大揭密

(存款保障及金融卡片、貸放、理財業務)



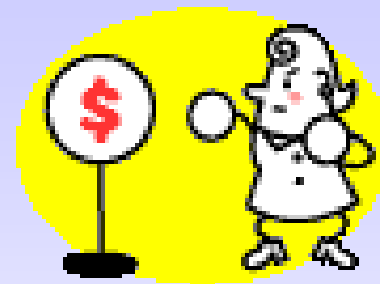
存款保險知多少？

- 如何知道往來金融機構是否加入存款保險？
 - 只要經中央存款保險公司審核許可加入存款保險的金融機構，依規定都會在營業處所懸掛「大型存款保險標示牌」。
- 民國100年起，存款保險最高保額由150萬元提高至300萬元。
- 擴大存款保障範圍至外幣存款、存款利息。



謹慎理財・信用至上

存款保險保障對象 ——存款人



存款保險保費繳交者 ——參加存款保險之金融機構



可加入存保之金融機構

- 銀行(含本國銀行與外國銀行在台分行、子行)
- 信用合作社
- 農漁會信用部
- 郵局



海外金融機構，存款保障知多少？

- 適法性

- 未經我國法律認許，不受我國政府管轄。

- 存款保險

- 非屬我國存款保險保障範圍。

- 慎選存款機構

- 選擇在我國合法登記機構，存款安全有保障。

境外網路平台個人借貸商品之風險說明

借錢給陌生人，面臨
借款人或擔保人
倒帳風險

國外開立存款帳戶，
不受我國存保保障

以外幣計價，承受
匯率波動風險

網路交易安全風險

不保證債權可轉讓，
無法隨時收回投資
款項面臨流動性風險

交易糾紛無法受我
國法律保障

呼籲

國人要提高風險意識，如有投資需求，
儘量透過我國金融機構辦理，以保障自身權益

生活習習相關的-- 金融卡片服務

- 金融卡--提領現金
- 信用卡--消費付款工具
- 現金卡--小額借貸工具(利率高,短期週轉)

金融卡服務

- ATM

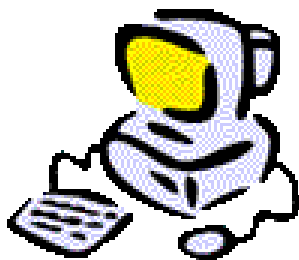
- 領現

- 轉帳(需事前申請或3萬元以上需指定帳戶)

- 繳費稅

- 網路ATM：轉帳或繳費稅

- 注意： ATM轉帳交易是「轉出」功能！



認識信用卡（一）

卡片正面

核發卡片的銀行

ABC Bank

信用卡卡號
共15-16碼

5424 6213 1313 1313

06/97-06/99

Y. J. HUANG

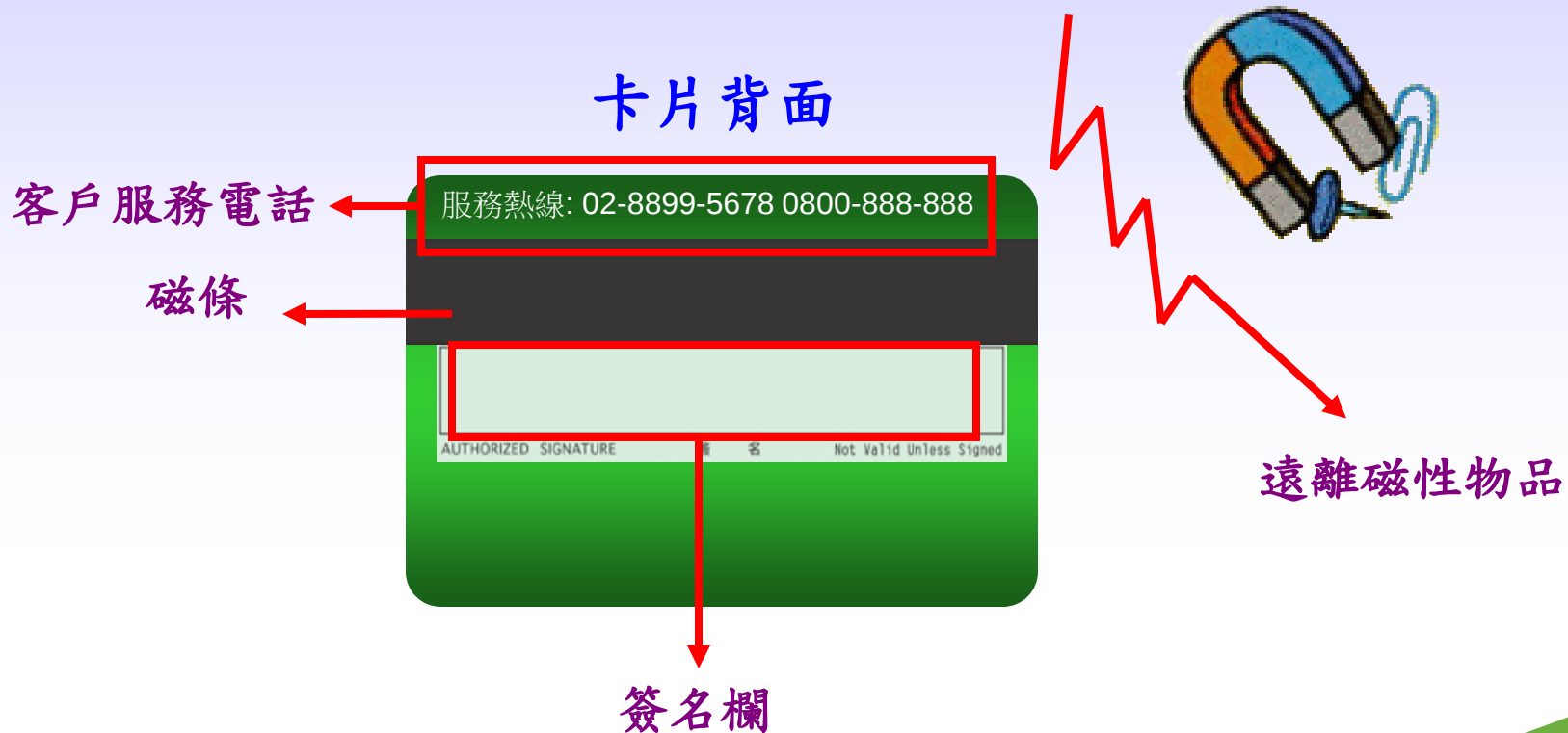
英文姓名

卡片有效月/年

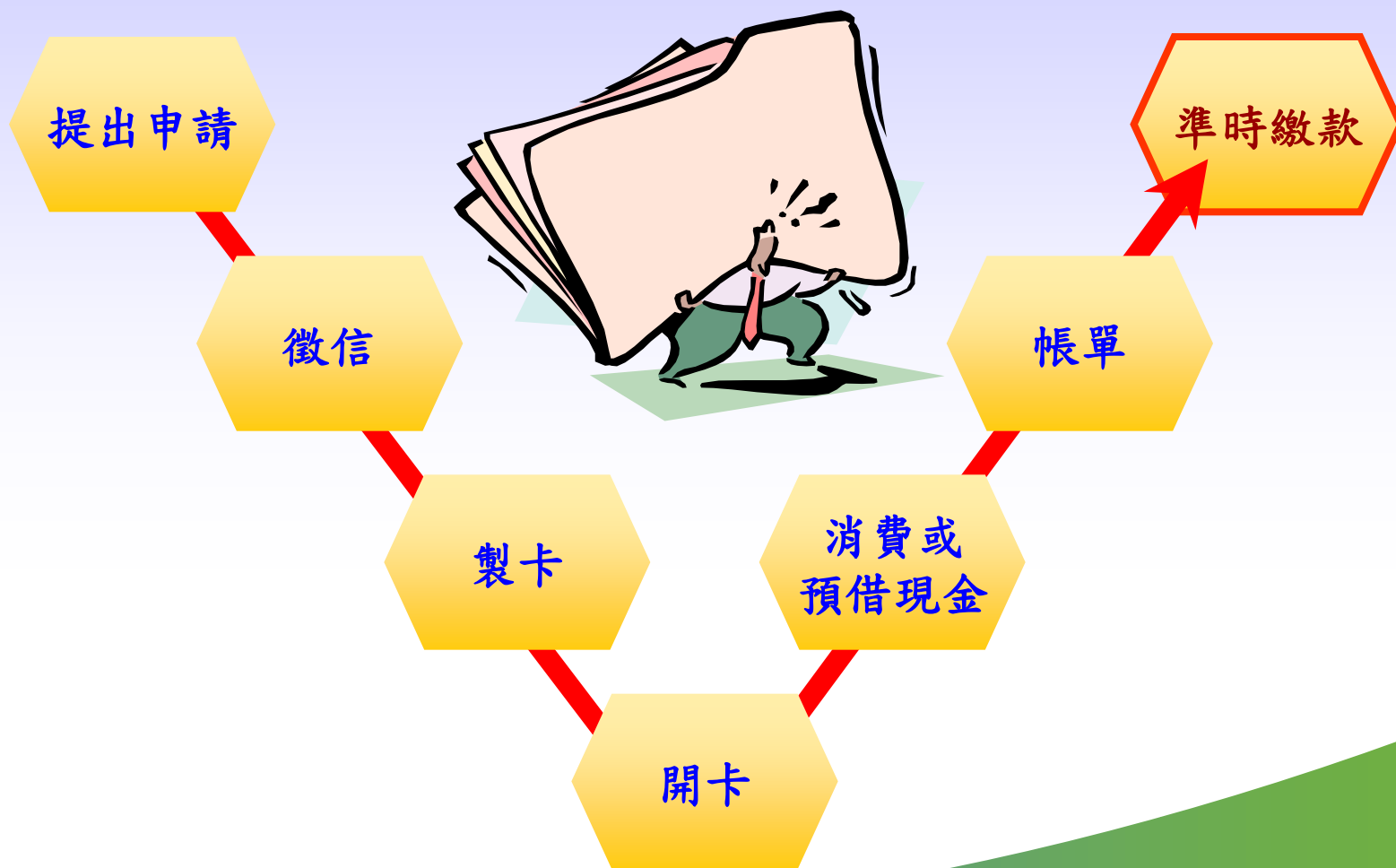
授權銀行發卡之
國際組織



認識信用卡（二）



怎樣申請、使用呢？



如何善用信用卡,為財務計畫加分!!

掌握四大要點
作個快樂持卡人

有疑慮速洽發卡銀行

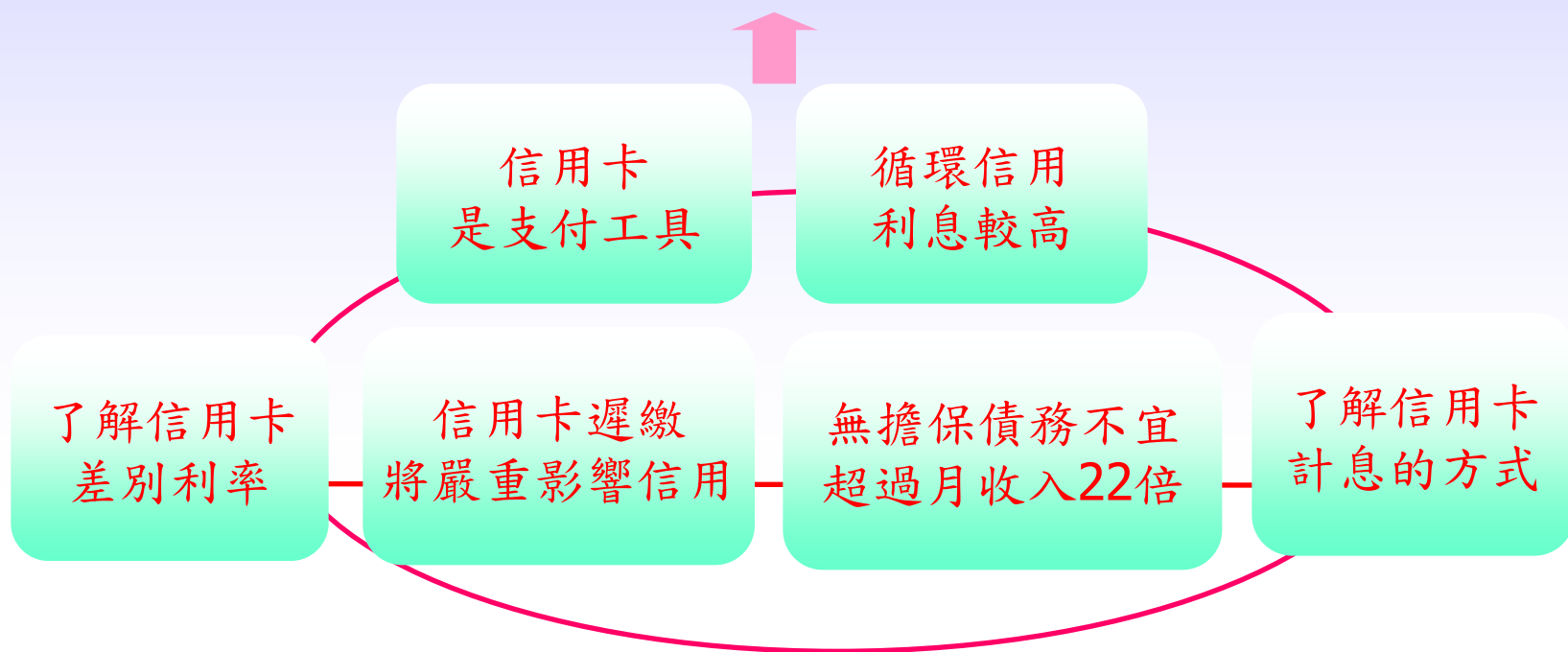
善用對帳單記帳

小心保管謹慎使用

注意權利義務條款



善用信用卡，應從瞭解開始



了解信用卡方能正確使用



每年10,000元的威力(循環利息)

假如你有120,000元的信用卡消費款項，循環利率15%，而你每月雖只需付5%(註)的最低還款額約6,000元，但是光利息一年即超過10,000元。

因此，購物前，請三思！

(註) 當期至少須還款10%，以後各期至少須還款 5%。



現金卡與金融卡不同

- 現金卡是借款工具，不是提款工具
- 比一般信貸商品利率高
- 負擔高，不適合長期使用，只能作為短期資金週轉。

貸款供需三重奏

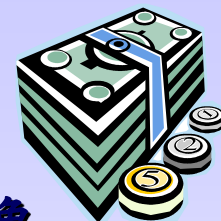
第一重- 確認需求



第二重- 選擇產品



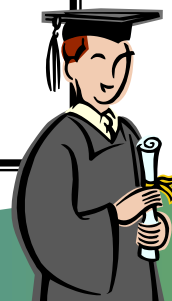
第三重- 選擇對象



1. 誰要借
2. 要做什麼
3. 金額大小
4. 時間長短
5. 怎麼還



1. 就學貸款
2. 房貸貸款
3. 週轉金貸款
4. 投資型貸款
5. 汽車貸款
6. 保單貸款
7. 股票融資
- ...等



1. 政府
2. 銀行
3. 親朋好友
4. 保險公司
5. 當舖
- ...等

銀行貸款詳端倪

有擔保VS.
無擔保貸款

預計繳款期
間

借款人信用
評等

如何還利息
與本金

利率及費用
負擔

何時需要保
證人



貸款必練五式

(彈指神功)

充分了解各種貸款商品，選擇合適的貸款，將負擔降到最低。

(橫掃千軍)

借款還債自己來，不假他人之手，遠離代辦，遠離地下錢莊。



(如來神掌)

留存契約，以防日後紛爭。

(步步為營)

借貸前審慎衡酌還款能力，擬定還款計畫，當然債要愈還愈少。

(火眼金睛)

了解權利義務，注意利率和收費內容，還款條件(如寬限期)，提前還款條件可能負擔，如利率調整得請銀行提供利息試算表

慎選銀行理財

- 了解自己可承受的風險
- 認識商品風險，索取風險預告書
- 詳讀契約相關條款
- 比較理專提供的資訊與自我學習的資訊之差異性

到銀行為什麼要填KYC問卷？

(KYC 即Know Your Customers)

- 當你跟銀行往來財富管理業務時，銀行會先了解客戶的風險屬性與承受度，也就是藉由KYC問卷瞭解你，才能幫助你建立適合的商品或投資組合。
- 主要依客戶的個性、年齡、教育程度、收入、投資經驗及理財目標等，來衡量風險屬性。
- 銀行會依KYC問卷中各項資料分析評估及分級後，來界定你的投資屬性及風險承受等級。

銀行想認識您，您認識自己可承受的風險嗎？(Know Yourself)

- 理財時，你是否已了解自己的風險屬性與承受度，銀行的KYC問卷也可以幫助你，瞭解自身的投資屬性及適合商品或投資組合。
- 一般而言，你也可由本身的個性、年齡、教育程度、收入、投資經驗及理財目標，來衡量自己的風險屬性。
- 銀行依問卷界定你的投資屬性及風險承受等級，但仍要仔細想想，真得能承受評估結果所代表的高風險與高損失嗎？

到銀行可選擇的理財工具

存款

信託方式

衍生性金融商品

保險商品

- 共同基金
- 保險理財商品
- 海外債券
- 境外結構型商品

- 儲蓄險
- 投資型保險

- 含結構型商品
- 以上國內銀行發行

信託

- 信託之優點

- 信託財產具獨立性與安全性。
- 依照自己的意思確保財產。
- 完成照顧想照顧之人的意思。
- 信託設計客製化。
- 專家管理信託財產。
- 具節稅之功能。



信託案例-老王的憂慮



- 老王為了家中身心障礙子女辛勤工作。
- 作法：他耽心自己往生後，就沒有人可以照顧他們了，他為了確保自己往生後身心障礙子女依舊能過著衣食無缺的生活，他以自己當要保人與被保險人投保了終身壽險與意外險並以其子女當受益人。
- 憂慮
 - 擔心身心障礙子女根本沒有能力管理財產，保險金被有心人士利用，照顧子女的美意落空
 - 擔心子女會因為大筆的保險金而引來危機。



保險+信託,好處多多

- 後來老王聽專家說，可以經由專業的保險金信託規劃，在身後將保險金交付於受託人管理處分，那麼即使自己身故後，受託人可依老王身前約定的給付方式給子女，如此身心障礙子女的生活就受到保障，此外可避免財產落入他人手中。



信託案例- 沒有子女的小李

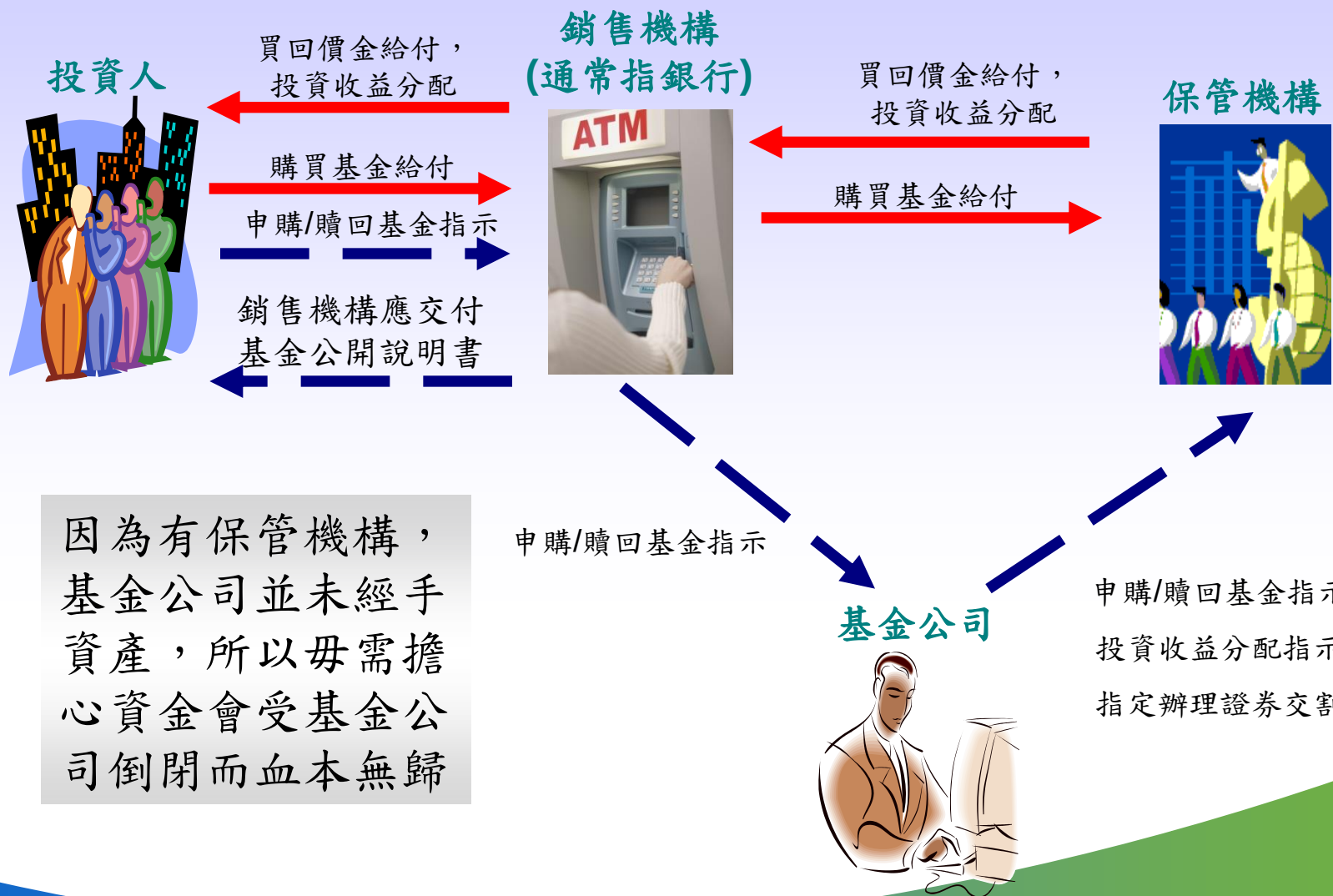
- 憂慮：
小李的單身生活雖然愜意，但看到許多上了年紀的長輩，因為失智或中風癱瘓，而失去生活自理能力的窘態，一想到自己的晚年就很煩惱。
- 目標：
預約一個有尊嚴的晚年，讓老年生活需要安養照護時，銀行可以幫忙定期給付生活費、繳納安養照護機構的費用及醫療費用等。
- 作法：
從信託公會網站的公開資料中，比較各家銀行的收費情形後，找到了適合的銀行幫忙規劃，以自己為受益人的「老人安養照護信託」，幫忙小李完成了信託的規劃。
- 結果現在小李終於又可以高枕無憂地享受一人世界了。

共同基金定義

共同基金是由專業的證券投資信託公司以發行公司股份或者發行受益憑證的方式，募集多數人的資金交由專家去投資運用。是一種（共聚資金、共擔風險、共享投資利潤）的投資方式。最大的特色在於投資風險的分散，以降低市場風險和波動性。

- 1822年最早即有共同基金的原始概念
- 1924年第一檔共同基金成立於美國波士頓

共同基金運作模式

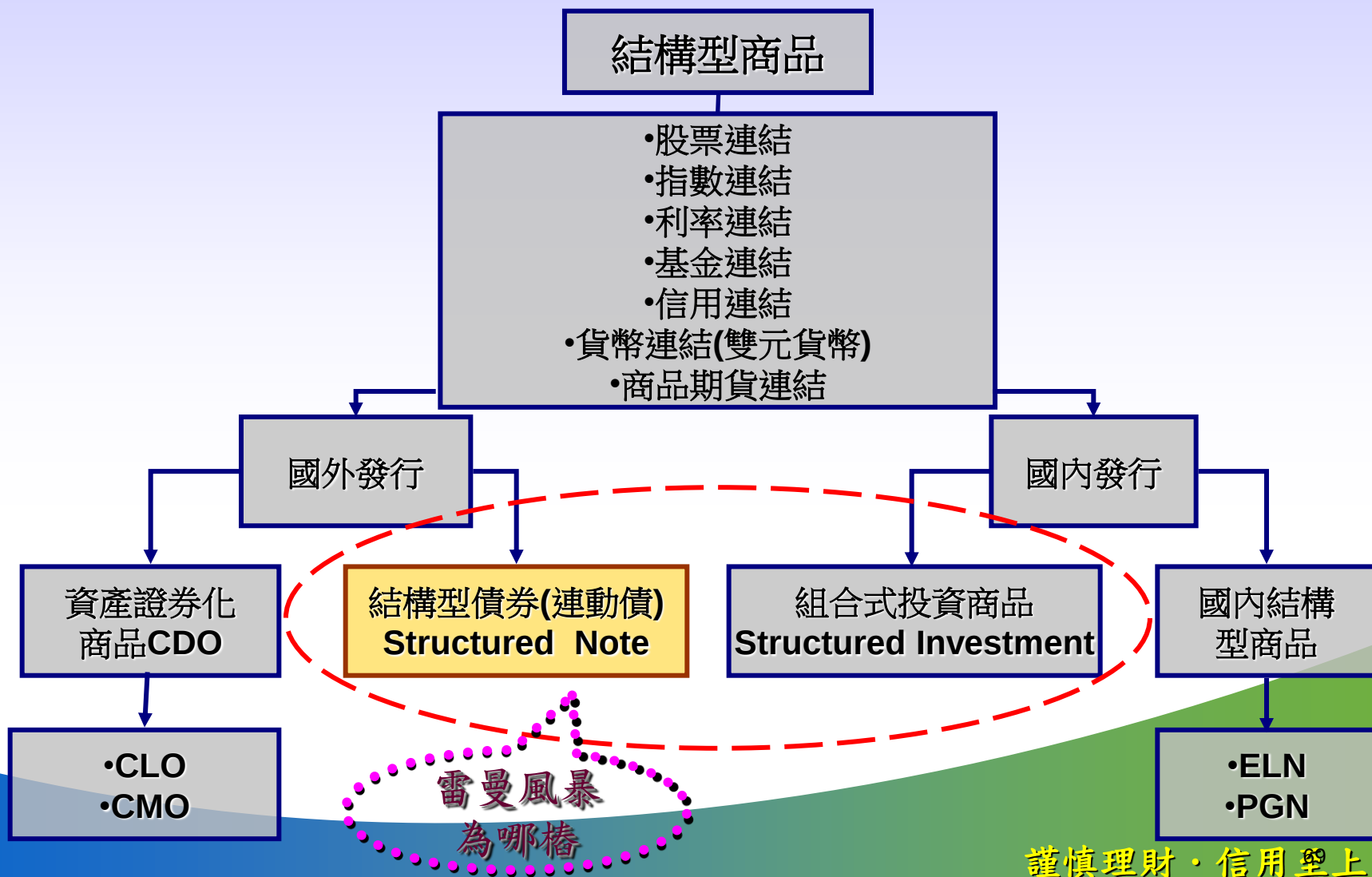


基金投資的風險

1. **市場風險**：也是主要的風險來源。基金所投資標的地區其市場若震盪下挫，基金淨值多半會受到影響。
2. **購買力風險**：當通貨膨脹率高漲時，物價也跟著水漲船高，貨幣的購買力隨之降低，投資的實質報酬率也相對下降了。
3. **匯率風險**：外幣計價的海外基金，若計價幣別對台幣升值，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣對台幣貶值，投資人則有匯率上的損失。
4. **流動性風險**：若買賣受到限制，不能很方便的進行買賣，使得所投資標的物的變現性變差，就是所謂流動性風險。
5. **基金清算風險**：當基金規模低於一定金額（依基金公開說明書規定）或基金公司認為繼續操作將不符合經濟效益時，基金就會終止，然後進行清算的動作。基金清算會將基金所有的資產變現，發還給基金持有人。

結構型商品定義與圖示

結構型商品定義—結合固定收益商品(如：外幣本金、債券等)與衍生性金融商品之組合式交易。



購買結構型商品，您要注意的是(1/3)

- 什麼是保本？

發債機構到期返還原始幣別計價本金

所以，若發債機構倒了 或者 您提早贖回結構型商品，產品則不保證保本囉 !!

- 銀行是否揭露各項費用及可能涉及之風險(包含最大損失)？

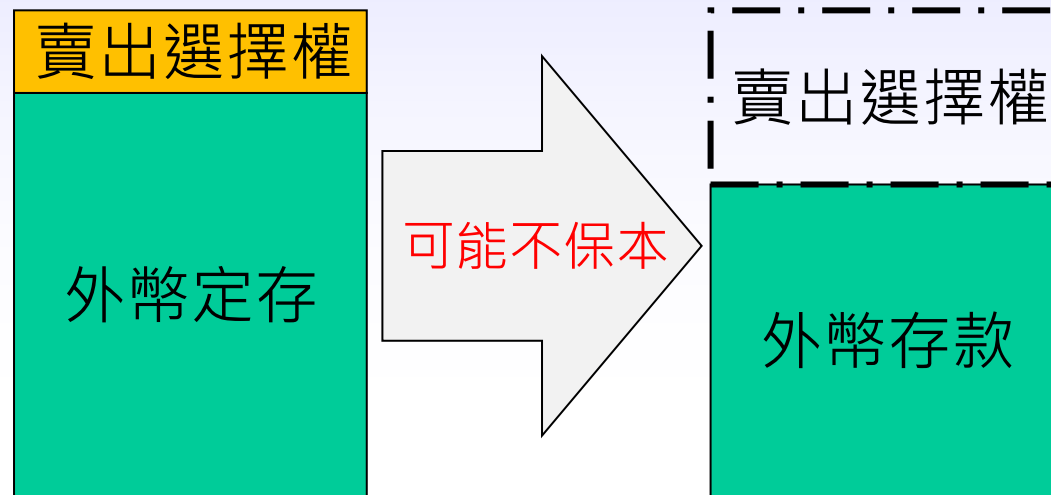
- 有哪些風險？

--包括信用風險、匯率風險、流動性風險、利率風險、提前解約風險、發行機構提前贖回商品的風險、發行機構強制轉換投資標的的風險等。

購買結構型商品，您要注意的是(2/3)

以雙元貨幣為例：

外幣定存+賣出外匯選擇權。有利的匯率下賺得比單純外匯存款多；不利的匯率下**可能損及外幣定存**
(被迫轉換成其他弱勢貨幣)!

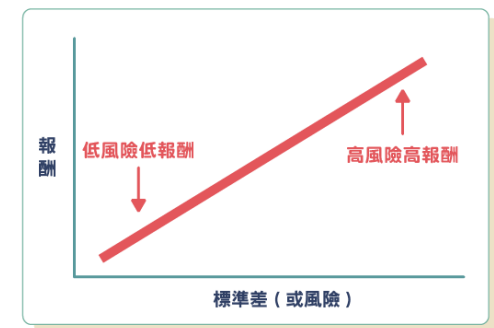


主要風險：**匯率風險**、利率風險及其他風險。
保本與否：**雙元貨幣可能不保本**。

購買結構型商品，您要注意的是(3/3)

- 與銀行接洽時應注意什麼？
- 銀行會依據您的年齡、購買目的、投資經驗、財產狀況等判斷您的風險承受度，據此提供適合的產品給您。
- 銀行會派專人解說及宣讀重要內容，錄音、錄影，也可將資料帶回家閱讀，好好思考。
- 務必充分了解，不懂要問!!!買完後才說太複雜看不懂的話，麻煩就大囉!!!

風險與報酬之間的關係



保險－風險的種類

- 風險可依據不同性質加以分類，一般來說可以分為人身風險、財產風險及責任風險。

人身風險

- 人身風險是一般人最常接觸的風險
- 因為死亡、意外、疾病、年老或失業等事故，導致經濟損失之風險

財產風險

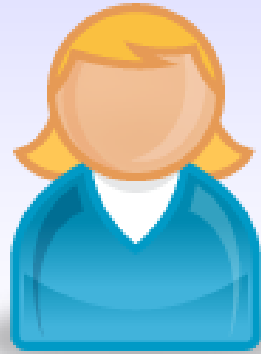
- 因不可預期或不可抗拒的事故，導致財產價值發生變動的風險
- 例如汽車失竊或碰撞、房屋廠房火災等風險

責任風險

- 指個人因故使他人遭受財產損失或身體傷害，應負法律賠償責任之風險
- 例如開車撞到人、自家失火延燒波及鄰居

要保人、保險人、受益人傻傻分不清楚

要保人



我負責繳保費，
因此我可以來解
約(錢必須回到我的
帳上)、也可以
指定受益人

受益人



當保險事故發生時我有賠償請求權。

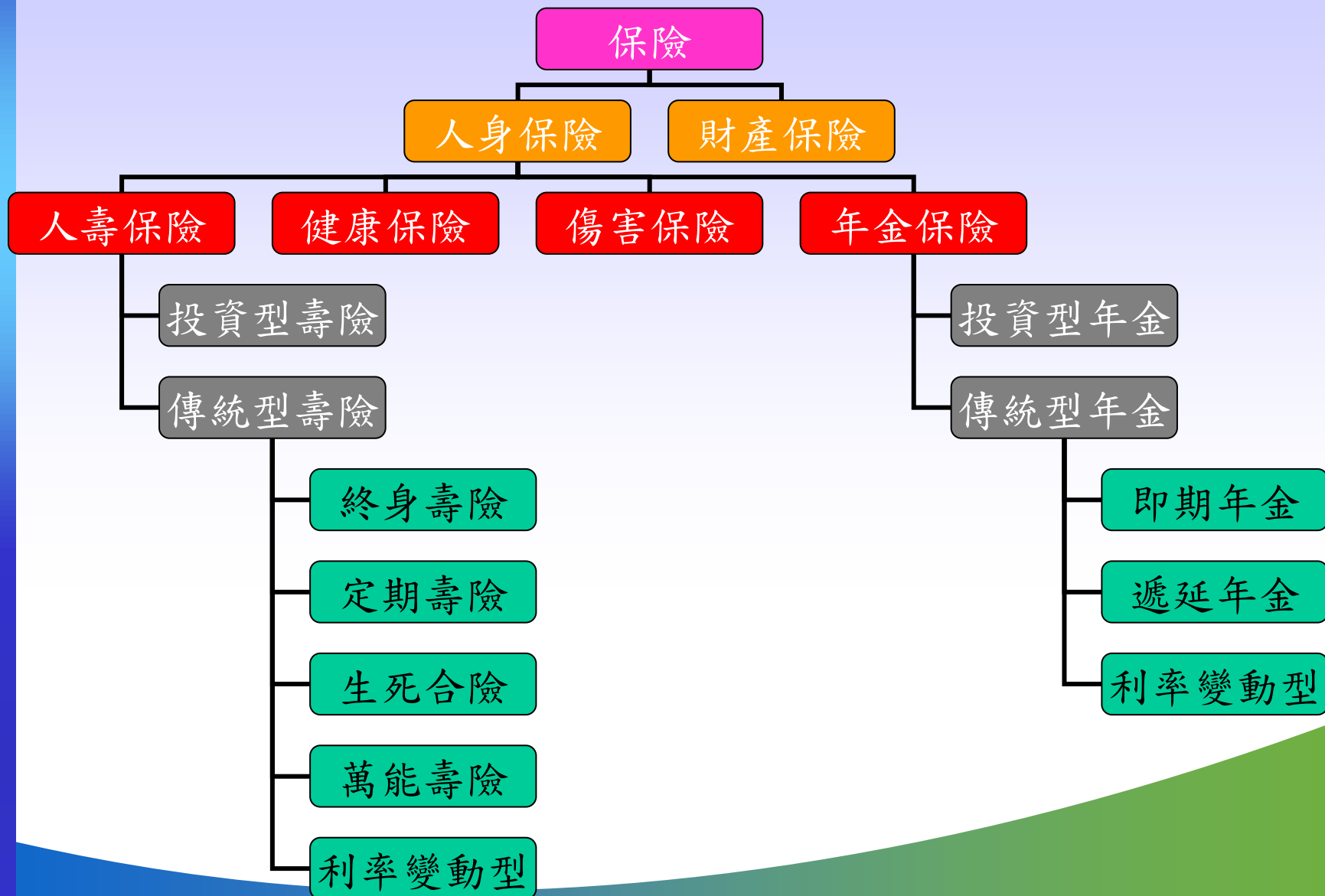
身故受益人、滿期金受益人、
生存保險金受益人
比例、均分、順位

被保險人



我是標的，當保
險事故發生時我
有賠償請求權。
我是不可以換的！
不要一天到晚想
把我換掉

保險分類



保險的意義與功能

- 保險的原理是集合多數人共同出錢，以便在危險發生時用來彌補不幸少數人的損失。
- 保險是基於人類互助的原則，以確保經濟生活安定為目的，具有「我為人人、人人為我」的意義，並透過保險群體將危險分散。
- 保險以落實生活保障為首要目的。
- 擬定保險規劃時，應考慮現階段的經濟狀況及保障需求，再選擇適當的保險種類與保障額度。
- 投保時，應詳細閱讀保單條款；投保後，要按期繳交保費。日後還要定期檢查保單，檢視所買的保險是否足夠；如此，生活才有保障。



探索五：
信用管理、反詐騙及本票裁定

(非法吸金案例)



信用是什麼？

- 信用是一種榮譽的責任
 - 信用是展現自我管理能力的表徵，也是種客觀的個人評價。
- 信用是一輩子的紀錄
 - 信用紀錄是延續的，任何的優缺點都會詳實的記錄。
- 信用是努力累積而來的



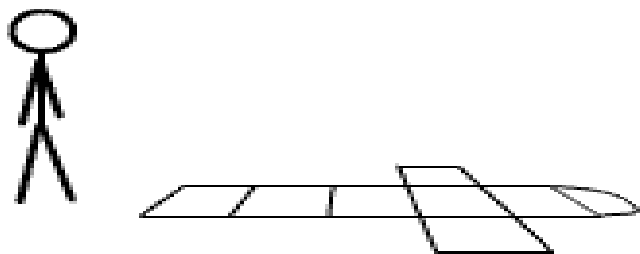
信用的重要

➤有借有還

- 要享受信用卡等金融工具所帶來的便利服務，就必須要有付出償還的準備。

➤有信走遍天下，無信寸步難行

- 未注意理財規劃，走偏正確消費方向，將導致個人信用貶落，影響日後金融機構往來情形。



聯合徵信中心的威力

在銀行貸款往來紀錄及信用卡使用紀錄，皆會留存在聯徵中心

- 延遲繳款
- 信用卡還款紀錄
- 信用紀錄
- 催收
- 呆帳



聯徵中心提供民眾信用報告查詢方式

• 申請方式：

1. 書面提出申請

2. 網際網路查閱方式

(1) 個人電腦(自然人憑證+讀卡機)

(2) 用 I Pad 或手機查閱

• 申請費用：

一年免費一次信用查詢

乙式：郵寄申請

財團法人金融聯合徵信中心

個人信用報告申請書

※當事人基本資料(務必與所貼證明文件影本相符)

申請日期： 年 月 日

中文姓名		英文姓名		申請英文信用報告者 請務必填寫此欄
身分證統一編號				聯絡電話
寄發地址 勾選非戶籍地址者，請詳閱背面「申請注意事項」第1項規定，檢附在職證明或居住地相關證明文件。	☐ 同身分證影本之戶籍地址 ☐ 住居地址：請檢具居住地相關證明文件(如電話費、水電費帳單等) ☐ 工作地址：請檢具工作單位開立之在職證明正本			

※申請事項

1. 查詢費：(1)每年度免費提供1次1份中文信用報告[加查其他信用資料亦免費]；(2)第2次以後[已1次免費]申請者，中文版每次一份新台幣100元；英文版每次一份新台幣200元；(3)同次申請同一版本報告，每多加一份再加收新台幣50元。 ★ ☐ 中文版，共申請____份，查詢費____元； ☐ 英文版，共申請____份，查詢費____元 ★加查其他信用資料(不提供英文版)：_____	
※申請版本及份數未勾選者，本中心視為申請中文版1份	
◎申請原因： ☐ 瞭解信用紀錄 ☐ 銀行、信合社、農漁會、保險公司貸款 ☐ 租賃公司貸款 ☐ 網路借貸 ☐ 民間借貸 ☐ 其他(請說明)_____	
2. ☐ 補充/更正 請檢具足資證明文件(就證明文件查證後辦理) ※如欲註記異議拒往資訊已解除者，請檢具票文所第二類票據查覆單。	

聯徵記錄保存期間

- 個人資料：
- 逾期、催收紀錄，自清償日起揭露三年；
- 呆帳紀錄，自轉銷日起揭露五年；
- 退票紀錄三年，拒絕往來紀錄自通報日起揭露三年。
- 退票已清償並辦妥註記的人，自辦妥清償註記日起揭露六個月；拒絕往來提前解除者，自拒絕往來提前解除之日起揭露六個月。

聯徵記錄保存期間

- 信用卡資料，自停卡之日起揭露五年
- 有強制停卡行為，且未清償則是揭露七年
- 不正常繳款資料自繳款截止日起揭露一年
- 至於破產，聯徵中心則是規定，破產宣告紀錄自宣告日起揭露十年。

聯徵記錄保存期間

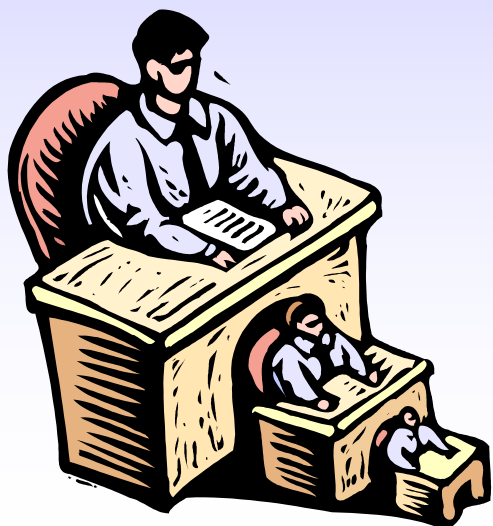
- 至於許多人關注的，加入卡債協商後，這個資料會留多久，而根據聯徵中心的表示，卡債協商只是在當事人信用紀錄上備註，表示這個人有加入債權協商，適用於「其他資料之揭露至特定目的消失為止」，當協商結束時，這個註記也就消失了。

如何建立良好的個人信用紀錄？

1. 計畫用卡消費、建立信用
2. 避免因衝動購物，信用額度過度擴張
3. 配合各張信用卡的繳款日，期限前繳款
4. 信用管理與債務管理有密不可分的關係，請向合法金融機構辦理貸款，且按時還本付息



信用不良的結果



- 借不到錢
- 辦不到卡
- 找不到工作
- 無家可回
- 六親不認

有借有還、再借不難！
不是必要、千萬不要！



債務協商查詢專區

• <https://www.twidrp.org.tw/p01.jsp>



> 作業程序問答集

> 前置協商表單下載說明

> 變更還款條件方案表單下載說明

> 個別協商一致性方案表單下載說明

> 消金無擔保債務展延方案表單下載說明

> 辦理前置協商金融機構查詢

> 統計資料 / 友好連結

> 個案實例

> 會員登入

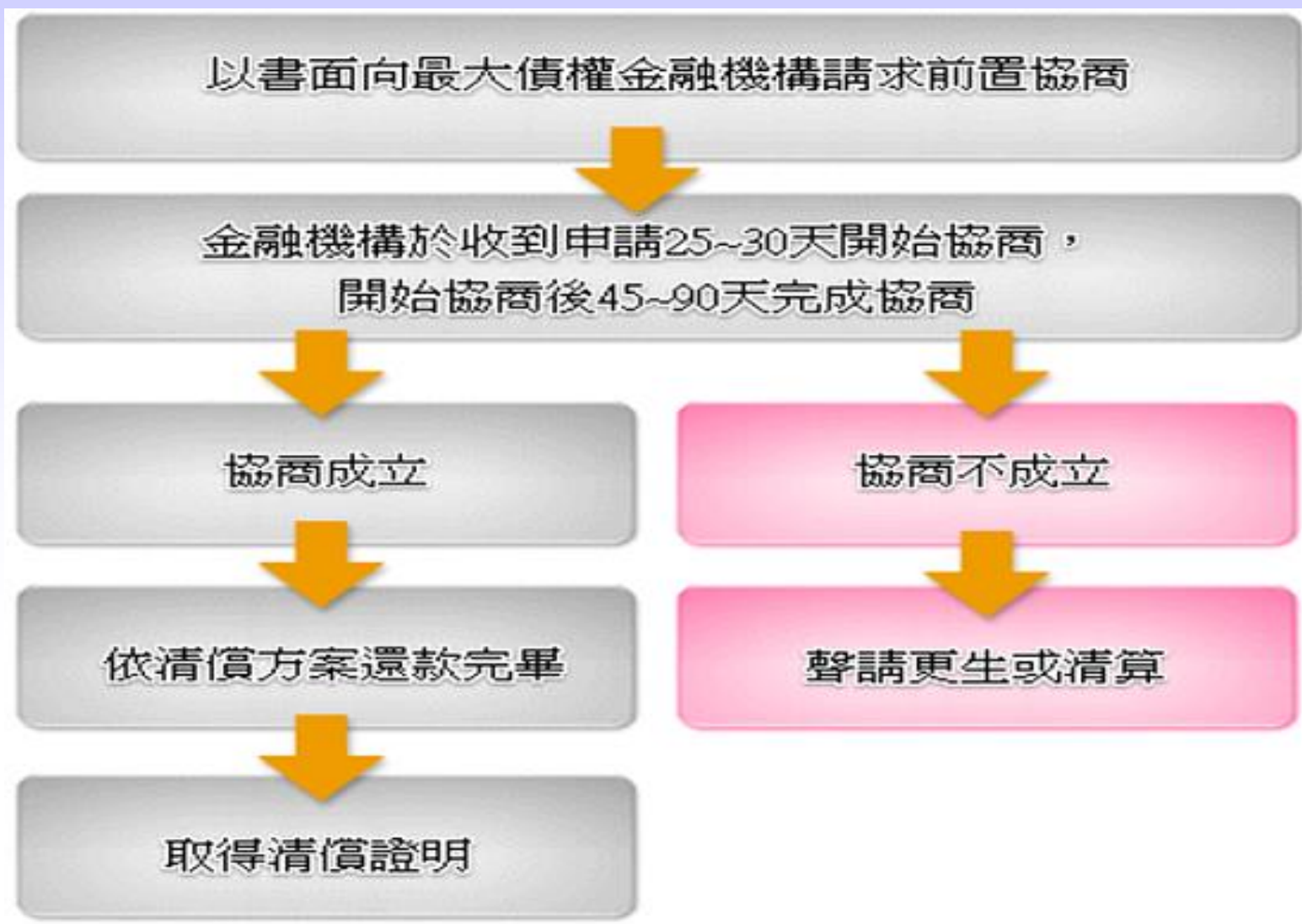
> 回首頁



> 消費者債務清理條例作業程序問答

- ❖ 1: 我想了解消費者債務清理條例前置協商，可以問誰？
- ❖ 2: 是否需要找代辦公司或債務整合公司申請前置協商？
- ❖ 3: 什麼是前置協商？前置協商的重要性為何？
- ❖ 4: 什麼債務可以進入前置協商？
- ❖ 5: 前置協商的適用對象為何？
- ❖ 6: 我沒有還款困難的問題，但想要降低利率可透過前置協商得到解決？
- ❖ 7: 要先向債權金融機構申請「前置協商」後，才能向法院聲請更生或清算？
- ❖ 8: 我已參加95年度「銀行公會辦理之無擔保債務協商機制協商」成立，是否可以再與銀行申請前置協商？
- ❖ 9: 如何申請前置協商，必備文件如何整理？
- ❖ 10: 申請前置協商成立並完成簽約，對債務人有什麼幫助？
- ❖ 11: 我與好幾家銀行借款，需要向每一家債權銀行申請前置協商？
- ❖ 12: 不知道哪一家是最大債權金融機構怎麼辦？
- ❖ 13: 申請前置協商後，多久才會知道結果？
- ❖ 14: 申請前置協商，更生或清算後，聯徵中心會不會有信用記錄？
- ❖ 15: 聲請更生或清算後，是否會有生活程度之限制？
- ❖ 16: 申請前置協商後，金融機構會繼續催收嗎？
- ❖ 17: 申請前置協商過程中，債務人應如何配合程序作業？
- ❖ 18: 前置協商成立後，新的分期清償方案何時開始適用？
- ❖ 19: 債務人於債務清理程序中，提供之財產、收入、債務等財務資料如有虛報、捏造、偽造、隱匿情事者，會有何後果？
- ❖ 20: 自用住宅借款可否納入前置協商？資格限制為何？
- ❖ 21: 自用住宅借款納入前置協商，但每月依分期償還金額還款頗有重大困難者，可否申請延長還款期限？
- ❖ 22: 是否有房屋貸款的人都可以適用上述規定？
- ❖ 23: 申請前置協商時如何將自用住宅借款納入？
- ❖ 24: 申請前置協商後，我的房子會被拍賣嗎？
- ❖ 25: 前置協商、更生及清算的相關程序如何進行？
- ❖ 26: 我已達成95年度「銀行公會辦理之無擔保債務協商」或「前置協商」，但因每月薪資之償還金額減少，致無法正常還款，是否有協助的措施？
- ❖ 27: 我參加95年度「銀行公會辦理之無擔保債務協商」或「前置協商」，但現已結業，是否有協助的措施？

前置協商機制



聲請更生與清算對照表

項目	更生	清算
適用對象	有固定收入來源	無固定收入者
適用債務	須無擔保或無優先權債務總額未達1200萬元無擔保債務	無欠債總金額規定，債務型態不限有無擔保品
財產	債務人可保有財產，以現有收入及未來收入作為還款來源	強制變賣財產分配給各債權人
出庭應訊	聲請人及其親屬須配合法院之進度，出席法院或監督人之調查詢問	聲請人及其親屬須配合法院之進度，出席法院或監督人之調查詢問
共同債務人	債權人對債務人之共同債務人、保證人或其提供擔保之第三人所有之權利不受影響	債權人對債務人之共同債務人、保證人或其提供擔保之第三人所有之權利不受影響
職業	限制較輕，但一般企業若得知職員有更生紀錄，也會對其產生不良之印象	清算程序債務人未經裁定復權前，有121種不得擔任之職務(例如保險業務員、地政士、金融從業人員、外催公司催收人員、公司經理人等)
生活	未依更生條件全部履行完畢前，得對其生活程度有所限制	1. 聲請清算後依規定限制債務人的生活程度。 2. 明令債務人不得離開居住地。 3. 法院通知入出境管理機關，限制出境。
註記	更生註記	清算註記
免責	履行完更生方案，即獲免責	清算完畢後並非當然免責，必須法院裁定免責者，債務人才能免除其他債務；反之，如果法院裁定不免責，則債務對其餘債務仍然要負完全清償責任。債務人最後要聲請經法院裁定復權，才能恢復正常人之生活。
罰責	不實之陳述法院得依職權裁定開始清算程序	不實之記載，會產生以下法律效果。 1. 債務人的債務裁定不免責。 2. 法院得依債權人之聲請或依職權裁定撤銷免責。 3. 處3年以下有期徒刑。

常見之詐騙手法

- 騙取舊身分證
- 誘辦網路銀行帳戶
- 語音通知未繳罰款
- 空頭支票騙匯款



- 假借貸真詐財
- 投資詐騙
- 行政詐騙
- 網路詐騙

防制非法吸金案例(一)

- 以專業投資金融商品為吸金手法

馬○集團
涉嫌不法案



防制非法吸金案例(二)

- 以時尚投資博弈事業為吸收手法

英國必○博彩
娛樂集團不法案



防制非法吸金案例(三)

- 以新穎投資雲端商品為吸收手法



美商萬○
投資銀行
不法案

防範詐騙的方法-三要

三要



- **要**保管好與自己有關的重要文件(如身分證、健保卡、存摺、房屋或土地謄本等)。
- **要**向104查號台及165警政署反詐騙諮詢專線查清楚才能回來路不明的電話。
- **要**直接查詢卡片或存摺上的銀行電話再跟銀行聯絡。

防範詐騙的方法-三不

三不

林先生您好:您在家X
福購物刷卡消費
20,000確認無誤,如有
疑問請來電X銀客服
中心0255998249查詢

- **不要**隨便提供自己的個人及金融資料
(如身分證、存摺帳號、卡號、密碼)
- **不要**聽從別人指示去操作提款機或至銀
行櫃台辦理匯款、約定轉帳及網路轉帳。
- **不要**依照來路不明電話或手機、通訊軟
體簡訊所提供的電話號碼直接撥打(銀
行發送簡訊**不會留下電話**)

簡訊詐騙案例

- 假通知

- 範例：

接到電話通知健保卡發生重大問題，需要趕緊處理，手機速按《9》，請專人服務。

- 政府單位、銀行等有任何問題都是會以書面正式通知，絕不會用電話通知，請大家要注意。



- 假帳號

假帳號四大詐騙特徵拆解



防範詐騙的方法-三快



三快

- 快打165 報案
- 快至警局報案
- 快至銀行報案

最後一家銀行
將最後結果傳
真給警方結案

銀行據報凍結人
頭帳戶，若被轉
匯，將繼續通報
下一家銀行

什麼是個人資料



WHO

白雪，女生

WHEN

今年17歲

WHAT

1. 家中有爸爸、媽媽和我
2. 就讀00學校
3. 身高160公分,體重48公斤

HOW

電話:02-000000
地址:台北市00路0段0號0F

個人資料保護之起源

人格權

是資訊時代
的新基本人權

資訊隱私權

資訊自主權

隱私權

個人資料保護

個人資料之定義

- 識別個人身份之資料
- 包括消費者的資料



- 個人資料的定義 是指 自然人 之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他 得以直接或間接方式，識別該個人之資料。

個人資料的使用



- **個**資法主要從蒐集、處理和利用等三個層面來規範個資的使用範圍，包含電腦中的數位資料，或者是書面填寫的紙本個人資料。
- 個資法對於蒐集、處理和利用等三個層面之定義如下：

蒐集	指以任何方式取得個人資料。
處理	指為建立或利用個人資料檔案所為資料之記錄、輸入、儲存、編輯、更正、複製、檢索、刪除、輸出、連結或內部傳送。
利用	指將蒐集之個人資料為處理以外之使用。

歐盟《通用資料保護規格》(1/2)

(GDPR)



- 2016年5月通過
- 2018年5月25日實施

- 第3條：境外執法權

即使機構在歐盟境內沒有業務單位，只要企業向歐盟的居民提供產品和服務（例如透過網路），或對歐盟居民的行為進行監控（例如網路監控），亦須遵守歐盟的新規定。

- 第44-47條：個人資料轉移至歐盟以外區的限制
- 第83條：行政罰款
（最高罰款為2千萬歐元或企業全球年營業額4%的金額）

歐盟《通用資料保護規格》(2/2)

(GDPR)

- 被遺忘權 (Right to be forgotten)

⊙人們有權利要求移除自己負面或過時的個人身分資訊搜尋結果。

⊙案例：

國外A因網路搜尋出負面形象之相片造成求職不順，請求被遺忘權刪除資訊。



- 資料可攜權

(Right to data portability)

⊙用戶可以將A服務的資料，轉移到B服務上。



本票裁定例示說明_(1/5)

前情提要：熊太君日前誤信損友，為其簽發本票一紙充作保證。現執票人登門討債，熊太君爰透過通訊APP向摯友兔子君請益本票裁定相關事宜。

熊

現在有人拿本票上門討債，我該怎麼辦？

本票？怎一回事？

兔

熊

前陣子朋友要我幫個忙，簽發本票作保證，我想那只是文具店賣的玩具本票，應該不會有事，就爽快簽下去。怎知道事情會變成這樣。

玩具本票只要合於票據法所定要件，就具有本票效力。簽下去就要想辦法解決。

兔

本票裁定例示說明_(2/5)

熊

如果不贖回那張本票，之後會發生什麼事？

你就等著被**強制執行**。

兔

熊

強制執行？那能吃嗎？

本票裁定後強制執行，就是執票人可以用本票裁定當作執行名義，向法院聲請拍賣你名下財產，變現求償。

兔

熊

我只是幫人簽發本票作保證，那筆錢又不是我借的。我會被強制執行？有這麼嚴重嗎？

如果你主張本票債權不存在，則應向法院提起確認之訴，並提供相當擔保以停止強制執行。

兔

本票裁定例示說明_(3/5)

如果本票係遭偽變造，則應於接到本票裁定後
20日內向法院提起確認之訴、讓法院停止強制執行。

兔

倘若執票人提供擔保聲請繼續強制執行，你也可以提供相當之擔保聲請停止強制執行。

兔

熊

嗯嗯。還有其他協助措施嗎？

如果你無力支付訴訟費用，可聲請法院訴訟救助。屆時可暫時免繳裁判費、訴訟費用之擔保、以及代理訴訟酬金。

兔

熊

瞭解。

支付命令例示說明(4/5)

熊

另外，昨天我有收到○○銀行聲請法院核發的「支付命令」，那又是什麼？

「支付命令」是一種簡捷的督促程序，只要債權人聲請符合法律規定要件，不須經言詞辯論，法院就可核發支付命令，如果債務人沒有合法提出異議，債權人就可持確定之支付命令聲請強制執行債務人財產。

兔

話說回來，你有欠○○銀行錢未還嗎？

兔

熊

支付命令內容述明我積欠○○銀行信用卡款未還，可是我根本沒向○○銀行申請信用卡，那我可以不理會該支付命令嗎？

支付命令例示說明 (5/5)

如果你不理會「**支付命令**」，你名下財產可能會被**強制執行**。

兔

熊

又是強制執行。那我該怎麼做比較好？

你收到法院支付命令後，如果對內容有爭議，應於**20日內**以郵寄或親自遞狀等方式，向法院**提出異議**、**不必附理由**，使支付命令失效。

兔

如果未於**20日內**向法院提出異議，○○銀行可持確定的支付命令聲請強制執行你名下財產。

兔

熊

謝啦。我得儘快向法院提出異議。Bye~



探索六：

認識數位化金融環境3.0



前言

數位化趨勢



物聯網

社群

行動

數據分析

雲端

商業模式正在改變

1. 數位能力是核心競爭能力
2. 分行轉化為支援性功能
3. 網路行銷為主要行銷策略
4. 社群網站及在線上即時互動，讓客戶主導金融業務
5. 電子商務正侵蝕金融業務

金融業
因應策略

政府
因應策略

前言



Bank 1.0

✚ 傳統金融服務主要透過實體營業據點提供



Bank 2.0

✚ 發展虛擬通路、網路銀行(APP)等；多數產品/服務仍需至實體分行



Bank 3.0

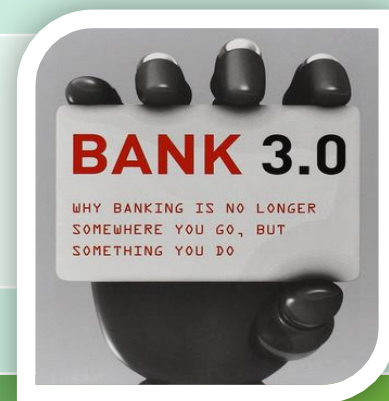
✚ 整合全通路；創造顧客體驗，提供無所不在的金融與生活增值服務

全面啟動「金融 3.0」

➤ 「Banking is Not a Place We Go Anymore, It's Something We Do」

開放12項業務

存款	1. 線上開戶 2. 線上結清銷戶 3. 線上約定轉入帳戶 4. 受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本
授信	5. 線上申辦無涉保證人之個人信貸、房貸、車貸於原抵押權擔保範圍內之增貸、線上取得客戶同意銀行查詢聯徵中心信用資料
信用卡	6. 線上申辦信用卡 7. 客戶線上同意信用卡分期產品約款 8. 長期使用循環信用持卡人線上申請轉換機制
財富管理	9. 線上申辦信託開戶 10. 線上辦理認識客戶作業(KYC) 11. 線上辦理客戶風險承受度測驗 12. 客戶線上同意信託業務之推介或終止推介
共同行銷	13. 客戶線上同意共同行銷



體驗一下~ e指辦卡

e指辦卡

~輕鬆搞定!

網路銀行會員及信用卡卡友：線上申請免填寫書面資料、免檢附身分證件。

於2015/6/30前完成線上申請以下信用卡享優惠~

- 加碼禮：核卡30天內新增1筆一般消費達88元以上即可獲贈
新戶：7-ELEVEN現金抵用券200元。舊戶：CITY CAFE大杯熱拿鐵乙杯。
- 自扣禮：新戶同時新申辦 帳戶自動扣繳，於核卡45天內動用自動加值，並扣繳成功，贈500元悠遊卡自動加值金。（雙幣卡不適用本活動）



ETC聯名卡

- 滿額享中油自營站加油5%回饋。
- 滿額享eTag自動儲值10%回饋。

[more...](#)

網路會員辦卡

卡友辦卡



喵喵悠遊聯名卡

- 首刷滿次禮「7-ELEVEN 36元早餐3份」。
- 指定影城天天享6折起優惠。

[more...](#)

網路會員辦卡

卡友辦卡



雙幣信用卡

- 美元、歐元、日圓三種幣別選擇。
- 免收國外交易服務費。(指定幣別)

[more...](#)

網路會員辦卡

卡友辦卡



JCB晶緻悠遊卡

- 每筆消費最高0.6%現金回饋。
- 免費機場接送最高2次。

[more...](#)

網路會員辦卡

卡友辦卡



台灣黑熊認同卡

- 將提高您消費的3.2%做為動物保育基金。
- 首刷滿額贈「台灣黑熊泡茶器」。

[more...](#)

網路會員辦卡

卡友辦卡



商務御璽卡

- 消費滿額享免費市區停車每日2小時。
- 國外刷卡最高紅利3倍回饋。

[more...](#)

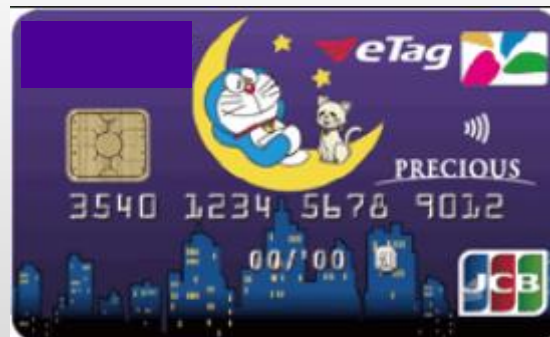
網路會員辦卡

卡友辦卡

旅程開始



辦卡完成~



體驗一下~e指可貸

1 身分認證

2 同意事項

3 填寫申請資料

4 文件上傳

5 確認資料

6 完成！



取得我的貸款利率與額度

1. 填問卷取得條件	2. 優惠自由三選一	3. 留下資料與申請	4. 獲得審核結果
線上3分鐘填寫問卷，獲得個人專屬貸款利率與額度！	1. 前3期年利率優惠 2. 免綁約 3. 利率減0.25%	點選「專人聯絡我」，填寫申請文件，快速完成送件！	營業日15:30前完成送件，次一營業日通知審核結果。

我沒有網路銀行
取得專屬貸款優惠>>

網銀會員專屬
取得專屬貸款優惠>>>

旅程開始

✚ 如果現在不方便上傳資料怎麼辦？
沒關係~可以透過Web或APP補件！

提醒您，若您的申請文件(身分證/財力證明)尚未完成上傳，建議您可透過以下方式完成補件。

本行網站

行動APP



我的未來不是夢~線上開戶

➤ 民眾想開銀行存款戶，不必再跑銀行的時代來臨!

性質



【數位存款帳戶】

- 銀行提供客戶以網路方式開立
- 新臺幣活期存款帳戶

對象



【客戶】

- 具我國國籍之成年人
- 且為完全行為能力人之自然人

驗證



- 留存身分基本資料(如姓名、身分換補發資料等)
- 留存身分證件第二證明文件正反面影本
- 查詢聯徵中心及確認監護/輔助宣告狀態

線上帳戶分類及使用範圍

第一類

新戶

第二類

自行舊戶

第三類

他行存款戶

自行/他行卡戶

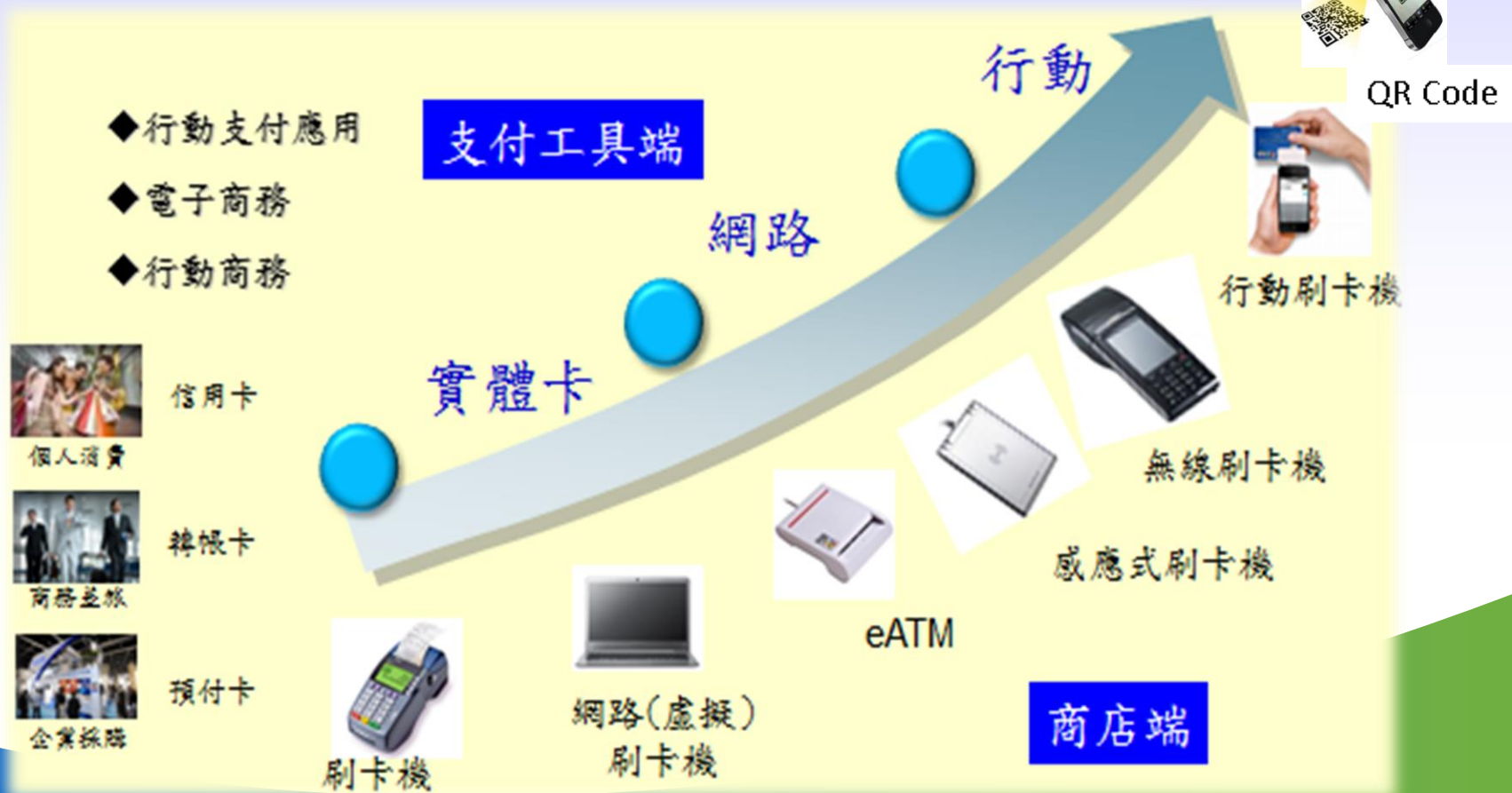
身分驗證方式	使用範圍
1. 安控基準高風險之介面安全設計進行驗證 2. 儲存金金鑰之載具經第三方認證確保金鑰儲值安全 3. 利用視訊會議等方式驗證本人真實性	1. 非電子轉帳交易指示類 2. 電子轉帳交易指示類 3. 惟僅以軟體憑證(僅採用左1)驗證者，限用於低風險性交易且不得提高非約定轉入帳戶之轉帳限額
連結<u>自行</u>之金融支付工具(採安控基準得應用於低風險交易之安全設計方式，排除知識詢問、固定密碼)	1. 非電子轉帳交易指示類 2. 電子轉帳交易指示類之低風險交易
連結<u>本人</u>之金融支付工具(採安控基準得應用於低風險交易之安全設計方式，排除知識詢問、固定密碼)	1. 非電子轉帳交易指示類 2. 電子轉帳交易指示類之低風險交易，惟排除非同一ID的約定及非約定轉入交易

※註：金融支付工具不包含未以臨櫃方式開立之存款帳戶

謹慎理財，信用至上

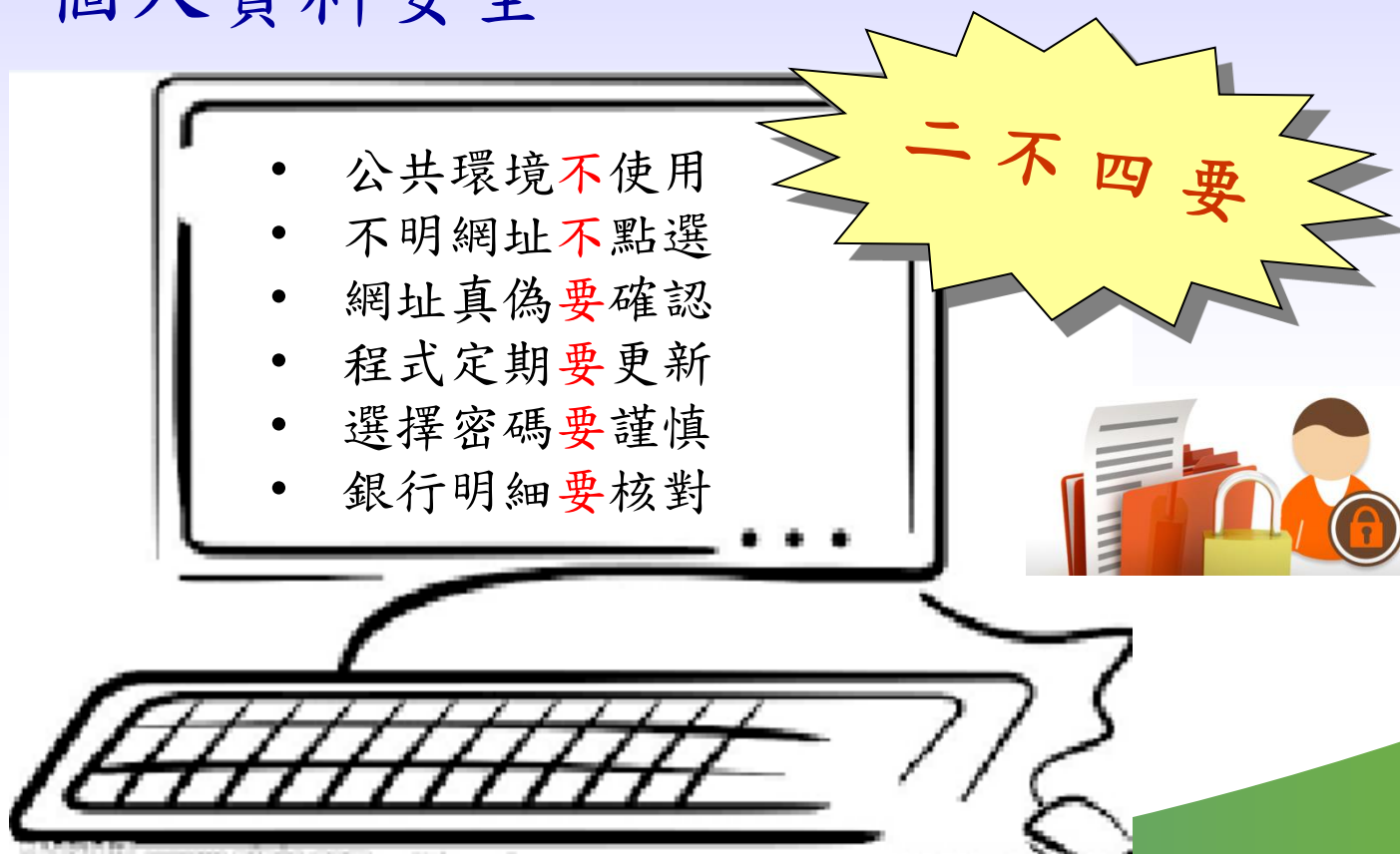
普及的行動支付

- 行動支付發展趨勢：利用各項技術，將金融支付工具與智慧型行動裝置整合為一。
- 滿足顧客「隨時隨地」的日常金融行動服務。



網路及行動銀行應注意事項

- 民眾使用網路及行動銀行時，應注意個人資料安全

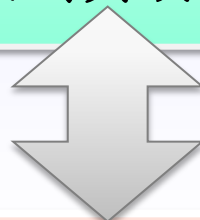


資訊安全，您我有責

我們的責任

【資訊安全，嚴格把關】

- 遵循外部相關規範（如金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準、金融機構提供行動裝置應用程式注意事項等）
- 內部定期進行系統檢測與演練



自我的保護

【保護個資，小心詐騙】

- ✓ 上網地點的選擇
- ✓ 確認網址是否正確
- ✓ 保護身分識別與個人資料
- ✓ 注意常見網路詐騙活動
- ✓ 經常更新您的個人密碼



推動電子化支付背景



國內電子化支付環境與基礎建設良好

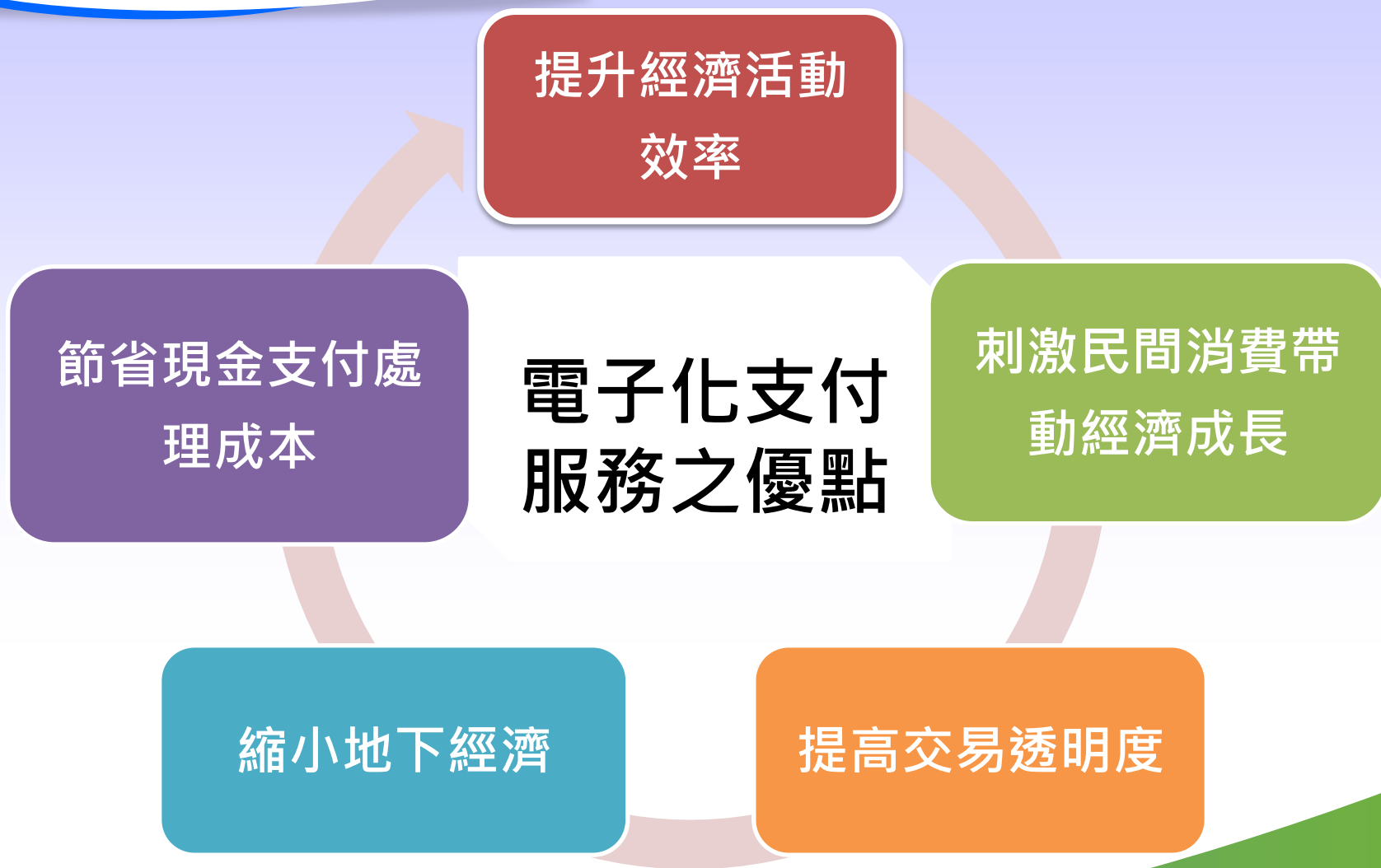
- 轉帳卡、信用卡、儲值卡等，已於經濟社會中運行多年，但國人使用電子化支付之情形並不如預期。

國人偏好現金交易



- 因國人消費習慣，且金融服務密度高(銀行分行密佈、自動提款機廣設)，以至國人偏好現金交易。

電子化支付之優點



金管會已成立「提升電子化支付比率推動工作小組」，透過整合相關部會及業者力量積極推動：

推動
主軸

一

法規滾動檢討

二

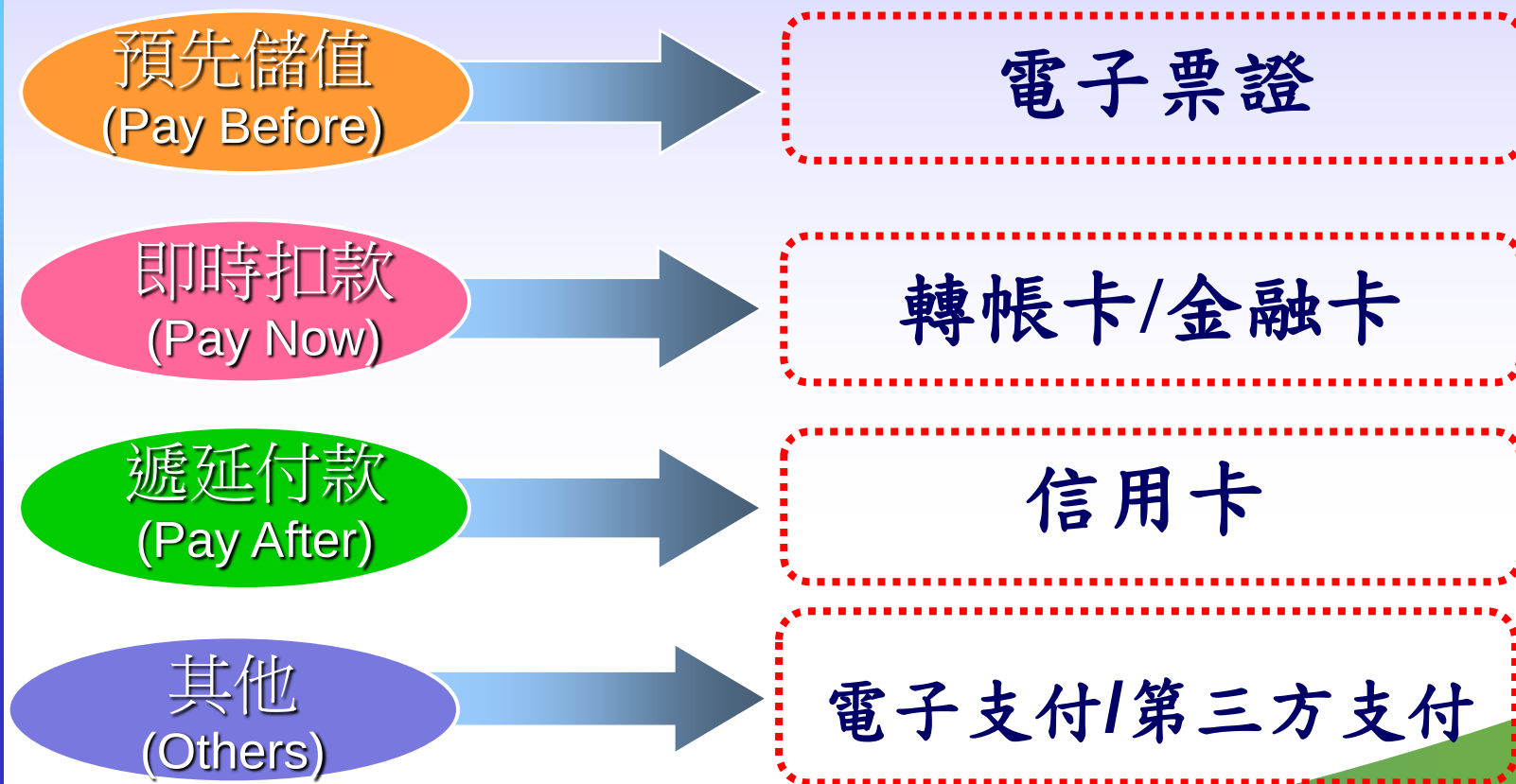
發展多元化
支付工具

三

拓展通路運用

促進我國
電子化支
付普及

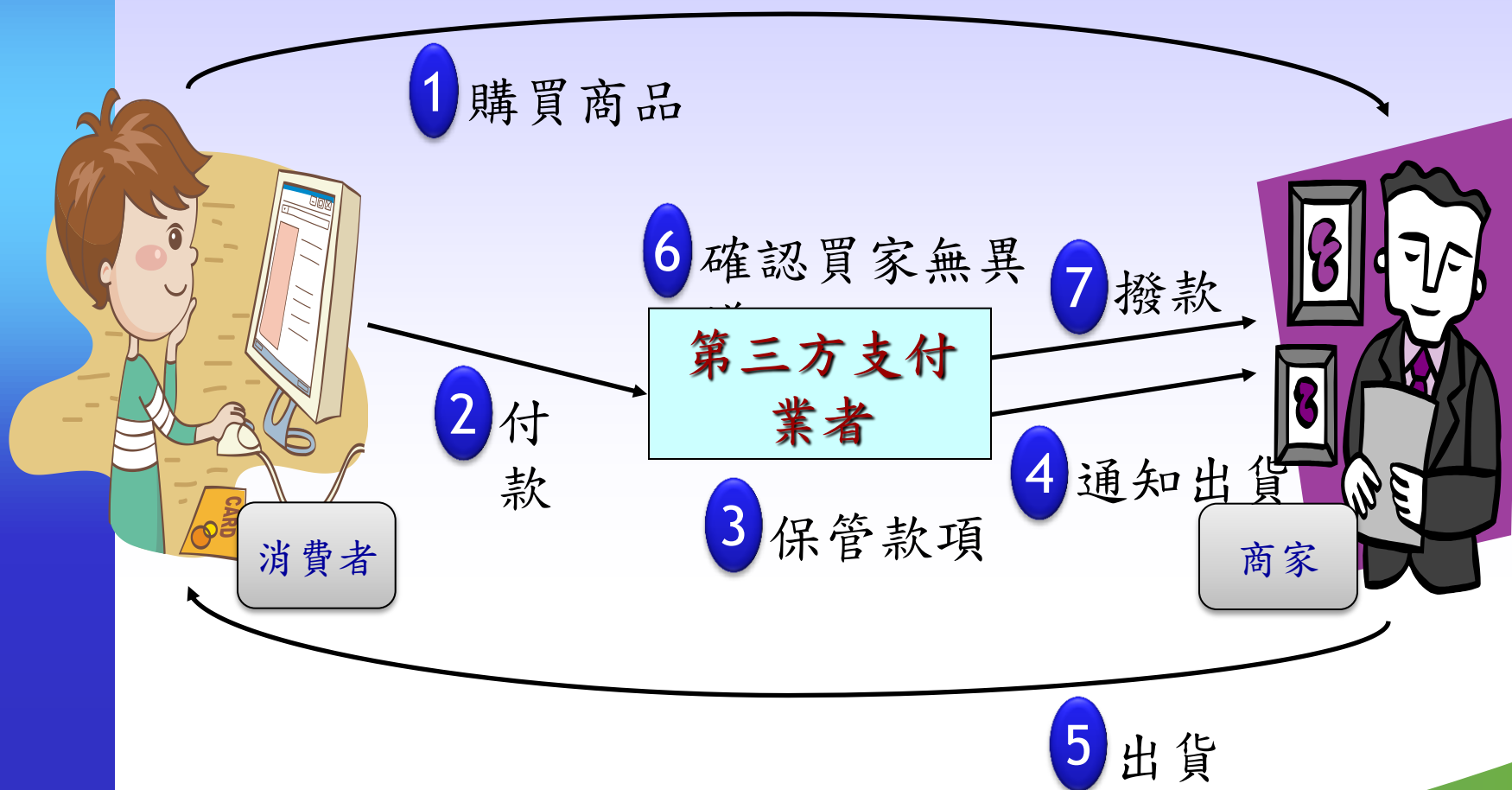
電子化支付工具種類



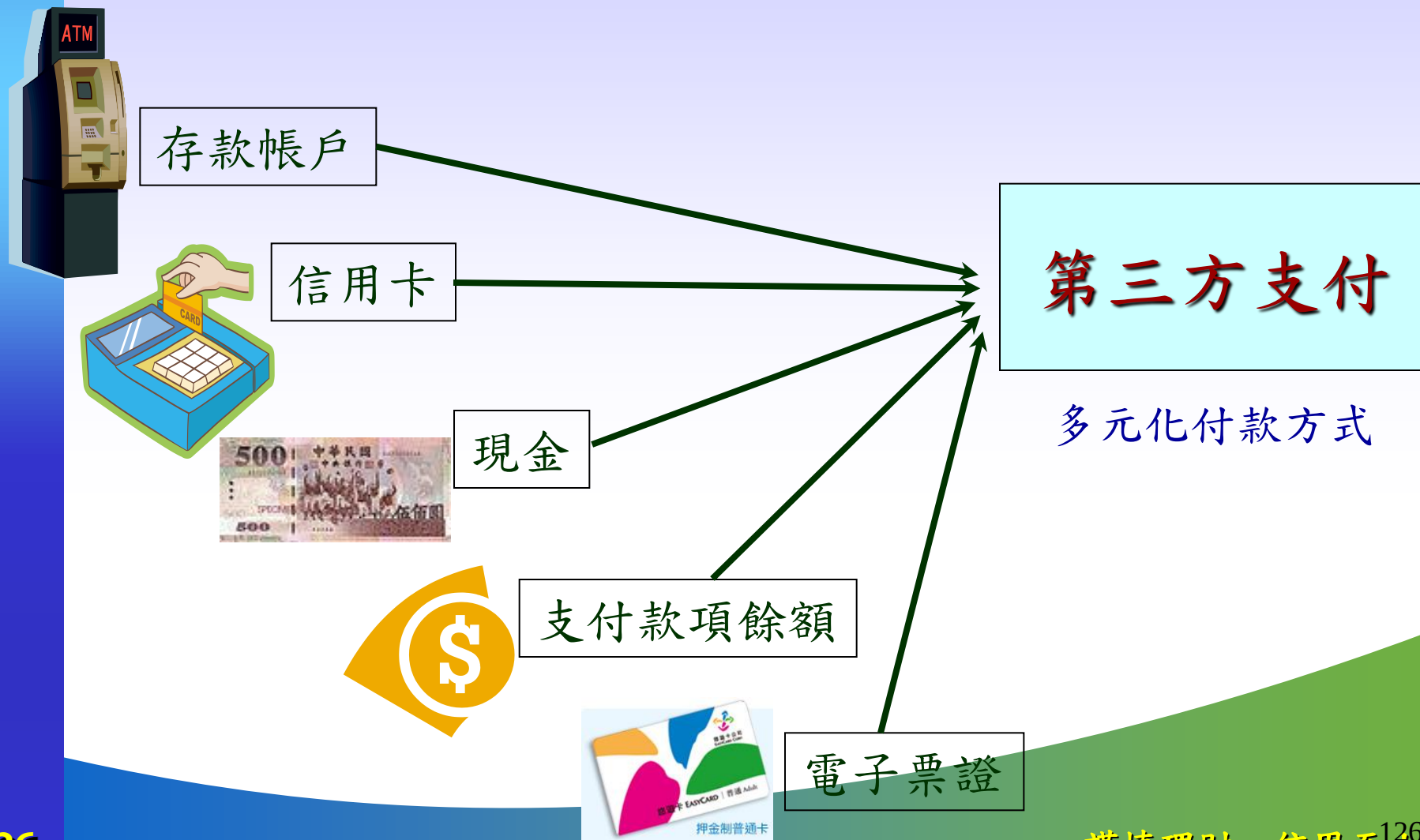
什麼是第三方支付？

- 獨立於收、付(交易)雙方以外之
中介角色
- 接受收、付(交易)雙方委任
- 收受並保管付款方所支付款項
- 待條件成就、期間屆至或付款方指示
- 再將款項移轉予收款方並保管

核心功能－價金保管(ESCROW)



特色－整合多元支付工具



我國第三方支付種類

第三方支付

```
graph TD; A[第三方支付] --> B[電子支付業]; A --> C[第三方支付服務業]; B --> D[專營電子支付機構]; B --> E[兼營電子支付機構];
```

電子支付業

第三方支付服務業

專營電子
支付機構

兼營電子
支付機構



行動支付

科技的進步，改變人類攜帶、使用現金的習慣，以行動裝置(如手機)搭配金融支付工具，例如：金融卡、信用卡、悠遊卡..等，消費者經過申請及身分驗證等程序後，即可持手機進行消費交易，讓支付變得更方便、更安全、更快速。



行動支付成功關鍵因素



信賴感

智付寶 Pay2go

ezPay 台灣支付



安全
性

方便
性



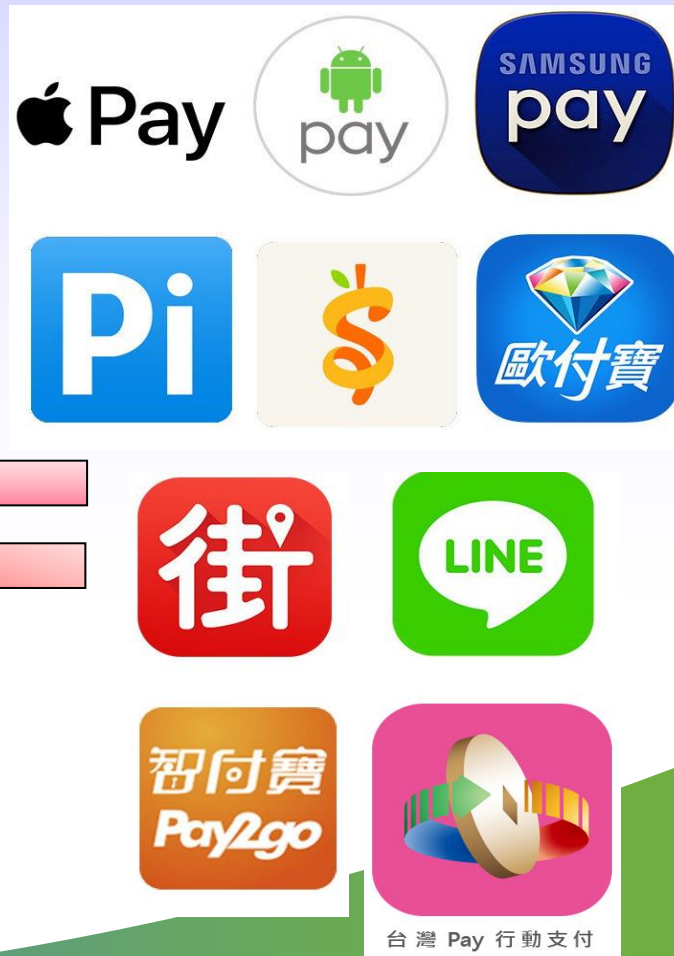
目前行動支付已結合各種金融支付工具 供消費者選擇

信用卡

轉帳卡/
金融卡

電子票證

電子支付/
第三方支付



建立行動支付實名制環境

保障交易 雙方權益

- 保障雙方款項移轉安全
- 降低洗錢詐騙或盜刷之風險

促進社會 秩序安全

- 避免支付工具遭盜用
- 減少利用虛假帳號犯罪或不當移轉資金



探索七： 防制洗錢



一、什麼是洗錢？

洗錢就是「清洗黑錢」，是指將各種特定犯罪不法所得，以各種手段掩飾、隱匿而使犯罪所得在形式上合法的行為，並避免被追查

目的

避免執法(司法)機關追查出重大犯罪

利用犯罪所得再次運用於犯罪

安全享受因重大犯罪所得之不法財產

二、防制洗錢作不好的影響？

吸引犯罪分子，諸如詐欺、毒品、吸金、走私等犯罪活動活絡，將影響百姓安居樂業生活及產業發展

其他國家金融機構將提高審查與臺灣有關之投資、匯兌等金融活動門檻，嚴重影響臺灣工商活動的效率及一般民眾之跨境匯款



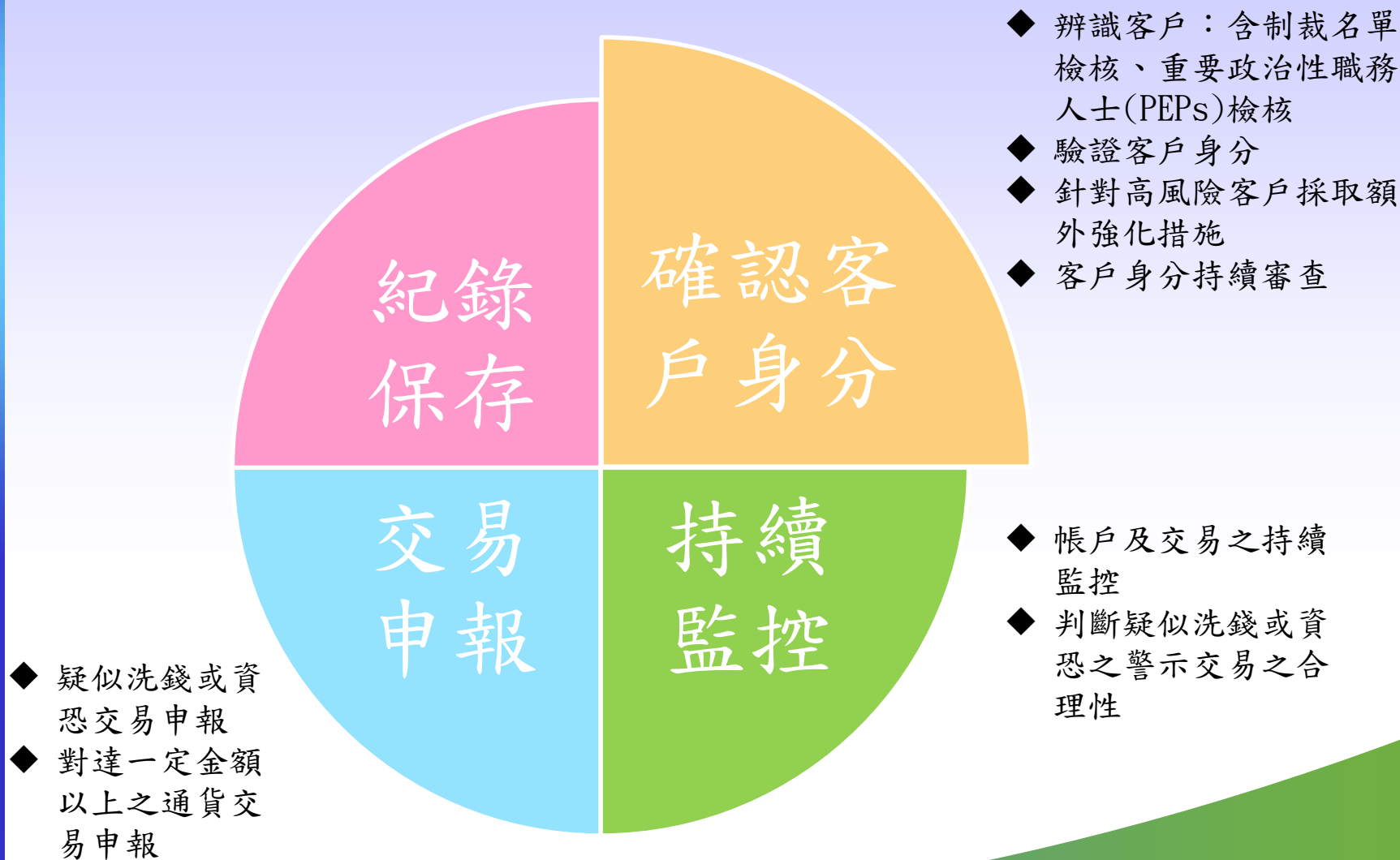
犯罪分子以合法掩飾非法，創造不法利得之犯罪黑洞，造成合法產業蕭條之惡性循環

三、防制洗錢層層把關



資料來源：行政院洗防辦

四、銀行扮演洗錢防制守門員的角色





探索八： 其他綜合事項



反貪腐 你我有責

【案例】小會計員的煩惱

小芳是某上市公司的會計員，原本應正確計算公司當年度賺取收入的營業費用，並列在同一個會計年度中，但周董卻指示小芳等收到廠商的憑證、甚至是實際付款時，才在次一個年度入帳，造成會計報表上看起來前面年度的費用較低、營業利潤較高的假象。幾年後公司因為營運不佳，連帶爆出財務造假，小芳也遭到檢察官的約談。





➤ 會計人員自保之道

(一) 對不法舞弊現象應具敏感度

爆發財務舞弊時，公司會計人員位居製作財務報表第一線，如未能保持專業上之懷疑，很難讓人相信其不知情，並影響法院判決結果。

(二) 拒絕配合不法行為

身為會計人員，應告知管理階層相關規定及刑責，並拒絕配合作出不法情事。倘無法拒絕，即需提出確實證據以保護自己，以免觸犯法網。抱著凡事作合法的事、勿以惡小而為之心態，並避免不正當利益誘惑，才是自我保護之不二法門。

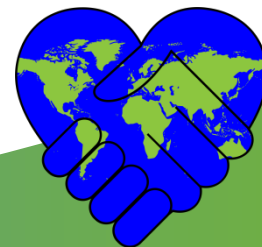


反貪腐 你我有責

為鼓勵民眾勇於檢舉金融違法案件，金融監督管理委員會訂有「金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點」，對因檢舉而查獲金融違法案件之檢舉人給予獎勵，檢舉之金融違法案件，經處一定金額以上之罰鍰或法院判決一定刑度者，最高每件可核發40萬獎金。

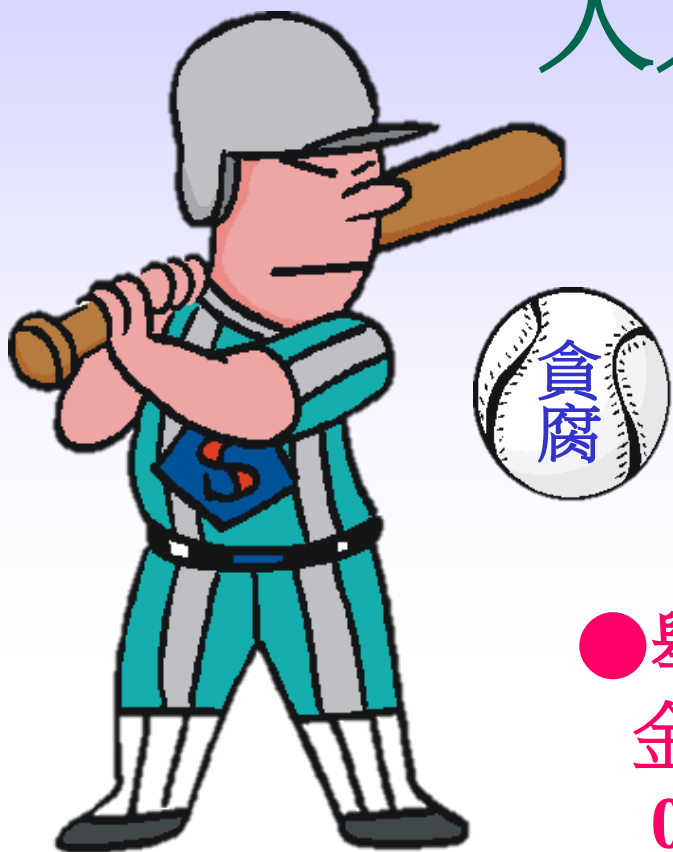


另該要點訂有強化檢舉人身分保密規定，民眾如能勇於檢舉，共同為企業之誠信把關，將能促進全體企業朝向永續經營之目標邁進。



反貪腐 你我有責

人人都是貪腐打擊手



全民對貪腐「零容忍」，發揮路見不平、隨手舉報的精神，才能掃蕩腐敗，創建乾淨社會環境。

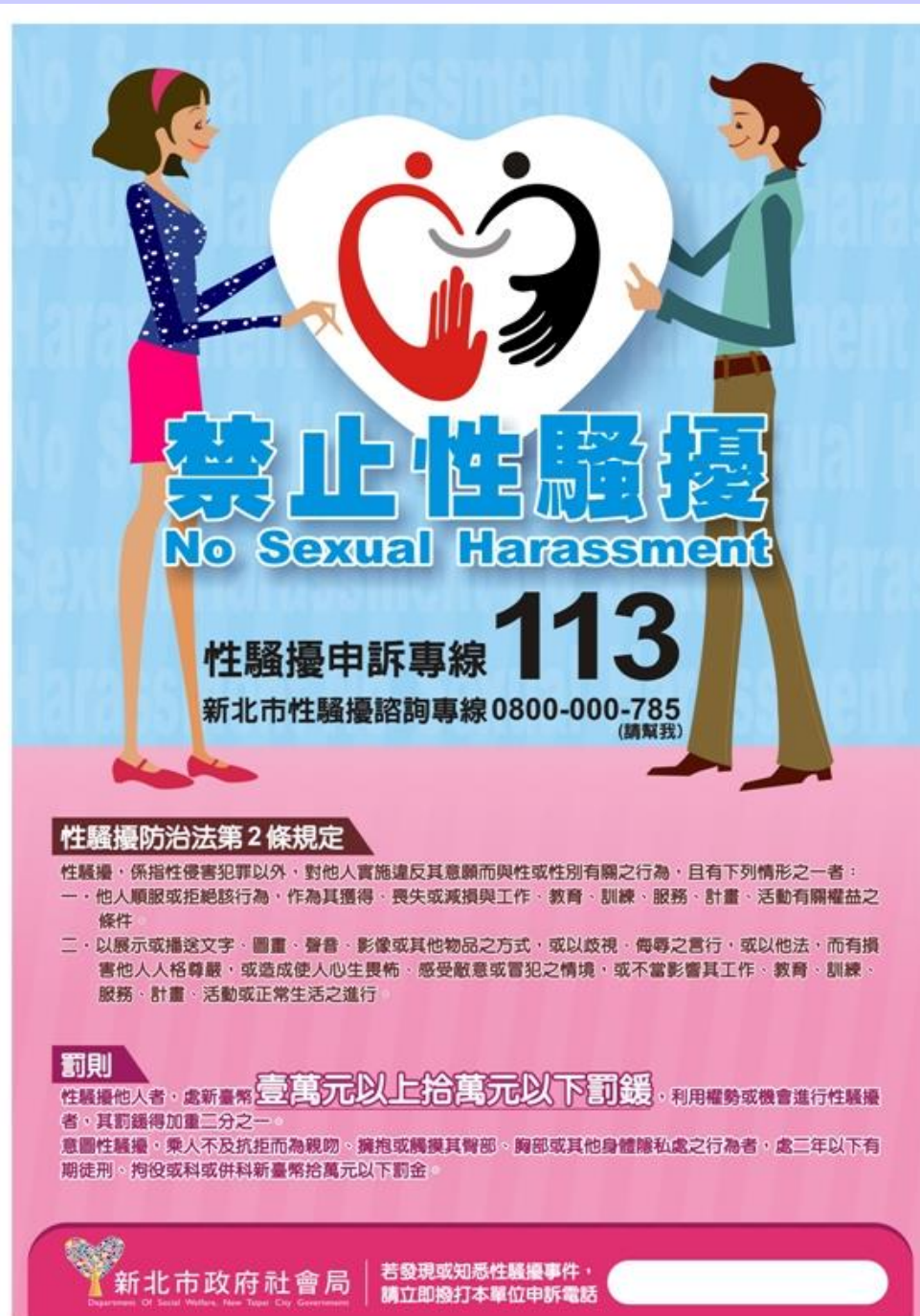
●舉報專線

金融不法檢舉專線：

02-89689665

全民反貪腐檢舉專線：

0800-286-586



禁止性騷擾

No Sexual Harassment

性騷擾申訴專線 113

新北市性騷擾諮詢專線 0800-000-785
(請幫我)

性騷擾防治法第2條規定

性騷擾，係指性侵害犯罪以外，對他人實施違反其意願而與性或性別有關之行為，且有下列情形之一者：

- 一、他人順服或拒絕該行為，作為其獲得、喪失或減損與工作、教育、訓練、服務、計畫、活動有關權益之條件
- 二、以展示或播送文字、圖畫、聲音、影像或其他物品之方式，或以歧視、侮辱之言行，或以他法，而有損害他人人格尊嚴，或造成使人心生畏怖、感受敵意或冒犯之情境，或不當影響其工作、教育、訓練、服務、計畫、活動或正常生活之進行。

罰則

性騷擾他人者，處新臺幣壹萬元以上拾萬元以下罰鍰。利用權勢或機會進行性騷擾者，其罰鍰得加重三分之一。

意圖性騷擾，乘人不及抗拒而為親吻、擁抱或觸摸其臀部、胸部或其他身體隱私處之行為者，處二年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣拾萬元以下罰金。


新北市政府社會局
 Department Of Social Welfare, New Taipei City Government

若發現或知悉性騷擾事件，
 請立即撥打本單位申訴電話

確認發生性騷擾

什麼是身體自主權？

為什麼要分成刑事、民事、行政三種途徑？

行政法程序

我希望騷擾者受到雇主的懲處
要如何申訴？

刑事告訴

我希望騷擾者
被判刑服監
可能受到的刑事懲罰？

民事告訴

我希望向騷擾者
請求損害賠償
可能受到的民事懲罰？

向雇主提出申訴？

可以口頭申訴嗎？申訴書怎麼寫？
如何蒐證？

若性騷擾行為人為雇主可直接向當地
勞工局提出申訴
申訴不被受理的狀況？

受理

組成申訴處理委員會進行調查
我的身分會不會曝光？

不受理

申訴處理委員會須說明理由並告知再
申訴期限與單位

調查進行中（3個月內完成調查）

分別約談申請人與行為人
調查人員應有的態度？
我應該有那些心理準備？
我可以跟騷擾者對質嗎？

受理

再申訴

找當地勞工局性別工作平等會
再申訴書怎麼寫？

調查結果出爐

以書面通知申請人與行為人並
告知雙方申復期限與受理單位
調查報告書的內容？

對於結果不服

申請人或行為人必須以書面陳述理由
於10日內提出申復

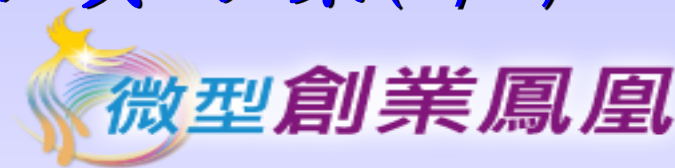
裁罰

對於申復結果不服

申請人或行為人再向當地勞工局或行
政院勞委會申訴
勞工局或勞委會應有的態度？

政府提供創業專案融資方案(1/2)

勞動力發展署



目的

為提昇我國婦女、中高齡國民及離島居民勞動力參與率，建構創業友善環境，協助發展微型企業，創造就業機會，提供創業貸款利息補貼、創業陪伴服務及融資信用保證專案。

對象

- (一) 年滿二十歲至六十五歲婦女。
- (二) 年滿四十五歲至六十五歲國民。
- (三) 年滿二十歲至六十五歲，且設籍於離島之居民。

前項人員，三年內曾參與政府創業研習課程至少十八小時，並經創業諮詢輔導，所經營事業員工數（不含負責人）未滿五人，具有下列條件之一者，得向本部申請本貸款：

- (一) 所經營事業符合商業登記法第五條規定得免辦理登記之小規模商業，並辦有稅籍登記未超過五年。
- (二) 所經營事業依法辦理公司設立登記或商業設立登記未超過五年。
- (三) 所經營私立幼稚園、托育機構或短期補習班，依法辦理設立登記未超過五年。

創業諮詢服務專線：0800-092-957，提供完全免費的創業諮詢輔導！



負擔輕



免擔保



有輔導



重培訓



有配套

政府提供創業專案融資方案(2/2)



The screenshot shows the official website of the Council of Indigenous Peoples. At the top, there is a navigation bar with links for '網站導覽', '分類檢索', '招標公告', '民意信箱', '新聞稿', '訂閱電子報', 'FAQ', 'RSS', '活動訊息', 'English', and '兒童網'. Below this is a search bar with the placeholder text '請輸入搜尋文字'. The main header features a logo on the left and a navigation menu with '原住民族介紹', '認識本會', '業務專區', and '為民服務'. A decorative red and white diamond pattern separates the header from the content area. The content area has a breadcrumb trail: '首頁 / 本會資訊 / 業務專區 / 各處業務 / 經濟發展 / 原住民族綜合發展基金貸款專區'. The main title of the page is '原住民族綜合發展基金貸款專區'. Below the title, there is a list of loan programs with their respective dates:

- ▲ 微笑貸-原住民微型經濟活動貸款 2017/06/20
- ▲ 青年創業貸款 2017/06/20
- ▲ 經濟產業貸款 2017/06/20

貸款對象為原住民為主

資料來源:原民會官網

感謝您完成探索之旅
再會！！