「信託 2.0 分享會議暨信託公會 20 週年紀念系列活動
—信託專責部門經理人專班」
黃主任委員致詞稿

110 年 12 月 8 日

信託公會雷理事長、呂秘書長、(中華民國智障者家長總會常務理事)陳教授、各位信託專責部門主管、媒體朋友，大家早安！

今天的研討會深具意義，因為代表信託業法頒布施行 20 年後的回顧。回想 21 年前，民國 89 年我接任財政部金融局第四組組長，負責信託、票券、信用卡等業務，參與信託業法立法過程，業法通過後，須訂定十餘個子法，以及建立業務人員、督導管理人員等制度，所以當時金融研訓院開設許多課程，也儘量宣導信託知識，培養金融業信託方面的專責人才。一晃眼 20 年過去了，中間雖因職務異動，有一段期間未督導信託業務，但在 102 年接任副主委後，對信託業務一直都非常關心。我也了解在 93 年之後，部分銀行將信託與財富管理部門做一個區隔，信託業務在這 20 年來有長足的發展，但大家都知道，如同雷理事長所說，金錢信託占絕大多數，而針對我們期待信託發揮的為委託人量身訂製的功能，相對而言是不足的，這是有主觀與客觀的因素，所以接任主委後，我一直想要為信託做些什麼，在接任主委之前，109 年 3 月參加信託公會會員大會，也對信託業提出一些期許。

我開始體會到信託的重要性，是 88 年 921 震災後的「遺孤信託」。921 大地震造成許多父母雙亡，孩子得到外界和政府的濟助，但如何讓這些資金真正運用於孩子身上，避免遭其他人侵吞，讓這些弱勢的小朋友在成長過程中，有個力量能夠幫助他們，這個力量就是信託。我也特別要提今日與會的陳教授，過去和陳教授在一些會議場合接觸過，近日

瀏覽智障者家長總會網站，其中有位南投王女士，標題說「只要我還活著，我就不會讓我的孩子餓著病著」，很令人動容，但人都會活著嗎？如果我們不在的時候，我們所關心掛念的親人無法獨立，需要被照顧的時候，誰能取代家長功能，照顧關心這些孩子？「信託」就是一個選項。

高中時代參加教會活動，因住在天母士林地區，所以曾參觀當地設立的聖安納之家，那是白永恩神父約五十年前創立，專門收容身心障礙的孩子，這些孩子多數來自貧窮家庭，無力撫養，因此把孩子放在教堂門口，熱心的修女神父就把他們帶到聖安納之家照顧。高中時代常跟著教會去看望這些小朋友，有時會陪他們吃飯和玩耍。每個人求學等人生過程中，都會看到一些社會的弱勢，這些弱勢有的有教會支持，有的有政府的社會資源提供協助，有的是家裡有資源來照顧，這些都是社會的現實，這些需要被照顧的人，「信託」就是一個可以用商業機制提供服務的好方式。所以我覺得，金錢信託沒有不好，但應該在理財功能之外，增加更多為委託人不同需求提供服務的機制。非常幸運的是，信託公會有雷理事長、呂秘書長以及許多有熱忱的同仁在服務，在我們提出信託 2.0 計畫之後，在雷理事長的領導和呂秘書長運籌帷幄下，主動積極推動很多方案。

上任時提出的六大興利方案中，信託是我心中最掛念的一塊，因為在人口老化、社會財富相對不很均等的情況之下，需要有些政府以外的機制，來滿足社會安全網的需求，而信託就是一個可以做的選擇。我也深知，在六個方案中，信託 2.0 計畫會遇到非常多的挑戰和困難，因為在銀行組織中，過去十幾年來，理財業務當道的情況下，信託部門要獲得銀行高層的重視，給予足夠的資源，提供從事信託業務人員足夠的誘因和獎酬，是需要一段時間的；社會大眾對安養信託等信託商品的觀念是否建立，或接受這些服務時應該付什麼樣的酬勞等，都需要不斷讓大

家了解。我也知道在座有許多信託專業的同仁很辛苦，各自在所屬的金融機構做許多宣導，也許在組織架構文化上，對信託部門的重視還有再提升之處，或在工作薪酬方面，應該要有更多的誘因機制。今天早上某位媒體朋友寫的一篇文章「沒有胡蘿蔔，誰要推信託」，我也拜讀了，文章講的非常中肯。讓從業人員有更多誘因，是目前在努力的方向，金管會已修正「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」，要求銀行將結合信託制度推動整合性業務的貢獻度，納入信託從業人員的薪酬考量，這是在執行上必須要再去努力的。

如果我們覺得一件事是對的，就應該要去做，如果遇到挑戰和困難就退縮，那這件事永遠不會成功。我不期待信託業因為這一兩年的調整就立刻脫胎換骨，這需要時間，觀念和文化的形塑，包括消費者或當事人的認知，任何專業服務都需要對價，信託不是一個無償的服務，金融機構畢竟是營利事業，雖可扮演社會公益功能，但畢竟不是慈善事業，所以也要建立民眾的認知，一個專業和信任的服務是需要支付對價的。「信任」是非常嚴肅的，家長關心孩子，擔心一旦不在人世，要把照顧孩子的事交付給一個值得信任的機構，這是非常崇高信任的價值；這個價值對信託業來說，是要負擔責任的，所以我們也要讓民眾了解信託的功能和價值，需要大家給信託業一些金錢上的鼓勵，讓金融機構有足夠的誘因和報酬來推動這些業務。

這些林林總總、方方面面，不是一兩年就能完成的，但金管會願意朝這方向去走，信託這條路也許會走得比較慢，但在信託公會理事長、秘書長與同仁們熱誠專業的處理、各位信託專責主管的努力，以及媒體朋友報導的推動下，相信信託業務會有所進展。

謝謝大家給我這個機會，也特別謝謝陳教授，我從他身上看到從小

愛到大愛的情操，陳教授不只關心他的家人，更願意把這小愛擴展至智障者家長總會，讓更多這樣的制度和精神能散布到社會各角落中，在此特別感謝陳教授多年來的努力，也謝謝陳教授對信託的支持。金管會會循著信託 2.0 計畫，繼續在法規制度上，以及從銀行對信託部門的組織架構、資源配置、人才能力建構、教育宣導、從業人員誘因機制等面向繼續努力，也希望信託公會多提供意見。信託業務除了銀行之外，證券商亦有兼營，我希望信託業務不只是銀行的專屬，希望這樣一個來自英美中世紀的良好制度，能夠在不同的金融行業中提升利基，讓信託業務不只理財，而是在滿足民眾不同生活需求上，都能夠發揮最大的功能。

再次謝謝信託公會主辦這樣一個重要的活動，也謝謝陳教授、專責部門主管及媒體朋友參加今天的會議，祝福大家平安健康，謝謝！