

中華民國 112 年度

中央政府總預算

金融監督管理委員會主管

金融監督管理基金附屬單位預算



金融監督管理委員會編



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

預 算 目 次

中華民國 112 年度

	頁	次
一、業務計畫及預算說明.....	第 1-14	頁
二、預算表		
(一) 主要表		
1.基金來源、用途及餘絀預計表暨說明.....	第 15-16	頁
2.現金流量預計表.....	第 17	頁
(二) 明細表		
1.基金來源明細表 .....	第 19	頁
2.基金用途明細表 .....	第 20-31	頁
(三) 附表		
1.單位（或計畫）成本分析表.....	第 33	頁
(四) 參考表		
1.5年來主要業務計畫分析表 .....	第 35	頁
2.員工人數彙計表 .....	第 37	頁
3.用人費用彙計表 .....	第 38-39	頁
4.媒體政策及業務宣導費彙計表 .....	第 40	頁
5.各項費用彙計表 .....	第 41-43	頁
6.補辦預算明細表.....	第 44	頁
(五) 附錄		
1.預計平衡表.....	第 45	頁
2.資本資產明細表.....	第 46	頁
3.立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表.....	第 47-77	頁



# 業務計畫及預算說明



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

壹、基金概況

一、設立宗旨及願景

- (一) 設立宗旨：為健全金融機構業務經營，維持金融穩定，促進金融市場發展，特依金融監督管理委員會(下稱本會)組織法第 7 條第 1 項規定設置金融監督管理基金。
- (二) 願景：以「金融穩定」與「金融發展」並重的施政原則，持續建構穩健韌性、多元創新、永續治理、普惠包容的金融環境，並秉持謹慎的態度，以前瞻策略督促金融業強化金融韌性，持續落實公司治理、法令遵循及內部控制；並重視誠信文化、環境永續、社會公義與弱勢關懷等公共價值，推展以社會整體價值為基礎的金融（Value-Based Finance），讓金融業成為推動經濟成長的動能，以及創造社會福祉的正向力量。

二、施政重點

(一) 推動金融科技，建構友善創新監理法治環境

- 1. 促進我國金融科技發展，持續推動創新實驗及業務試辦雙軌機制，強化金融科技園區功能，辦理臺北金融科技展/論壇。
- 2. 持續推動金融科技發展路徑圖，並研擬金融科技發展路徑圖 2.0，匯集金融科技生態圈參與者意見，於現有成果上繼續發展，維持創新動能，促進金融創新。
- 3. 推動個人化資料自主運用（MyData）於金融領域之應用，協助銀行、證券期貨及保險等金融機構提供民眾及企業快速便捷之金融服務。
- 4. 在兼顧個人資料保護、資訊安全控管及消費者權益保障之前提下，持續推動銀行辦理開放銀行相關服務，以滿足民眾對多元金融服務的需求。
- 5. 因應純網路銀行開業，鼓勵業者金融創新，提供民眾更完善之金融服務。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

6. 持續滾動檢討電子支付機構管理條例相關法規，以營造適合電子支付發展及便利民眾支付之友善法規環境。
7. 持續檢討保險業辦理電子商務相關規定，營造保險業數位化經營環境，增進消費者投保便利性。
8. 因應保單電子化趨勢及優化保險服務，持續鼓勵保險業推動電子保單認證及第三方認證機構認證與存證機制，及推動保單存摺，以提供消費者更為便利之服務。

(二) 推動金融體制與國際接軌，布局新南向政策據點

1. 為提升我國銀行業之風險承擔能力與國際競爭力，將持續關注國際監理改革趨勢與國際經濟及金融情勢變化，並參酌國際規範採行相關措施，以維持金融韌性與國際接軌。
2. 逐步建構無障礙金融雙語環境，促進金融服務國際化。持續鼓勵金融業提升員工英語能力及營造友善雙語金融服務環境，並設置雙語示範分行。
3. 持續與各國洽簽金融監理或金融科技合作備忘錄，深化國際金融交流合作，並積極參與國際金融相關會議及諮商，加強國際鏈結。
4. 鼓勵本國銀行對新南向國家之國內企業或臺商授信，以及至新南向國家增設據點。
5. 利用多元管道深化與各國監理機關之交流合作，強化跨國監理能力，俾提升我國國際能見度。
6. 因應國際金融情勢發展，在兼顧資金運用之監理強度及其安全與效益前提下，多元化我國保險業投資管道及提升資金運用效率，持續檢討修正保險業資金運用相關法令規定。
7. 參酌國際清償能力制度發展趨勢，持續研議推動保險業新一代清償能力制度，以順利與國際接軌，並健全保險業財務結構。
8. 協助保險業積極辦理接軌國際財務報導準則第 17 號 (IFRS17)「保險

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

合約」相關準備工作。

9. 提升證券商產業競爭力，健全證券商經營環境；提高期貨市場效率，並保障期貨交易安全。

(三) 推動普惠金融，保障經濟安全，強化投資人及金融消費者教育

1. 依本會訂定之「我國普惠金融衡量指標」，評估我國普惠金融發展狀況及政策執行成效，並持續督促金融機構落實普惠金融措施，使社會大眾，尤其是偏遠地區、弱勢族群及身心障礙者充分享有便利、平等及合理之金融服務。
2. 持續推動「金融知識普及工作推動計畫」，深耕基礎金融教育，並持續推動「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」，提升民眾金融素養，以強化消費者權益之保護。
3. 持續推動金融服務業公平待客原則，要求金融服務業從經營階層起，從上而下建立以公平待客及誠信為核心之企業文化。
4. 於信託 2.0 計畫之基礎下持續精進，重塑信託部門作為金融機構內部資源整合平臺，促進跨產業結盟，並推動績效優良之信託業及有功人員，辦理評鑑獎勵，觸發信託業推動全方位信託服務。
5. 推動非現金支付交易之發展，並協助及鼓勵金融機構推展各項行動支付服務，例如：行動信用卡、行動金融卡、行動儲值卡、電子支付帳戶等。
6. 鼓勵保險業研發創新保險商品及服務機制，滿足多元保險需求及優化保險服務。
7. 持續推廣微型保險，提供經濟弱勢及特定身分民眾基本保險保障。
8. 督導財團法人金融消費評議中心等周邊單位依樂齡者防剝削、防詐騙（聰明理財）教育訓練指引辦理教育宣導。

(四) 維護金融市場紀律與穩定，優化金融監理

1. 依據本會防制洗錢及打擊資恐策略藍圖，持續接軌國際規範，並落實

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

風險基礎監理。

2. 持續推動金融資安行動方案，督導金融機構維持金融系統穩定安全，提供民眾安心交易環境。
3. 推動銀行業建立誠信經營之文化，透過董事會及高階經營者之重視，強化公司治理、內控與薪酬制度，由上而下型塑良好價值觀與正當行為。
4. 健全投資人保護機制，強化股東會及股務作業管理，並落實市場監視，維持市場交易秩序。
5. 持續檢討保險業清償能力監理制度，強化保險業清償能力、風險控管及內控制度。
6. 強化金融機構內部稽核效能：(1)督促業者落實風險導向之稽核作業及檢討制度面缺失，並強化與金融機構內部稽核單位之聯繫與交流。(2)對金融機構內部稽核考核採實地考核，於一般檢查中加強查核內部稽核工作之執行成效。
7. 落實差異化檢查機制，依不同風險等級，實施分級管理及辦理深度查核，有效運用檢查資源。
8. 加強辦理專案金融檢查，因應本會監理需要、市場變化及社會關注事項，針對金融機構特定業務或項目加強辦理金融專案檢查，與定期性一般檢查相輔相成。
9. 適時與中央銀行、行政院農業委員會、中央存款保險股份有限公司(下稱存保公司)召開「金融監理聯繫小組」會議，加強金融制度與政策之溝通聯繫。
10. 持續優化及深化金融機構監理申報系統功能及作業機制，以精進監理法報分析效能。

(五) 辦理金融業特別準備金業務

1. 依據 103 年 6 月 4 日修正公布之「加值型及非加值型營業稅法」第 11 條第 3 項規定，自該法 103 年 5 月 16 日修正之條文施行之日起至

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

113 年 12 月 31 日止，銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業之營業稅稅率依該條第 1 項第 1 款、第 3 款及第 2 款稅率百分之二以內之稅款，撥入金融業特別準備金（下稱本準備金）；其運用及管理依據金融業特別準備金運用管理辦法辦理。依前揭辦法第 2 條規定，本準備金以本會為管理機關，納入本基金項下辦理之業務計畫，並設立專款專用帳戶，以支應金融業有關業法所定各該業別退場處理機構，其辦理各該業法所定退場處理事項而有資金不足情形時，得提出動支計畫，報經本會核准後，動支本準備金。

2. 考量財團法人保險安定基金目前暫無因處理問題金融機構，致財源不足須向本會提出動支經費之需。為使本準備金資金有效運用以供未來處理金融業退場之用，本會於 106 年 5 月 15 日修正發布金融業特別準備金運用管理辦法，公告委託存保公司辦理本準備金之運用與管理，並於前揭辦法增訂相關規定，以利本會對存保公司之監督管理及落實本準備金資金運用管理。

### 三、組織概況

本基金管理機關為本會。依據前開組織法規定，本基金之財源，係向受本會監督之機構及由本會核發證照之專業人員收取之特許費、年費、檢查費、其他規費及徵收金融業營業稅分配收入；本基金之運用，為推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究，推動金融制度、新種金融商品之研究及發展，推動金融資訊公開，推動國際金融交流，行政院核定給與本會及所屬機關人員之特別津貼，及支應金融業退場處理計畫。

### 四、基金歸類及屬性

本基金係預算法第 4 條第 1 項第 2 款所定之特定收入來源，供特殊用途之特別收入基金，並編製附屬單位預算。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

貳、業務計畫

一、基金來源

新臺幣：千元

來源別	本年度預算數	實施內容
徵收金融監理規費收入計畫	1,490,943	包含違規罰款收入 3 億 2,853 萬 3 千元及金融監督管理收入 11 億 6,241 萬元，較上年度增加 6,709 萬 4 千元，主要係監理年費收入及罰鍰收入預計增加。
徵收金融業營業稅分配收入計畫	26,300,000	編列銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業繳交營業稅稅款，較上年度預算數增加 10 億 4,400 萬元。
財產孳息收入計畫	1,428,375	包含準備金委託存保公司運用與管理之收益 14 億 1,364 萬元及金融監督管理基金專戶存款利息收入 1,473 萬 5 千元，較上年度增加 4 億 1,137 萬 4 千元，主要係準備金委託存保公司運用與管理增加收益，其投資收益率預計 0.86%。

二、基金用途

新臺幣：千元

業務計畫	本年度預算數	實施內容
推動保護金融消費者權益計畫	135,017	為辦理推廣金融知識普及計畫與消費者保護業務宣導等所需經費，主要項目包含： 1. 推動「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」場次 440 場，預計參加人數 4.2 萬人。 2. 辦理投資未來講座，預計於北、中、南、東部及離島地區舉辦總計

金融監督管理委員會  
金 融 監 督 管 理 基 金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	本 年 度 預 算 數	實 施 內 容
		<p>30 場實體講座活動，預計參加人數 2,100 人。(如因應重大疫情等不可抗力情事，改採線上課程方式辦理。)</p> <p>3.促進金融服務業建立以「公平待客」為核心之企業文化，提升對金融消費者權益之保障，每年對金融服務業辦理公平待客原則評核。</p>
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	73,529	<p>為持續推動修訂主管法規及研擬開放新種金融商品，提升金融機構競爭力等所需經費，包含：</p> <p>1.金融監理科技</p> <p>(1)運用人工智慧協助人民陳情案件處理，除 111 年已納入本會民意電子信箱，賡續增加總統府及行政院函轉(含院長電子信箱)、臉書、現場及電話受理等由公文系統錄案辦理之案件。</p> <p>(2)完備本會及四局行動化辦公環境，提供本會及四局逾 1,000 名同仁便利安全的行動監理作業環境，提升辦公效率及行動力。</p> <p>(3)建置金融監理數據資料倉儲平台，建立金融機構申報資料標準及資料轉置作業機制，並提供數據互動式及視覺化使用介面，供後續金融監理資料分析及運用。</p> <p>2.對國內金融機構辦理首屆永續金融評鑑(預計於 113 年初公布結果)。</p>

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	本 年 度 預 算 數	實 施 內 容
		3.辦理依保險商品送審程序送審並經核准之創新保險商品至少 3 件；另辦理 3 項保險精算評估作業。 4.補助金融總會辦理金融科技創新園區計畫。
推動金融資訊公開計畫	23,448	為持續推動財務會計準則、評價準則及審計準則與國際接軌，以提升資本市場財務資訊透明度等所需經費，包含： 1.依據國際會計準則理事會(IASB)增(修)訂國際財務報導準則，辦理其翻譯覆審，本年度預計翻譯覆審頁數為 241 頁。 2.審計準則預計辦理「溫室氣體聲明之確信案件」及「會計估計與相關揭露之查核」準則之發布、「案件品質複核」準則之撰稿。 3.評價準則公報預計辦理第十五號公報「評價方法與評價特定方法」之發布、第十六號公報「存貨」之徵求意見及配合第十五號公報「評價方法與評價特定方法」修訂其他評價準則之撰稿。
推動國際金融交流計畫	12,083	本會參加國際證券管理機構組織(IOSCO)、國際保險監理官協會(IAIS)、審計監理機關國際論壇(IFIA)等國際金融組織之年會、理事會議、委員會會議及電話(視訊)會議等相關會議或邀請該等國際組織官員來台交流，以及加入或當選其重要工作小組或職務等活動共計 53 次。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	本 年 度 預 算 數	實 施 內 容
支應金融業退場處理計畫	27,713,640	1.依據金融業特別準備金運用管理辦法規定，編列支應金融業退場處理機構辦理各該業別退場處理事項之不足資金，並委託存保公司依據金融業特別準備金之資金運用風險管控要點相關規定，運用及管理準備金。 2.金融業特別準備金之運用首重安全性及流動性，投資工具以公債為主，惟為兼顧收益性，於金融業特別準備金運用管理辦法第六條之運用範圍內，綜合評估總體經濟金融情勢、利率變化趨勢、整體資金狀況及各項可投資標的之風險及報酬等因素，機動調整投資組合，期達成預期收益率。
一般行政管理計畫	178,305	係辦理基金業務 62 名聘用人員之用人費用，及依組織法規定本會暨所屬機關人員特別津貼等之給與。

參、預算概要

一、基金來源及用途之預計

(一)本年度基金來源 292 億 1,931 萬 8 千元，較上年度預算數 276 億 9,685 萬元，增加 15 億 2,246 萬 8 千元，約 5.50%，主要係金融業營業稅分配收入及金融業特別準備金之運用收益預計較上年度增加所致。

(二)本年度基金用途 281 億 3,602 萬 2 千元，較上年度預算數 265 億 6,046 萬 6 千元，增加 15 億 7,555 萬 6 千元，約 5.93%，主要係配合前揭金融業營業稅分配收入增加，隨同增列「支應金融業退場處理計畫」之退場處理費用所致。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

二、基金餘絀之預計

本年度基金來源及用途相抵後，賸餘 10 億 8,329 萬 6 千元，連同期初基金餘額 28 億 6,292 萬 5 千元，合計基金餘額 39 億 4,622 萬 1 千元，扣除解繳公庫 8 億 554 萬 3 千元後，尚餘 31 億 4,067 萬 8 千元，備供以後年度財源。

三、補辦預算事項

固定資產之建設、改良、擴充：推動保護金融消費者權益計畫項下，為增進金融監理效能，推動本會及所屬各局集中辦公與管理，辦理銀行局辦公廳舍搬遷所需經費 6,279 萬 6 千元，因未及編列預算，依預算法第 88 條規定，經行政院 111 年 4 月 25 日院授主基法字第 1110200657 號函同意辦理，並於 112 年度補辦預算。

肆、以前年度計畫實施成果概述

一、前（110）年度計畫實施成果概述

業 務 計 畫	實 施 概 況	實 施 成 果
推動保護金融消費者權益計畫	1. 推動「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」 2. 推廣金融知識普及計畫，辦理投資未來系列講座 3. 促進金融服務業建立以「公平待客」為核心之企業文化，提升對金融消費者權益之保障	1. 110 年度共辦理 486 場次，參與人數共 43,539 人次。 2. 110 年度與社區大學、身心障礙婦女團體、鄉公所、社區發展協會、樂齡學習中心、養老照護協會、新住民生活關懷協會及空中大學澎湖學習指導中心等合辦 30 場次，參加人數共 2,245 人。 3. 為瞭解金融業落實「金融服務業公平待客原則」之情形，本會第 3 年對 35 家銀行、30 家綜合證券商、22

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	實 施 概 況	實 施 成 果
		家壽險公司及 19 家產險公司進行書面評核 109 年度落實情形並表揚績優業者。
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	1. 為透過金融科技創新園區建構完善生態圈，積極招募金融科技新創事業與機構進駐園區 2. 提升保險業者研發創新商品能力，並依保險商品送審程序完成送審	1.110 年進駐金融科技創新園區之新創團隊共 55 家(含 7 家國際新創)、國際軟著陸團 4 家。 2.110 年依保險商品送審程序送審並經核准之創新保險商品件數為 22 件，本會持續鼓勵保險業者配合政策需求及社會大眾需要研發創新、多元化保險商品。
推動金融資訊公開計畫	依據國際會計準則理事會(IASB)增(修)訂國際財務報導準則(IFRSs)辦理其翻譯與覆審，以及發布審計準則及評價準則公報	1.110 年度翻譯覆審頁數達成目標 202 頁。 2.發布審計準則公報第七十五號「辨認並評估重大不實表達風險」及完成「會計師事務所之品質管理」、「案件品質複核」、「查核歷史性財務資訊之品質管制」之撰稿。 3.發布評價準則公報第十三號「調查及遵循」及完成第十四號公報「非金融負債之評價」之徵求意見、第十五號公報「評價方法與評價特定方法」之撰稿。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	實 施 概 況	實 施 成 果
推動國際金融交流計畫	積極與本會擔任正式會員之國際金融組織，如國際證券管理機構組織(IOSCO)、國際保險監理官協會(IAIS)及審計監理機關國際論壇(IFIAR)等辦理各項交流	本會參加 IOSCO、IAIS 及 IFIAR 等國際金融組織之年會、理事會議、委員會會議及電話(視訊)會議等相關會議，以及加入或當選其重要工作小組或職務等活動共計 68 次，並擔任 IAIS 施行及評估委員會(IAC)副主席及 IFIAR 理事。
支應金融業退場處理計畫	督促存保公司提升運用及管理金融業特別準備金之年度收益率	110 年度金融業特別準備金主要投資於公債外，尚包括金融債券、公司債、可轉讓銀行定期存單、商業本票及承作債(票)券附條件交易等，年化平均收益率為 0.84%，略低於預算收益率 0.88%。

二、上年度已過期間（111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止）計畫實施成果概述

業 務 計 畫	實 施 概 況	實 施 成 果
推動保護金融消費者權益計畫	1. 推動「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」 2. 推廣金融知識普及計畫，辦理投資未來系列講座	1. 111 年截至 6 月底辦理 168 場次，參與總人數達 13,194 人。 2. 111 年截至 6 月底辦理講座 24 場次，合辦團體包括社區大學、樂齡團體、原住民、新住民、婦女團體、身心障礙團體及社區發展協會等。

金融監督管理委員會  
金 融 監 督 管 理 基 金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	實 施 概 況	實 施 成 果
	3.促進金融服務業建立以「公平待客」為核心之企業文化，提升對金融消費者權益之保障	3.為持續督促金融服務業落實「公平待客原則」，111 年賡續辦理金融服務業公平待客評核，對象為本國銀行 35 家、專營證券商 29 家、期貨商 14 家、壽險公司 22 家及產險公司 19 家。本會業於 111 年 6 月 30 日召開 111 年金融服務業公平待客評核評分審查小組會議，討論評分結果與研商後續處理建議及評核結果公布事宜。
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	1.精進金融科技創新園區建構完善生態圈，定期招募並審核金融科計新創事業與機構進駐園區 2.提升保險業者研發創新商品能力，並依保險商品送審程序完成送審	1.111 年 1 至 6 月進駐新創團隊共 53 家(包含 7 家國際新創)、國際軟著陸團隊 2 家。 2.111 年截至 6 月底，依保險商品送審程序送審並經核准之創新保險商品件數為 11 件，本會持續鼓勵保險業者配合政策需求及社會大眾需要研發創新、多元化保險商品。
推動金融資訊公開計畫	依據國際會計準則理事會(IASB)增(修)訂國際財務報導準則(IFRSs)辦理其翻譯覆審以及發布審計準則及評價準則公報	1.111 年截至 6 月底實際翻譯覆審頁數達 98 頁。 2.完成審計準則公報「查核依特殊目的架構編製之財務報表之特別考量」準則之撰稿。 3.發布評價準則公報第十四號「非金融負債之評價」。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 112 年度

業 務 計 畫	實 施 概 況	實 施 成 果
推動國際金融交流計畫	積極與本會擔任正式會員之國際金融組織，如國際證券管理機構組織(IOSCO)、國際保險監理官協會(IAIS)及審計監理機關國際論壇(IFIAR)等辦理各項交流	111 年截至 6 月底，本會參加 IOSCO、IAIS 及 IFIAR 等國際金融組織之年會、理事會議、委員會會議及電話(視訊)會議等相關會議，以及加入或當選其重要工作小組或職務等活動共 39 次，並擔任 IFIAR 理事。
支應金融業退場處理計畫	督促存保公司提升運用及管理金融業特別準備金之年度收益率	111 年截至 6 月底，金融業特別準備金主要投資於公債外，尚包括金融債券、公司債、商業本票及承作債(票)券附條件交易等，年化平均收益率為 0.79%，略高於預算收益率 0.74%。

# 主 要 表



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
**基金來源、用途及餘絀預計表**  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減(-)
<b>30,434,316</b>	<b>基金來源</b>	<b>29,219,318</b>	<b>27,696,850</b>	<b>1,522,468</b>
29,472,461	徵收及依法分配收入	27,790,943	26,679,849	1,111,094
334,832	違規罰款收入	328,533	311,363	17,170
1,126,359	金融監督管理收入	1,162,410	1,112,486	49,924
28,011,270	金融業營業稅分配收入	26,300,000	25,256,000	1,044,000
961,848	財產收入	1,428,375	1,017,001	411,374
961,848	利息收入	1,428,375	1,017,001	411,374
7	其他收入	-	-	-
7	雜項收入	-	-	-
<b>29,246,939</b>	<b>基金用途</b>	<b>28,136,022</b>	<b>26,560,466</b>	<b>1,575,556</b>
57,702	推動保護金融消費者權益計畫	135,017	44,767	90,250
33,828	推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	73,529	46,032	27,497
20,840	推動金融資訊公開計畫	23,448	22,248	1,200
9,356	推動國際金融交流計畫	12,083	11,632	451
28,960,291	支應金融業退場處理計畫	27,713,640	26,260,421	1,453,219
164,922	一般行政管理計畫	178,305	175,366	2,939
<b>1,187,376</b>	<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>1,083,296</b>	<b>1,136,384</b>	<b>-53,088</b>
<b>2,552,845</b>	<b>期初基金餘額</b>	<b>2,862,925</b>	<b>2,569,838</b>	
<b>1,006,840</b>	<b>解繳公庫</b>	<b>805,543</b>	<b>1,006,840</b>	<b>-201,297</b>
<b>2,733,381</b>	<b>期末基金餘額</b>	<b>3,140,678</b>	<b>2,699,382</b>	

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

基金來源、用途及餘絀預計表說明

中華民國112年度

基金來源：

1. 徵收及依法分配收入：依據金融監督管理委員會組織法第6條及第7條第1項第2款規定編列違規罰款收入3億2,853萬3千元及金融監督管理收入11億6,241萬元，暨依據金融業特別準備金運用管理辦法第3條第1項第2款規定編列銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業依加值型及非加值型營業稅法第11條第3項所繳交之營業稅稅款263億元，合共277億9,094萬3千元。
2. 財產收入：依據金融監督管理委員會組織法第7條第1項第3款規定編列專戶存款利息，及依據金融業特別準備金運用管理辦法第3條第1項第3款規定編列準備金孳息及運用收益，合共14億2,837萬5千元。

基金用途：

1. 推動保護金融消費者權益計畫1億3,501萬7千元：包含銀行局辦公廳舍搬遷經費8,821萬2千元、消費者權益保護及宣導所需印刷、宣導及外包費等2,786萬5千元，推廣金融知識普及計畫1,035萬7千元，保存各項金融監理業務資料檔案建檔整理及掃描作業經費858萬3千元。
2. 推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫7,352萬9千元：包含補助金融總會辦理金融科技創新園區計畫及金融科技創新實驗審查等經費2,000萬5千元，永續金融評鑑等經費1,120萬元、推動金融監理科技相關軟硬體經費2,640萬元，保險業精算簽證報告審查及保險合約負債公平價值評估覆閱等代辦費846萬7千元，專家學者審查保單及修訂法規之審查費、出席費及資料印製等745萬7千元。
3. 推動金融資訊公開計畫2,344萬8千元：包含研訂一般公認審計準則及審查公開發行公司財務報表相關費用986萬元，採用國際會計準則相關費用671萬3千元，辦理證券市場資料登錄業務委外費用等687萬5千元。
4. 推動國際金融交流計畫1,208萬3千元：包含參加國際金融組織年費及推動國際金融交流所需交流活動費等940萬4千元、業務宣導及譯稿費等169萬9千元，與辦理國際研討會等98萬元。
5. 支應金融業退場處理計畫277億1,364萬元：依據金融業特別準備金運用管理辦法規定，編列支應金融業退場處理機構辦理各該業別退場處理事項之不足資金等。
6. 一般行政管理計畫1億7,830萬5千元：編列辦理基金業務62名聘用人員所需用人費用，及依組織法規定本會暨所屬機關人員特別津貼等之給與。

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

現金流量預計表

中華民國112年度

單位:新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
<b>業務活動之現金流量</b>		
本期賸餘(短絀)	1,083,296	
調整非現金項目	-16,419	
提存呆帳	4,932	
其他	-885	
流動資產淨減(淨增)	-20,466	
<b>業務活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>1,066,877</b>	
<b>其他活動之現金流量</b>		
減少投資、長期應收款項、貸墊款及準備金	100,000	
減少理財目的之長期投資	100,000	
減少其他資產	11,183	
減少其他資產	11,183	
增加短期債務及其他負債	27,696,902	
增加其他負債	27,696,902	
減少短期債務及其他負債	-1,492	
減少其他負債	-1,492	
其他項目之現金流出	-28,500,909	解繳公庫及增加委託
其他項目之現金流出	-28,500,909	經營資產
<b>其他活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>-694,316</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減)</b>	<b>372,561</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>947,131</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>1,319,692</b>	

註：

1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2.不影響現金流量之其他活動：

(1)提存聘用人員離職儲金，「退休及離職準備金」及「應付退休及離職金」同額增加292千元。

(2)催收款項收回轉帳，催收款項與備抵呆帳-催收款項同額減少148千元。

(3)應收款項轉列催收款項16,117千元。

本 頁 空 白

# 明 細 表



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
基金來源明細表  
中華民國112年度

科目及業務項目	單位	預 算 數			說 明
		數量 (業務量)	利(費)率	金 額	
<b>基金來源</b>				<b>29,219,318</b>	1. 違規罰款收入係依據金融監督管理委員會組織法第7條第1項第2款規定編列罰鍰收入。
<b>徵收及依法分配收入</b>				<b>27,790,943</b>	
違規罰款收入				328,533	2. 金融監督管理收入係依據金融監督管理委員會組織法第6條及第7條第1項第2款規定，編列監理年費收入、特許費收入、執照與登記費收入、證書費收入及檢查費收入。
罰鍰收入				328,533	
金融監督管理收入				1,162,410	
監理年費收入				1,028,957	
特許費收入				66,600	3. 金融業營業稅分配收入係依據金融業特別準備金運用管理辦法第3條第1項第2款規定編列銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業依加值型及非加值型營業稅法第11條第3項所繳交之營業稅稅款。
執照與登記費收入				45,426	
證書費收入				793	
檢查費收入				20,634	
金融業營業稅分配收入				26,300,000	
<b>財產收入</b>				<b>1,428,375</b>	4. 利息收入係依據金融監督管理委員會組織法第7條第1項第3款規定編列專戶存款利息，及依據金融業特別準備金運用管理辦法第3條第1項第3款規定編列準備金孳息及運用收益。
利息收入				1,428,375	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
<b>57,702</b>	<b>推動保護金融消費者權益計畫</b>	<b>135,017</b>	<b>44,767</b>	本計畫係推廣金融知識普及計畫與辦理消費者保護業務宣導等所需經費135,017千元，其內容如下：
<b>41,272</b>	<b>服務費用</b>	<b>46,805</b>	<b>36,075</b>	一、本會編列8,187千元，包含：
303	旅運費	1,462	-	1. 會計師懲戒覆審委員會之會議資料及基金預、決算書等印製費56千元。
2	國內旅費	-	-	2. 購買公債所需帳戶維護費209千元。
93	專力費	1,462	-	3. 金融知識線上競賽代辦費2,050千元。
208	貨物運費	-	-	4. 金融教育推廣績優案件甄選暨表揚活動1,100千元。
1,409	印刷裝訂及公告費	371	619	5. 金融教育回饋資料統計分析300千元。
1,409	印刷及裝訂費	371	619	6. 為提升金融監理服務品質及實體公文交換時效之外包人力1名450千元，及金融服務申訴專線電話接聽之契僱人力2名1,162千元。
-	修理保養及保固費	1,494	-	7. 會計師懲戒覆審委員會審查費312千元。
-	一般房屋修護費	1,494	-	8. 訴願審議委員會委員出席費45千元。
34	保險費	57	57	9. 司法官學員受訓講座鐘點費90千元。
34	其他保險費	57	57	10. 召開性別平等專案小組等會議或課程所需學者專家出席費及鐘點費43千元。
35,178	一般服務費	32,321	29,613	11. 配合行政院南部服務中心辦理財經講座活動經費200千元、配合行政院辦理消費者保護系列宣導活動共同分攤經費150千元；辦理金融服務業公平待客原則評核表揚經費70千元。
188	佣金、匯費、經理費及手續費	209	187	12. 補助受指定之法人辦理團體評議所需經費1,000千元。
22,444	代理(辦)費	17,054	15,555	13. 金融知識線上競賽獎金950千元。
10,940	外包費	13,382	12,261	二、銀行局編列97,305千元，包含：
1,607	計時與計件人員酬金	1,676	1,610	
1,222	專業服務費	8,103	2,539	
197	法律事務費	1,350	1,550	
99	工程及管理諮詢服務費	2,921	-	
926	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	970	989	
-	電腦軟體服務費	154	-	
-	其他專業服務費	2,708	-	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
2,160	媒體政策及業務宣導費	2,037	2,187	1. 本會為增進金融監理效能，推動所屬各局集中辦公與管理，辦理銀行局辦公廳舍搬遷所需經費88,212千元： (1) 辦公設備等搬運費1,462千元。 (2) 汰換LED燈及鐵窗維護等1,494千元。 (3) 辦公室整修規劃設計監造費2,921千元。 (4) 授權軟體購置費154千元。 (5) 有線網路及無線網路佈建等費用2,299千元。 (6) 辦公廳舍搬遷地面及廢棄物清理等費用409千元 (7) 活動櫃、公文櫃及數位話機等辦公用品3,963千元。 (8) 辦公室裝修工程44,965千元，包含空調、消防工程及依據中央政府各機關工程管理費支用要點按0.5%~3%估算工程管理費544千元。(本項總經費89,930千元，自111年度起分2年辦理，111年度及112年度各編列44,965千元)。 (9) 會議室設備、網路相關設備等辦公設備更新17,372千元。(本項總經費35,203千元，自111年度起分2年辦理，111年度編列17,831千元，112年度編列17,372千元) (10) 電話系統更新及電話錄音系統等設備8,010千元。 (11) 辦公室OA屏風及桌板組、感應鐘、刷卡機等門禁設備5,163千元。
2,160	媒體政策及業務宣導費	2,037	2,187	
966	推展費	960	1,060	
966	推展費	960	1,060	
497	材料及用品費	4,216	253	
497	用品消耗	4,216	253	
254	辦公（事務）用品	3,963	-	
92	報章雜誌	-	-	
152	食品	253	253	
-	購建固定資產、無形資產、非理財目的之長期投資及營舍與設施工程支出	75,510	-	
-	購建固定資產	75,510	-	
-	擴充改良房屋建築及設備	44,965	-	
-	購置機械及設備	17,372	-	
-	購置交通及運輸設備	8,010	-	
-	購置雜項設備	5,163	-	
29	稅捐及規費（強制費）	180	180	2. 走入校園社區活動講師保險費等57千元。 3. 辦理消保新知推動講座500千元。 4. 銀行監理服務滿意度問項作業經費100千元。
29	規費	180	180	
29	行政規費與強制費	180	180	
1,396	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	3,374	3,401	
-	捐助、補助與獎助	1,000	1,000	
-	捐助國內團體	1,000	1,000	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
1,396	補貼、獎勵、慰問、照顧與救濟	2,374	2,401	5. 保存銀行監理資訊各項相關業務資料檔案建檔整理及掃描等作業所需5名人力外包經費2,354千元。
296	補貼就業訓練津貼與貸(存)款利息	300	327	6. 辦理「人民陳情案件管理系統」及受理民眾及企業陳情電話專區受話及建檔作業所需6名人力外包經費3,185千元。
1,100	獎勵費用	2,074	2,074	7. 銀行案件法律諮詢等相關費用270千元。
14,490	短絀、賠償給付與支應退場支出	4,932	4,858	8. 正確金融觀念宣導短片媒體製作及宣導品編製等所需經費2,037千元。
14,490	各項短絀	4,932	4,858	9. 辦理銀行業公平待客原則表揚典禮20千元。
14,490	呆帳及保證短絀	4,932	4,858	10. 推動金融消費者權益業務宣導座談活動餐費60千元。
18	其他	-	-	11. 辦理災害防救法第44條之2所定金融機構對災區受災居民貸款展延措施之利息補貼300千元，及委託經理銀行相關作業之代辦費10千元。
18	其他支出	-	-	12. 民眾檢舉金融違法案件，依「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」規定，核發獎金所需費用200千元。
18	其他	-	-	三、證期局編列14,485千元，包含： 1. 投資理財教育系列講座活動經費900千元。 2. 公開公司財務業務管理、上市(櫃)、募資案件審查等資料建檔暨掃描費用4,222千元。 3. 證券暨期貨市場法務與案例研討會等經費650千元。 4. 證券暨期貨市場監理服務滿意度問項作業經費100千元。 5. 辦理罰鍰、監理年費之移送執行、收發校繕、檔案資料處理等業務暨提升公文交換時效之5名人力外包經費2,180千元。 6. 證券期貨案件法律諮詢等相關經費200千元。

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
				<p>7. 會計師懲戒委員會案件審查費302千元。</p> <p>8. 罰鍰案件移送行政執行查調受處分者戶籍、財產資料等經費175千元。</p> <p>9. 民眾檢舉金融違法案件，依「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」及「檢舉違法使用公開發行公司股東會委託書案件獎勵辦法」規定，核發獎金所需費用824千元。</p> <p>10. 應收罰鍰及催收款項提列呆帳4,932千元。</p> <p>四、保險局編列13,329千元，包含：</p> <p>1. 辦理金融保險知識推廣計畫研習、教材及文宣印製費等代辦經費3,850千元。</p> <p>2. 辦理各項消費者權益保護相關政令研討會等經費590千元，其中：</p> <p>(1) 金融保險知識宣導代辦經費50千元。</p> <p>(2) 保險輔助人法規宣導說明會147千元。</p> <p>(3) 保險業招攬暨核保制度研討會或座談會122千元、保險理賠制度研討會或座談會122千元。</p> <p>(4) 公司治理研討會64千元及其他相關會議所需餐費45千元。</p> <p>(5) 各項消費者權益保護相關政令研討會等所需印刷及裝訂費40千元。</p> <p>3. 辦理車商保代向消費者揭露所代理之保險公司及保險商品查證業務500千元。</p> <p>4. 辦理保險商品送審之審查案件、保險精算覆閱案件及檢查報告等整理掃描費用1,057千元。</p> <p>5. 保險監理服務滿意度問項作業經費100千元。</p>

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
				<p>6. 受理民眾及保險公司陳情專線服務暨保單送審案件等整理建檔作業委外計畫12名人力費用5,213千元。</p> <p>7. 僱用1名身障人士辦理電話總機接聽、轉接及民眾來電洽詢保險事宜之轉介服務專線相關費用514千元。</p> <p>8. 保險案件法律諮詢等費用880千元及罰鍰案件移送行政執行署規費5千元。</p> <p>9. 配合行政院消費者保護系列宣導活動、與相關單位進行宣導等經費360千元；辦理政策性保險頒獎典禮及保險業公平待客原則評核表揚經費160千元。</p> <p>10. 民眾檢舉金融違法案件，依「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」規定，核發獎金所需費用100千元。</p> <p>五、檢查局編列1,711千元，包含：</p> <p>1. 辦理金融檢查所需資料印製、報告裝訂及其他表報印刷等經費184千元。</p> <p>2. 金檢學堂線上學習平台新增教材單元及更新案例所需經費350千元。</p> <p>3. 辦理金融機構檢查檔案之整理掃描費用950千元。</p> <p>4. 金融檢查服務滿意度問項作業費用100千元。</p> <p>5. 金融檢查法規與年度檢查重點等業務資料委外英譯費用40千元。</p> <p>6. 與金融機構溝通聯繫之座談會及研討會等經費87千元。</p>

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
<b>33,828</b>	<b>推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫</b>	<b>73,529</b>	<b>46,032</b>	本計畫係導入人工智慧應用於本會監理業務、補助金融總會辦理金融科技創新園區計畫、推動修訂主管法規及研擬開放新種金融商品，提升金融機構競爭力等所需經費73,529千元，其內容如下：
<b>13,034</b>	<b>服務費用</b>	<b>40,042</b>	<b>14,003</b>	
1	旅運費	-	-	一、本會編列57,705千元，包含：
1	其他旅運費	-	-	1. 辦理永續金融評鑑費用3,500千元。
915	印刷裝訂及公告費	1,016	1,068	2. 辦理永續金融業務相關資料蒐集費用7,700千元，包含蒐集研析永續金融評等機構監管機制1,000千元、建置金融業永續金融數據資料庫4,200千元，及規劃建置永續金融網站2,500千元。
915	印刷及裝訂費	1,016	1,068	
7,563	一般服務費	19,809	7,689	
1	佣金、匯費、經理費及手續費	-	-	
7,562	代理(辦)費	19,809	7,689	
4,317	專業服務費	18,741	4,730	3. 金融科技創新實驗之審查及評估會議，以及金融科技相關溝通聯繫會議所需出席費、審查費及餐費325千元。
4,317	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	4,841	4,730	
-	電腦軟體服務費	13,900	-	4. 因應監理科技需求，推動數位監理行動應用計畫，編列建置行動監理辦公室7,750千元，及強化相關資安管控機制6,150千元。
239	推展費	476	516	
239	推展費	476	516	
<b>1,114</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>1,307</b>	<b>1,549</b>	5. 金融優秀人員獎座製作及活動舉辦相關費用85千元。
1,114	用品消耗	1,307	1,549	
-	辦公(事務)用品	-	-	6. 購置法律用書15千元。
766	報章雜誌	640	645	7. 推動監理科技導入人工智慧模擬應答系統3,800千元，協助人民陳情案件處理，及導入金融監理資料倉儲之系統開發費8,700千元。
343	食品	667	904	
3	其他用品消耗	-	-	
-	購建固定資產、無形資產、非理財目的之長期投資及營舍與設施工程支出	<b>12,500</b>	<b>10,800</b>	8. 補助金融總會辦理金融科技創新園區計畫19,680千元，包含場地租金8,100千元、園區空間維運管理4,902千元、水電、網路、保全、辦公室管理費1,700千元、園區創新共創基地新創育成298千元及園區訊息平台管理與經營4,680千元。
-	購建固定資產	-	1,600	
-	購置機械及設備	-	1,600	
-	購置無形資產	12,500	9,200	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
-	購置電腦軟體	12,500	9,200	二、銀行局編列1,366千元，包含： <ol style="list-style-type: none"> <li>與國內銀行、外商銀行及金控業者業務座談、溝通所需印刷費、場地租借、講座鐘點費及餐費等647千元。</li> <li>邀請學者、專家出席會議提供專業意見並備諮詢等經費60千元。</li> <li>辦理評鑑績優銀行表揚典禮經費391千元。</li> <li>推動暨研究新種金融商品所需專業書籍268千元。</li> </ol>
19,680	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	19,680	19,680	
19,680	捐助、補助與獎助	19,680	19,680	
19,680	捐助國內團體	19,680	19,680	
				三、證券期貨局編列1,678千元，包含： <ol style="list-style-type: none"> <li>印製證券暨期貨月刊、市場重要指標、證券暨期貨管理法令摘錄及相關法令書刊等經費818千元。</li> <li>辦理國際金融趨勢研究講座鐘點費、證期月刊稿費、審查費及邀請學者專家出席會議出席費等473千元。</li> <li>持續強化公司治理、推動修訂主管法規及研擬開放新種金融商品所需專業書籍，暨與證券業者溝通交流聯繫會議餐費等387千元。</li> </ol>
				四、保險局編列12,780千元，包含： <ol style="list-style-type: none"> <li>保險業精算簽證報告審查及檢討計畫經費5,467千元。</li> <li>壽險業保險合約負債公平價值評估覆閱經費3,000千元。</li> <li>邀請專家學者審查保單、修訂保險商品審查相關法規及各式示範條款等審查費、出席費等3,932千元。</li> <li>英譯保險法、相關子法等譯稿費81千元。</li> <li>推動保險制度研究及發展所需印刷費100千元、報章雜誌150千元及餐費50千元。</li> </ol>

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
<b>20,840</b>	<b>推動金融資訊公開計畫</b>	<b>23,448</b>	<b>22,248</b>	本計畫係為持續推動財務會計準則、評價準則及審計準則與國際接軌，提升資本市場財務資訊透明度所需經費23,448千元，其內容如下：
<b>16,077</b>	<b>服務費用</b>	<b>18,638</b>	<b>17,438</b>	
1	郵電費	-	-	一、本會編列1,925千元，包含：
1	電話費	-	-	1. 辦理會計師事務所服務業調查受查單位紀念品120千元、調查報告印製費用65千元及調查人力委外450千元。
64	印刷裝訂及公告費	65	65	2. 基金收繳系統及採購系統管理作業人力委外費用450千元。
64	印刷及裝訂費	65	65	3. 委外服務案評選出席委員及金融周邊單位資訊主管座談會出席、鐘點及交通費40千元，及辦理金融周邊單位資訊主管座談會場地佈置等費用50千元。
14,560	一般服務費	16,022	15,422	4. 本會臉書粉絲專頁製圖及上稿等費用750千元。
10,112	代理(辦)費	11,222	10,442	二、證期局編列21,493千元，包含：
4,447	外包費	4,800	4,980	1. 審查公開發行公司財務報表經費3,350千元。
1,364	專業服務費	1,681	1,831	2. 辦理會計師執業登記經費1,780千元。
75	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	40	190	3. 辦理會計師事務所洗錢防制之內部控制與稽核制度查核經費920千元。
1,289	其他專業服務費	1,641	1,641	4. 辦理採用國際會計準則(IFRSs)專案業務所需經費6,713千元，其中：
-	媒體政策及業務宣導費	750	-	(1) 簽訂線上提供IFRSs契約經費1,097千元。
-	媒體政策及業務宣導費	750	-	(2) 簽訂放棄版權契約經費516千元。
88	推展費	120	120	(3) 國際會計準則中文版覆審等經費5,072千元。
88	推展費	120	120	(4) 續訂IFRSs「Comprehensive Subscription」28千元。
<b>3</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	5. 重要審計監理報告排版設計100千元。
3	用品消耗	50	50	
3	食品	30	30	
-	其他用品消耗	20	20	
<b>4,760</b>	<b>會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費</b>	<b>4,760</b>	<b>4,760</b>	
30	會費	30	30	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
30	學術團體會費	30	30	6. 公開發行公司財報申報資料之分派、整理及建檔等業務所需1名外包經費450千元。
4,730	捐助、補助與獎助	4,730	4,730	7. 辦理證券市場交易資料之登錄、查核、處理及報表產出等電腦作業之業務所需5名外包經費3,450千元。
4,730	捐助國內團體	4,730	4,730	8. 研訂一般公認審計準則及評價準則經費4,730千元。
9,356	推動國際金融交流計畫	12,083	11,632	三、檢查局編列30千元：參與會計研究發展基金會之會員年費。 本計畫係參與國際金融組織與辦理國際金融宣傳，加強與國際金融組織及各國金融主管機關之合作及監理，促進金融市場自由化及國際化所需經費12,083千元，其內容如下：
2,158	服務費用	2,266	2,334	一、本會編列7,868千元，包含：
13	印刷裝訂及公告費	-	-	1. 辦理國際金融組織參與，國際金融宣傳等與國際金融相關事項所需譯稿費650千元及宣導經費174千元。
13	印刷及裝訂費	-	-	2. 參與國際金融組織年費6,124千元。
997	一般服務費	980	980	3. 邀請外賓來訪交流活動經費900千元及餐敘20千元。
997	代理(辦)費	980	980	二、銀行局編列1,762千元，包含：
1,014	專業服務費	1,112	1,180	1. 因應WTO法規透明化及國際化，將銀行相關法令及子法、新聞稿等委外翻譯費用444千元。
1,014	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	1,112	1,180	2. 大事紀要英譯費18千元。
133	推展費	174	174	3. 邀請外賓來訪交流經費1,300千元。
133	推展費	174	174	三、證期局編列923千元，包含：
50	材料及用品費	20	20	1. 捐助公共利益監督委員會(PIOB)推動國際審計準則公報制訂之相關業務經費393千元。
50	用品消耗	20	20	2. 辦理兩岸證券期貨監理機關加強聯繫及與各國監理機關交流活動經費295千元。
50	食品	20	20	
7,149	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	9,797	9,278	
5,688	會費	6,124	6,451	
5,688	國際組織會費	6,124	6,451	
427	捐助、補助與獎助	393	432	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
427	對外國之捐助	393	432	3. 辦理台港證券監理機關加強聯繫與合作會議235千元。
1,034	競賽及交流活動費	3,280	2,395	四、保險局編列1,480千元，包含：
1,034	交流活動費	3,280	2,395	1. 保險業風險管理趨勢論壇研討會等相關經費980千元。 2. 邀請國際或大陸地區外賓來訪、辦理各國監理機關等交流活動經費500千元。
				五、檢查局編列50千元：辦理海外金融機構檢查，拜會當地主管監理機關，加強與各國金融主管監理機關合作及監理所需經費。
28,960,291	<b>支應金融業退場處理計畫</b>	27,713,640	26,260,421	1. 本計畫係為支應金融業退場處理機構，其辦理各該業法所定退場處理事項而有資金不足情形時，得提出動支計畫，報經本會核准後動支金融業特別準備金，作為各退場處理機構處理退場事項之財源。本會依據103年6月4日修正公布之加值型及非加值型營業稅法第11條及保險法等規定，編列本項計畫經費。
3,393	服務費用	5,774	6,384	
3,393	一般服務費	5,774	6,384	
3,393	佣金、匯費、經理費及手續費	5,774	6,384	
1,910	租金、償債、利息及相關手續費	12,500	12,500	
1,910	償債、利息及相關手續費	12,500	12,500	2. 112年度預期退場處理機構尚無處理問題金融機構，而有退場財源不足需向本會提出動支經費之需，故為有效運用本準備金之資金，本會依據106年5月15日修正發布之「金融業特別準備金運用管理辦法」，公告委託中央存款保險公司辦理本準備金之運用與管理，及依規定編列其運用與管理本準備金所需行政管理費18,274千元，並本專款專用原則，本準備金於年度收入(含孳息)27,713,640千元，扣除前揭費用後，所餘27,695,366千元全數提存負債準備，備供未來處理金融業退場所需財源。
1,910	債務利息	12,500	12,500	
28,954,981	<b>短絀、賠償給付與支應退場支出</b>	27,695,366	26,241,537	
28,954,981	支應退場支出	27,695,366	26,241,537	
28,954,981	支應退場支出	27,695,366	26,241,537	
6	其他	-	-	
6	其他支出	-	-	
6	其他	-	-	

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
<b>164,922</b>	<b>一般行政管理計畫</b>	<b>178,305</b>	<b>175,366</b>	本計畫係辦理基金業務所需人事相關費用，共計編列178,305千元，其內容如下：
164,802	用人費用	178,175	175,242	一、本會編列28,466千元，包含：
53,481	聘僱及兼職人員薪資	60,728	61,464	1. 按聘用人員15人以及依規定可領取特別津貼員額64人，編列用人費用28,432千元（含特別津貼8,412千元、退休及離職金743千元、超時加班費344千元及不休假加班費436千元、員工參加勞保及全民健保保險費補助1,723千元、健康檢查補助23千元及休假旅遊補助等240千元）。
53,481	聘用人員薪金	60,728	61,464	2. 文康活動費34千元。
3,669	超時工作報酬	3,967	3,805	
3,669	加班費	3,967	3,805	
87,489	津貼	93,408	92,880	
87,489	其他津貼	93,408	92,880	
9,524	獎金	7,591	7,683	二、銀行局編列29,398千元，包含：
9,524	年終獎金	7,591	7,683	1. 按聘用人員10人，以及依規定可領取特別津貼員額167人，編列用人費用29,378千元（含特別津貼15,240千元、退休及離職金528千元、超時加班費290千元、不休假加班費433千元、員工參加勞保及全民健保保險費補助1,310千元、健康檢查補助22千元及休假旅遊補助156千元）。
2,756	退休及卹償金	3,243	3,257	2. 文康活動費20千元。
2,756	職員退休及離職金	3,243	3,257	
7,882	福利費	9,238	6,153	
6,890	分擔員工保險費	8,140	5,201	
-	傷病醫藥費	126	-	
992	其他福利費	972	952	
<b>121</b>	<b>服務費用</b>	<b>130</b>	<b>124</b>	三、證期局編列39,744千元，包含：
121	一般服務費	130	124	1. 按聘用人員15人，以及依規定可領取特別津貼員額197人，編列用人費用39,714千元(含特別津貼18,252千元、退休及離職金923千元、超時加班費302千元及不休假加班費829千元、員工參加勞保及全民健保保險費補助1,852千元、健康檢查補助36千元及休假旅遊補助240千元)。
121	體育活動費	130	124	2. 文康活動費30千元。

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**基金用途明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	業務計畫及用途別科目	本年度 預算數	上年度 預算數	計畫內容說明
				<p>四、保險局編列27,890千元，包含：</p> <p>1. 按聘用人員15人，以及依規定可領取特別津貼員額98人，編列用人費用27,858千元(含特別津貼8,364千元、勞工退休金724千元、超時加班費468千元及不休假加班費498千元、員工參加勞保及全民健保保險費補助1,685千元、健康檢查補助27千元及休假旅遊補助224千元)。</p> <p>2. 文康活動費32千元。</p> <p>五、檢查局編列52,807千元，包含：</p> <p>1. 按聘用人員7人，以及依規定可領取特別津貼員額250人，編列用人費用52,793千元(含特別津貼43,140千元、退休及離職金325千元、超時加班費45千元及不休假加班費322千元、員工參加勞保及全民健保保險費補助1,570千元、健康檢查補助18千元及休假旅遊補助112千元)。</p> <p>2. 文康活動費14千元。</p>
29,246,939	<b>總 計</b>	28,136,022	26,560,466	

本 頁 空 白

## 附表



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
單位（或計畫）成本分析表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

計 畫 別	單位	單位成本 (元)或平均 利(費)率	數量	預算數	說明
推動保護金融消費者權益計畫				135,017	左揭計畫係為辦理金融監督管理委員會組織法第7條第2項規定之相關業務，其工作量無法單獨計算且工作效益確無適當衡量單位。
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				73,529	
推動金融資訊公開計畫				23,448	
推動國際金融交流計畫				12,083	
支應金融業退場處理計畫				27,713,640	
一般行政管理計畫				178,305	
合 計				28,136,022	

本 頁 空 白

# 參 考 表



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
**5年來主要業務計畫分析表**  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

年 度 及 項 目	單 位	數 量	單位成本（元）或平均利（費）率	預（決）算 數	說 明
<b>本年度預算數</b>					
推動保護金融消費者權益計畫				135,017	
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				73,529	
推動金融資訊公開計畫				23,448	
推動國際金融交流計畫				12,083	
支應金融業退場處理計畫				27,713,640	
<b>上年度預算數</b>					
推動保護金融消費者權益計畫				44,767	
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				46,032	
推動金融資訊公開計畫				22,248	
推動國際金融交流計畫				11,632	
支應金融業退場處理計畫				26,260,421	
<b>前年度決算數</b>					
推動保護金融消費者權益計畫				57,702	
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				33,828	
推動金融資訊公開計畫				20,840	
推動國際金融交流計畫				9,356	
支應金融業退場處理計畫				28,960,291	
<b>109年度決算數</b>					
推動保護金融消費者權益計畫				30,935	
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				34,500	
推動金融資訊公開計畫				20,122	
推動國際金融交流計畫				8,574	
支應金融業退場處理計畫				27,021,142	
<b>108年度決算數</b>					
推動保護金融消費者權益計畫				48,223	
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				34,074	
推動金融資訊公開計畫				19,713	
推動國際金融交流計畫				9,366	
支應金融業退場處理計畫				25,969,107	

本 頁 空 白

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

**員工人數彙計表**

中華民國112年度

單位：人

科 目	上 年 度 最 高 可 進 用 員 額 數	本 年 度 增 減 ( - ) 數	本 年 度 最 高 可 進 用 員 額 數	說 明
專任人員	62	0	62	本會及所屬單位預算薦任第6職等以上支領特別津貼之業務人員。
聘用人員	62	0	62	
兼任人員	774	2	776	
其他兼任人員	774	2	776	
總 計	836	2	838	

註：

一、進用勞務承攬37名辦理以下業務：

(一) 本會：辦理基金收繳系統及採購系統管理作業、會計師事務所服務業調查作業及為提升金融監理服務品質及公文交換時效等3名外包經費1,350千元。

(二) 銀行局：

1.辦理保存銀行監理資訊各項相關業務資料檔案建檔整理及掃描等作業5名外包經費2,354千元。

2.辦理「人民陳情案件管理系統」及受理民眾及企業陳情電話專區受話及建檔作業6名外包經費3,185千元。

(三) 證期局：

1.辦理證券市場交易資料之登錄、查核、處理及報表產出等電腦作業5名外包經費3,450千元。

2.辦理罰鍰、監理年費之移送執行、收發校繕、檔案資料處理及提升實體公文(含郵件)交換時效等5名外包經費2,180千元。

3.辦理公開發行公司財報申報資料之分派、整理及建檔1名外包經費450千元。

(四) 保險局：辦理受理民眾及保險公司陳情專線服務暨保單送審案件整理建檔作業等12名外包經費5,213千元。

二、進用契僱人力3名辦理以下業務：

(一) 本會：辦理金融服務申訴專線業務2名經費1,162千元。

(二) 保險局：辦理電話總機接聽、轉接及民眾來電洽詢保險事宜之轉介服務專線等1名經費514千元。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
用人費用彙計表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

科目	正式員額 薪資	聘僱人員 薪資	超時工作 報酬	津貼	獎金		
					年終 獎金	考績 獎金	其他
一般行政管理計畫	-	60,728	3,967	-	7,591	-	-
聘僱人員	-	60,728	3,967	-	7,591	-	-
兼任人員	-	-	-	-	-	-	-
合 計	-	60,728	3,967	-	7,591	-	-

註：

一、進用勞務承攬37名辦理以下業務：

(一) 本會：辦理基金收繳系統及採購系統管理作業、會計師事務所服務業調查作業及為提升金融監理服務品質及公文交換時效等3名外包經費1,350千元。

(二) 銀行局：

1.辦理保存銀行監理資訊各項相關業務資料檔案建檔整理及掃描作業5名外包經費2,354千元。

2.辦理「人民陳情案件管理系統」及受理民眾及企業陳情電話專區受話及建檔作業6名外包經費3,185千元。

(三) 證期局：

1.辦理證券市場交易資料之登錄、查核、處理及報表產出等電腦作業5名外包經費3,450千元。

2.辦理罰鍰、監理年費之移送執行、收發校繕、檔案資料處理及提升實體公文(含郵件)交換時效等5名外包經費2,180千元。

3.辦理公開發行公司財報申報資料之分派、整理及建檔1名外包經費450千元。

(四) 保險局：辦理受理民眾及保險公司陳情專線服務暨保單送審案件整理建檔作業等12名外包經費5,213千元。

二、進用契僱人力3名辦理以下業務：

(一) 本會：辦理金融服務申訴專線業務2名經費1,162千元。

(二) 保險局：辦理電話總機接聽、轉接及民眾來電洽詢保險事宜之轉介服務專線等1名經費514千元。

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
用人費用彙計表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		福利費				合計	兼任人員 用人費用	總計
退休金	卹償金	分擔 保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	其他			
3,243	-	8,140	126	-	972	84,767	93,408	178,175
3,243	-	8,140	126	-	972	84,767	-	84,767
-	-	-	-	-	-	-	93,408	93,408
3,243	-	8,140	126	-	972	84,767	93,408	178,175

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
**媒體政策及業務宣導費彙計表**  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

計畫別	預算數	預計執行內容
推動保護金融消費者權益計畫	2,037	為建立民眾正確消費金融與理財理債觀念，以落實金融知識普及，本會銀行局透過製播宣導短片與文宣方式辦理，宣導短片以微電影方式拍攝，並以網際網路為媒介，除置於該局網站供民眾點選觀看外，亦透過本會臉書貼文、YouTube及發布新聞稿方式加強微電影宣導，並請行政院新聞傳播處於電視台播放。
推動金融資訊公開計畫	750	為因應金融科技社群經營需求，加強與民眾之政策溝通及宣導，期藉由臉書營運及行銷，透過生動、活潑貼文互動，引發民眾興趣進而使其充分瞭解本會各項政策，編列委請廠商製圖及協助本會臉書粉絲專頁上稿等費用。
總計	2,787	

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
各項費用彙計表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數						
			合 計	推動保護金 融消費者權 益計畫	推動金融制 度、新種金 融商品之研 究及發展計 畫	推動金融資 訊公開計畫	推動國際 金融交流 計畫	支應金融業 退場處理計 畫	一般行政 管理計畫
<b>164,802</b>	<b>175,242</b>	<b>用人費用</b>	<b>178,175</b>						<b>178,175</b>
53,481	61,464	聘僱及兼職人員薪資	60,728						60,728
53,481	61,464	聘用人員薪金	60,728						60,728
3,669	3,805	超時工作報酬	3,967						3,967
3,669	3,805	加班費	3,967						3,967
2,250	1,449	延長工時及假日 出勤加班費	1,449						1,449
1,419	2,356	不休假加班費	2,518						2,518
87,489	92,880	津貼	93,408						93,408
87,489	92,880	其他津貼	93,408						93,408
9,524	7,683	獎金	7,591						7,591
9,524	7,683	年終獎金	7,591						7,591
2,756	3,257	退休及卹償金	3,243						3,243
2,756	3,257	職員退休及離職金	3,243						3,243
7,882	6,153	福利費	9,238						9,238
6,890	5,201	分擔員工保險費	8,140						8,140
		傷病醫藥費	126						126
992	952	其他福利費	972						972
<b>76,055</b>	<b>76,358</b>	<b>服務費用</b>	<b>113,655</b>	<b>46,805</b>	<b>40,042</b>	<b>18,638</b>	<b>2,266</b>	<b>5,774</b>	<b>130</b>
1		郵電費							
1		電話費							
304		旅運費	1,462	1,462					
2		國內旅費							
93		專力費	1,462	1,462					
208		貨物運費							
2		其他旅運費							
2,401	1,752	印刷裝訂及公告費	1,452	371	1,016	65			
2,401	1,752	印刷及裝訂費	1,452	371	1,016	65			
		修理保養及保固費	1,494	1,494					
		一般房屋修護費	1,494	1,494					
34	57	保險費	57	57					
34	57	其他保險費	57	57					

**金融監督管理委員會**  
**金融監督管理基金**  
**各項費用彙計表**  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數						
			合 計	推動保護金 融消費者權 益計畫	推動金融制 度、新種金 融商品之研 究及發展計 畫	推動金融資 訊公開計畫	推動國際 金融交流 計畫	支應金融業 退場處理計 畫	一般行政 管理計畫
61,812	60,212	一般服務費	75,036	32,321	19,809	16,022	980	5,774	130
3,582	6,571	佣金、匯費、經理 費及手續費	5,983	209				5,774	
41,115	34,666	代理（辦）費	49,065	17,054	19,809	11,222	980		
15,387	17,241	外包費	18,182	13,382		4,800			
1,607	1,610	計時與計件人員酬金	1,676	1,676					
121	124	體育活動費	130						130
7,917	10,280	專業服務費	29,637	8,103	18,741	1,681	1,112		
197	1,550	法律事務費	1,350	1,350					
99		工程及管理諮詢服 務費	2,921	2,921					
6,331	7,089	講課鐘點、稿費、 出席審查及查詢費	6,963	970	4,841	40	1,112		
		電腦軟體服務費	14,054	154	13,900				
1,289	1,641	其他專業服務費	4,349	2,708		1,641			
2,160	2,187	媒體政策及業務宣導費	2,787	2,037		750			
2,160	2,187	媒體政策及業務宣導 費	2,787	2,037		750			
1,427	1,870	推展費	1,730	960	476	120	174		
1,427	1,870	推展費	1,730	960	476	120	174		
<b>1,665</b>	<b>1,872</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5,593</b>	<b>4,216</b>	<b>1,307</b>	<b>50</b>	<b>20</b>		
1,665	1,872	用品消耗	5,593	4,216	1,307	50	20		
254		辦公（事務）用品	3,963	3,963					
858	645	報章雜誌	640		640				
550	1,207	食品	970	253	667	30	20		
3	20	其他用品消耗	20			20			
<b>1,910</b>	<b>12,500</b>	<b>租金、償債、利息及相關 手續費</b>	<b>12,500</b>					<b>12,500</b>	
1,910	12,500	償債、利息及相關手續 費	12,500					12,500	
1,910	12,500	債務利息	12,500					12,500	
	<b>10,800</b>	<b>購建固定資產、無形資 產、非理財目的之長期投 資及營舍與設施工程支出</b>	<b>88,010</b>	<b>75,510</b>	<b>12,500</b>				
	1,600	購建固定資產	75,510	75,510					
		擴充改良房屋建築及 設備	44,965	44,965					

**金融監督管理委員會**  
**金融監督管理基金**  
**各項費用彙計表**  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數						
			合 計	推動保護金 融消費者權 益計畫	推動金融制 度、新種金 融商品之研 究及發展計 畫	推動金融資 訊公開計畫	推動國際 金融交流 計畫	支應金融業 退場處理計 畫	一般行政 管理計畫
	1,600	購置機械及設備	17,372	17,372					
		購置交通及運輸設備	8,010	8,010					
		購置雜項設備	5,163	5,163					
	9,200	購置無形資產	12,500		12,500				
	9,200	購置電腦軟體	12,500		12,500				
29	180	稅捐及規費（強制費）	180	180					
29	180	規費	180	180					
29	180	行政規費與強制費	180	180					
32,985	37,119	會費、捐助、補助、分 攤、照護、救濟與交流活 動費	37,611	3,374	19,680	4,760	9,797		
5,718	6,481	會費	6,154			30	6,124		
5,688	6,451	國際組織會費	6,124				6,124		
30	30	學術團體會費	30			30			
24,837	25,842	捐助、補助與獎助	25,803	1,000	19,680	4,730	393		
24,410	25,410	捐助國內團體	25,410	1,000	19,680	4,730			
427	432	對外國之捐助	393				393		
1,396	2,401	補貼、獎勵、慰問、照 護與救濟	2,374	2,374					
296	327	補貼就業訓練津貼 與貸(存)款利息	300	300					
1,100	2,074	獎勵費用	2,074	2,074					
1,034	2,395	競賽及交流活動費	3,280				3,280		
1,034	2,395	交流活動費	3,280				3,280		
28,969,470	26,246,395	短絀、賠償給付與支應退 場支出	27,700,298	4,932				27,695,366	
14,490	4,858	各項短絀	4,932	4,932					
14,490	4,858	呆帳及保證短絀	4,932	4,932					
28,954,981	26,241,537	支應退場支出	27,695,366					27,695,366	
28,954,981	26,241,537	支應退場支出	27,695,366					27,695,366	
24		其他							
24		其他支出							
24		其他							
29,246,939	26,560,466	合計	28,136,022	135,017	73,529	23,448	12,083	27,713,640	178,305

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
補辦預算明細表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項目	金額	辦理年度	說明
固定資產之建設、改良、 擴充 推動保護金融消費者權益計畫	62,796	111	1. 本會銀行局搬遷至板橋車站辦公大樓19樓全部及20、21、22樓部分辦公空間，所需整修工程及設備購置等經費。 2. 經行政院111年4月25日院授主基法字第1110200657號函同意辦理。

# 附 錄



金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
預計平衡表  
中華民國112年12月31日

單位:新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目	112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減 (-)
<b>129,437,142</b>	<b>資 產</b>	<b>183,777,598</b>	<b>155,804,143</b>	<b>27,973,455</b>
127,740,257	流動資產	181,980,192	153,907,914	28,072,278
988,175	現 金	1,319,692	947,131	372,561
56,157	應收款項	27,671	23,320	4,351
126,695,926	委託經營資產	180,632,829	152,937,463	27,695,366
1,696,885	投資、長期應收款項、貸 墊款及準備金	1,797,406	1,896,229	-98,823
2,482	準備金	2,969	2,677	292
1,694,403	理財目的之長期投資	1,794,437	1,893,552	-99,115
<b>129,437,142</b>	<b>資產總額</b>	<b>183,777,598</b>	<b>155,804,143</b>	<b>27,973,455</b>
<b>126,703,761</b>	<b>負 債</b>	<b>180,636,920</b>	<b>152,941,218</b>	<b>27,695,702</b>
130	流動負債	-	-	-
130	應付款項	-	-	-
126,703,631	其他負債	180,636,920	152,941,218	27,695,702
7,705	什項負債	4,091	3,755	336
126,695,926	負債準備	180,632,829	152,937,463	27,695,366
<b>2,733,381</b>	<b>基 金 餘 額</b>	<b>3,140,678</b>	<b>2,862,925</b>	<b>277,753</b>
2,733,381	基金餘額	3,140,678	2,862,925	277,753
2,733,381	基金餘額	3,140,678	2,862,925	277,753
<b>129,437,142</b>	<b>負債及基金餘額合計</b>	<b>183,777,598</b>	<b>155,804,143</b>	<b>27,973,455</b>

金融監督管理委員會  
金融監督管理基金  
資本資產明細表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 目	取得成本 （期初餘 額）	以前年度累 計折舊／長 期投資評價	本年度變動					本年度累 計折舊／長 期投資評 價變動數	期 末 餘 額
			增加		減少		主要增 減原因 說明		
			金額	類型	金額	類型			
房屋建築及設備			89,930	(1)			增 置		89,930
機械及設備	64,347	-62,208	35,203	(1)			增 置		37,342
交通及運輸設備	6,583	-6,158	8,010	(1)			增 置		8,435
雜項設備	4,129	-4,012	5,163	(1)			增 置		5,280
電腦軟體	6,794		12,500	(1)			增 置		19,294
								</	

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
1.	111年度金融監督管理委員會之金融監督管理基金預算案於「推動保護金融消費者權益計畫」項下編列「媒體政策及業務宣導費」218萬7千元，用於拍攝宣導短片媒體製片及宣導品編製，惟宣傳手段應為多樣化且拍攝短片之效果。經查金融監督管理委員會 Youtube 頻道之宣傳影片僅有少數點擊率達萬次以上，其是否能達有效之政策宣傳存有疑慮，且於疫情期間，國家財政受疫情影響已顯困窘，應撙節政府支出。鑑此，爰要求金融監督管理委員會於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告，說明推動保護金融消費者權益之成效。	<p>業依決議於112年3月2日以金管銀合字第1120270524號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、本會製播之影片，主要係利用網際網路為媒介，以擴大民眾收視涵蓋面，除優先上架至本會所屬 YouTube 頻道外，另輔以本會臉書粉絲專頁發布貼文，適時以發布新聞稿等進行影片宣傳推播，採行多面向方式提高影片觸及率，並置於銀行局官網首頁，以擴大觸及點閱率，亦將影片電子檔置於網站「消費者園地\宣傳短片」，供各金融機構或民眾自由下載運用，並請金融機構踴躍將影片置於各地營業場所或 ATM 等處，俾適時向客戶進行宣導推廣，且微電影均提供行政院新聞傳播處，由該處協助將影片提供無線電視臺公益播放服務。</p> <p>二、為建立消費者正確消費與達到普及金融知識目標，自95年起積極推動走入校園與社區辦理金融教育宣導活動，金融知識宣導微電影亦結合該宣導活動進行推廣。</p> <p>三、對金融消費者之保護係本會重點政策之一，製播金融知識宣導影片可宣導正確消費金融觀念與宣達金融知識，屬保護金融消</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		費者之重要工作。本會對於完成製作之影片，採行多面向及多管道方式進行推播，同時結合每年「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」進行推廣，對於推動保護金融消費者權益有相當助益。
2.	為推廣金融知識普及計畫與消費者保護業務宣導，金融監督管理基金編列4,586萬7千元辦理「推動保護金融消費者權益計畫」。惟查，民眾對於金融違案件仍有認知疑慮，包括投資詐騙簡訊之檢舉是否排除於受理檢舉事項外，以及檢舉案查處及移送等流程未臻明確，使民眾對於消費者保護相關之檢舉違法與金融業揭弊定義產生混淆，亦使政府執法態度遭受疑慮；次查，金融監督管理委員會及所屬銀行局、證券期貨局、保險局各有檢舉聯繫電話及電子郵件，然均未明示相關流程與檢舉案件範圍是否限於金融機構或列舉違反金融監督管理委員會主管之各作用法之違法態樣，且缺乏檢舉案件之違法態樣與案件控管情形之統計，致民眾易生誤解，應研議策進作法，責令所屬機關加強辦理宣導，並強化與檢警調單位溝通，聯手防範犯罪。爰此，建請金融監督管理委員會於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告，說明推動保護金融消費者權益之成效。	業依決議於112年3月21日以金管銀合字第1120203983號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下： 一、有關受理民眾檢舉金融機構之管道及方式，均公告於本會全球資訊網「便民服務」-「受理民眾檢舉及陳情」頁面。另所受理檢舉金融違案件，係指違反本會主管之各作用法相關規定之案件，其範圍並不限於金融機構違法情形，例如投資詐騙簡訊、炒作或內線交易情形之檢舉，或非法經營銀行、證券期貨或保險業務等情事均包含在內。 二、實務上民眾檢舉金融違案件之態樣，範圍涵蓋行政與刑事不法，行為態樣囊括金融商品、服務、各項業務、人事及公司治理等面向，由於檢舉案件型態包羅萬象且違失情節輕重不一，本會於受理檢舉案件後均依權責進行查處。如有涉及違反本會業管

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>法令，經檢視違法事證具體明確，且涉及刑事犯罪者，將移送法務部調查局進行偵辦。對於移送法務部調查局查處之案件，本會均彙整列冊控管。對於所受理民眾檢舉案件，若非屬本會業管權責者，亦移請案關主管機關辦理。</p> <p>三、本會對於受理民眾檢舉金融違法案件，均本於權責進行查處，並對受理檢舉案件之範圍、檢舉方式、管道及查處程序等事宜予以規範。另亦定期公布金融機構檢查缺失態樣供外界參考，並透過與檢警單位合作加強查處金融詐騙及提供相關案例予金融機構，作為強化關懷提問之參考。未來將持續強化與執法機關溝通合作，精進保護金融消費者權益措施，並且透過辦理金融知識宣導活動向民眾宣導如何檢舉金融違法案件，及防範金融詐騙等觀念，以落實保護金融消費者權益目標。</p>
3.	111年度金融監督管理基金預算案於「推動保護金融消費者權益計畫」項下編列「行銷推廣費」106萬元，部分用於辦理銀行業公平待客原則表揚。惟目前金融機構公平待客原則僅公布排名前20%及顯著進步1至3名的業者，無法藉由排名壓力促使後段班金融機構知所警惕，罔顧國民使用金融服務的權益。爰要求金融監	<p>業依決議於112年2月24以金管法字第1120191151號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、公平待客評核機制自108年開始施行，為使該機制趨於完善，本會每年均蒐集外界意見，逐年滾</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
	督管理委員會於2個月內向立法院財政委員會提出公布完整排名時程規劃書面報告。	<p>動檢討研議，審慎評估。針對評核結果，原則採鼓勵性質，依各業別機構筆畫順序公布一定揭露範圍，並逐年調整揭露方式，俾引導業者積極改善，並使未達良善之金融機構知所警惕。</p> <p>二、近年經檢討已持續調整評核結果揭露方式：</p> <p>(一)108年至110年公平待客評核結果公布受評各業別前20%業者名單。</p> <p>(二)111年公平待客評核結果公布受評各業別前25%業者名單。</p> <p>(三)112年公平待客評核結果將按二級別進一步公布受評各業別前50%業者名單，實質已相當以三級距方式完整揭露。第1級距為前25%業者，第2級距為前25%業者外至前50%之業者，第3級距則為後50%業者。</p> <p>(四)鑒於112年評核結果將首次完整分級距揭露，公平待客評核機制進入新里程碑，並考量公平待客原則為行政指導，評核機制係引導及鼓勵性質，復以業者近年持續改善、精進。經審慎評估，目前就評核結果揭露範圍仍建議暫予維持，按二級別依業者名稱筆畫之揭露方式，公布各受評業別前50%業者名單。</p> <p>三、此外，為引導業者持續精進落實公平待客原則，本會除公布評核結果如前述外，另辦理相關差異化配套措施，例如頒發獎項表揚</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>激勵業者優化或進步、督促業者積極改善評核缺失及辦理消費者保護相關之檢查等、加強向業者宣導以協助進步。</p> <p>四、綜上，本會已循序調整公平待客評核結果揭露範圍，且就各該年評核結果，均採取差異化及配套措施，激勵及協助業者能於未來年度向前進步。鑒於112年已採二級距揭露，未來將透過評核機制之滾動檢討，適時研議精進揭露方式等事項。</p>
4.	<p>為推廣金融知識普及計畫與消費者保護業務宣導，金融監督管理基金編列4,586萬7千元辦理「推動保護金融消費者權益計畫」，並依據金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違案件獎勵要點，編列預算以核發民眾檢舉金融違案件獎金，其中銀行局編列20萬元，證券期貨局編列82萬4千元，保險局編列10萬元，合計編列112萬4千元之檢舉獎金預算。惟查，依據金融監督管理委員會提供之資料，自108迄110年度，3年間民眾檢舉核發之獎金數為0，其預算執行成效殆有疑慮。次查，108、109年分別各有1件判決定讞之違案件，達發放檢舉獎金之標準，然檢舉獎金預計發放日為111年1月8日前，核發獎金之作業曠日費時逾1年以上，且未訂定及公告應發放之標準作業日程，徒使民眾喪失揭弊及檢舉意願。爰此，要求金融監督管理委員會於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p>	<p>業依決議於112年3月17日以金管證投字第1120333444號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、本會針對審核及發放檢舉獎金已訂定標準作業程序，對於獎金核發之標準、時機及相關程序均有明確規範。</p> <p>二、本會108年至110年核發檢舉獎金案件共13件，計核發51萬元；檢舉獎金之核發案件數及金額難以在預算編列段預估，因檢舉案件是否經法院判決有罪確定，及民眾檢舉內容對於釐清案情或破案有無幫助，均須視民眾檢舉陳述內容是否完整，證據是否足夠而定，檢舉案數量亦難掌握，導致預算執行率變動較大。</p> <p>三、本會近年來持續宣導鼓勵民眾檢舉金融不法案件及完善相關機制，包括：設置檢舉信箱與電話、強化檢舉人保護、提高檢舉誘因、辦理宣導活動及督促金融</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		機構建立吹哨者通報及保護機制。 四、為維護金融市場秩序，防範犯罪於未然，本會將持續檢舉獎金審核與發放之相關機制，並關注檢舉獎金發放情形及獎勵檢舉制度之有效性。
5.	111年度金融監督管理基金預算案於「推動金融制度、新種金融產品之研究及發展計畫」編列4,673萬2千元，惟查金融監督管理委員會為順應國際非現金支付潮流，推升我國電子化支付與世界接軌，提出電子化支付比率5年倍增計畫，預期該比率自104年之26%提升至109年底之52%。然截至109年底止，電子化支付比率僅40.37%，與目標值存有落差。又金融監督管理委員會於110年3月訂定新衡量指標為非現金支付交易金額及非現金交易支付筆數，目標值則為112年非現金交易支付筆數成長50%，交易金額達到新台幣6兆元。然而截至110年6月底止，非現金支付交易筆數卻較109年同期減少1.99億筆，下降幅度為7.85%，則已屆期之電子支付比率5年倍增計畫未達目標值，且110年度上半年非現金支付筆數較109年同期下降，顯見我國非現金支付交易之推動進程緩慢，又金融監督管理委員會以非現金支付取代電子化支付作為政策目標，爰要求金融監督管理委員會積極推動，以促進我國非現金支付交易之發展，並於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	業依決議於112年3月3日以金管銀票字第11202703531號函，將書面報告送立法院，茲摘述內容如下： 一、本會推動非現金支付交易情形： 據統計我國109年度非現金支付比率如納入ATM轉帳交易金額可達51.7%，已接近本會104年底「電子化支付比率五年倍增計畫」所定109年度達52%目標。為延續上開推動成效，本會以109年度為基期，另訂定新指標為「2023年非現金支付交易筆數成長50%(約78億筆)，交易金額達到新臺幣6兆元」。據統計111年度非現金支付交易筆數約54.58億筆，相較110年度增加約15.49%，非現金支付交易金額約新臺幣6.17兆元，相較110年度增加約13.42%。111年度非現金支付交易金額超前，並已達本會所定112年度目標值；惟交易筆數落後，主要係因111年第二季國內新冠肺炎疫情嚴峻，致使

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		<p>用儲值卡等非現金支付方式搭乘交通運輸工具通勤之旅次減少。</p> <p>二、本會未來推動重點及非現金支付成長機會：</p> <p>(一)持續推動「電子支付跨機構共用平臺」之服務功能，帶動電子支付帳戶交易成長：本會已推動電子支付機構法制整合，並建置電子支付跨機構共用平臺，推動電子支付帳戶可跨機構轉帳等服務功能，該平臺之「轉帳」及「繳稅」功能已上線，刻正積極推動「購物」功能於112年上半年上線。據統計111年度電子支付帳戶交易筆數已達3.30億筆，相較110年度2.19億筆大幅成長約51%，且目前仍呈持續成長趨勢。</p> <p>(二)整合金融業力量共同積極推動非現金支付：</p> <p>1.本會已邀集相關單位研商提升非現金支付整合性推動計畫，據以執行促進電子支付帳戶之多元使用、提升電子支付交易之便利性及擴大非現金支付應用場域等各項措施。</p> <p>2.受疫情影響並因應高齡化社會來臨，視訊看診之遠距醫療需求增加，醫療院所亟需增加線上非現金支付繳費方式，本會業請相</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		<p>關周邊機構協助醫療院所於官網或行動裝置應用程式（APP）新增非現金支付繳費方式。</p> <p>3.除強化「電子支付跨機構共用平臺」功能，本會將持續推動各項非現金支付服務，並整合金融業力量共同積極推動。</p> <p>三、疫情趨緩，交通運輸剛性需求回升及旅遊產業復甦，皆可帶動非現金支付交易筆數持續成長。</p>
6.	111年度金融監督管理基金預算案於「推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫」編列4,673萬2千元，列有印刷裝訂及公告費、行銷推廣費、報章雜誌等費用。考量政府行政部門理應提升數位化行政之功能，爰要求請金融監督管理委員會針對如何提升數位化行政作業，減少文書處理項目之預算支出，於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	<p>業依決議於112年3月17日以金管證期字第1120381062號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、本會111年度「推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫」列有「行銷推廣費」51萬6千元，占整體計畫比率約僅1.1%，主要為表揚典禮之實體性支出會議、場地布置及獎座獎牌等相關經費45萬4千元，其餘印刷費及表揚費用項目經費6萬2千元，占行銷推廣費比率12%，屬固定支出項目。至「印刷裝訂及公告費」及「報章雜誌」項目預算經費編列分別計106萬8千元及64萬5千元，係包括印製市場重要指標、法令摘錄及訂閱報章雜誌經費等，紙本印刷主要為因應圖書館、學校、證券期貨機構等有館藏之需求，仍有其必要性。</p> <p>二、因應數位化發展與響應節能環保，本會已調整出版品印製量及</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		報章雜誌訂購，並適時改採電子方式提供，未來將持續節能減碳之減紙作業、執行電子化作業並推動出版品數位化，以積極提升數位化行政作業，共創國家永續發展。
7.	111年度金融監督管理基金編列1,183萬2千元辦理「推動國際金融交流計畫」，其中「辦理兩岸證券及期貨監理機關加強聯繫及與各國監理機關交流活動經費」編列29萬5千元預算。惟查，該計畫旨在加強與國際金融組織及各國金融主管機關之合作及監理，亦即此類交流仍具有相當之公務及公共利益性質，對金融監理業務及維護金融市場秩序理應有所裨益。然面對近年來中國加強監管措施影響證券市場且造成劇烈波動，以及恒大地產風暴案、部分第一上市股票（KY 股）及來台上市存託憑證（Depository Receipts，簡稱 DR）下市案，衝擊投資人對我國金融監理之信心，主管機關尚無充分說明相關監理交流於此類國際重大金融事件中，是否具有溝通、預警或分析之效益，於此顯有改進之必要。爰此，要求金融監督管理委員會於3個月內就前揭交流事項向立法院財政委員會提出書面報告。	業依決議於112年3月15日以金管證券字第1120380757號函，將書面報告送立法院，茲摘述內容如下： 一、我國開放第一上市（櫃）公司（下稱 KY 公司）來臺掛牌時已考量其屬性建立相關監理機制，參採國際主要資本市場對外國企業之監理，主要借重中介機構（如會計師、承銷商等）查核，透過強化公司治理、內控制度有效性及加強資訊揭露等方式加強監理，並輔以國內上市（櫃）公司規範建置監理機制，以保障投資人權益。 二、因應近年 KY 股事件採行之強化監理措施： （一）近期因應 KY 公司財務危機事件，已強化公司治理職能、加強專家監督職能、提高市場監理強度、加強募資案件之審理與資金管控等監理措施，並督證交所、櫃買中心及證券商公會配合完成相關規章修正，本會並修正「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」。

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		<p>(二)為提升 KY 公司財務報告之品質，已要求會計師加強查核 KY 公司財務報告，並提高 KY 公司財務報告簽證會計師及其事務所之監理強度。</p> <p>三、本會已督請證交所及櫃買中心通盤檢討臺灣存託憑證之監理制度，採行相關強化措施，包括落實資訊同步揭露、強化上市審查及投資人權益保護。</p> <p>四、受兩岸氛圍影響，兩岸證券期貨監理合作平臺會議近年來雖未召開，惟透過參與國際證券管理機構組織（IOSCO）相關會議，仍可與大陸證券期貨監理機關進行互動，未來本會仍將持續透過國際會議場合，適時與中國大陸證券期貨監理機關就兩岸證券期貨監理議題進行互動與交流，以強化證券期貨監理合作。</p> <p>五、本會對 KY 公司透過強化公司治理、內部控制有效性及加強資訊揭露，以及對臺灣存託憑證加強上市審查及投資人權益保護等措施，並以穩健、開放態度，提升外國公司之資本市場動能，持續參酌國際監理做法及實務運作，適時調整監理措施，以維持證券市場秩序及保障投資人權益。另將持續透過參與 IOSCO 等國際會議場合，強化與各國證</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		券期貨監理機關之監理交流與合作。
8.	為順應國際非現金支付潮流，推升我國電子化支付與世界接軌，金融監督管理委員會提出電子化支付比率5年倍增計畫，預期該比率自104年之26%提升至109年底之52%。惟截至109年底止，電子化支付比率僅40.37%，與目標值存有落差。依立法院預算中心評估報告指出，近期非現金支付交易情形，截至110年6月底止，非現金支付交易筆數及金額分別為23.36億筆及2兆5,442.98億元，其中非現金支付交易筆數較109年同期減少1.99億筆，下降幅度為7.85%。鑑於已屆期之電子化支付比率5年倍增計畫未達目標值，且110年度（上半年）非現金支付交易筆數有較109年同期下降之情形，爰要求金融監督管理委員會持續積極推動，以促進我國非現金支付交易之發展，並於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	<p>業依決議於112年3月3日以金管銀票字第11202703532號函，將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、本會推動非現金支付交易情形：據統計我國109年度非現金支付比率如納入 ATM 轉帳交易金額可達51.7%，已接近本會104年底「電子化支付比率五年倍增計畫」所定109年度達52%之目標。為延續上開推動成效，本會以109年度為基期，另訂定新指標為「2023年非現金支付交易筆數成長50%（約78億筆），交易金額達到新臺幣6兆元」。據統計111年度非現金支付交易筆數約54.58億筆，相較110年度增加約15.49%，非現金支付交易金額約新臺幣6.17兆元，相較110年度增加約13.42%。111年度非現金支付交易金額超前，並已達本會所定112年度目標值；惟交易筆數落後，主要係因111年第二季國內新冠肺炎疫情嚴峻，致使用儲值卡等非現金支付方式搭乘交通運輸工具通勤之旅次減少。</p> <p>二、本會未來推動重點及非現金支付成長機會：</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>(一) 持續推動「電子支付跨機構共用平臺」之服務功能，帶動電子支付帳戶交易成長：本會已推動電子支付機構法制整合，並建置電子支付跨機構共用平臺，推動電子支付帳戶可跨機構轉帳等服務功能，該平臺之「轉帳」及「繳稅」功能已上線，刻正積極推動「購物」功能於112年上半年上線。據統計111年度電子支付帳戶交易筆數已達3.30億筆，相較110年度2.19億筆大幅成長約51%，且目前仍呈持續成長趨勢。</p> <p>(二) 整合金融業力量共同積極推動非現金支付：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 本會已邀集相關單位研商提升非現金支付整合性推動計畫，據以執行促進電子支付帳戶之多元使用、提升電子支付交易之便利性及擴大非現金支付應用場域等各項措施。</li><li>2. 受疫情影響並因應高齡化社會來臨，視訊看診之遠距醫療需求增加，醫療院所亟需增加線上非現金支付繳費方式，本會業請相關周邊機構協助醫療院所於官網或行動裝置應用程式（APP）新增非現金支付繳費方式。</li><li>3. 除強化「電子支付跨機構共用平臺」功能，本會將持續推動各項</li></ol>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>非現金支付服務，並整合金融業力量共同積極推動。</p> <p>(三) 疫情趨緩，交通運輸剛性需求回升及旅遊產業復甦，皆可帶動非現金支付交易筆數持續成長。</p>
9.	<p>111年度金融監督管理基金預算案「違規罰款收入」編列2億9,136萬3千元，較110年度預算數2億5,135萬元增加4,001萬3千元，係裁罰案件罰鍰。依立法院預算中心評估報告指出，106至109年度罰鍰收入決算數分別為2億6,754萬元、1億9,825萬元、3億0,038萬元及3億2,613萬元，107年度較106年度減少6,929萬元，惟108及109年度呈增加趨勢，該2年度分別較前一年度增加1億0,213萬元（增幅51.52%）及2,575萬元（增幅8.57%），另據金融監督管理委員會統計，截至110年8月底止，裁罰金額已超過2億元，且銀行業和證券期貨業裁罰金額皆較前一年度增加，爰要求金融監督管理委員會善加宣導並督促業者確實改善，俾維護金融秩序及消費者權益，並於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p>	<p>業依決議於112年1月31日以金管保綜字第1120490142號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、對金融業者之裁罰：</p> <p>(一) 銀行業：108年至110年罰鍰收入遞增，主要係因數家銀行之行員涉挪用客戶款項、行員與客戶間不當資金往來及辦理防制洗錢作業所涉違失等，爰依法進行相關裁處。另110年日盛金融控股公司之大股東，因違反股權申報規定，且違失情節有礙股權透明化之監理原則，經本會核處較高之罰鍰。</p> <p>(二) 證券期貨業：108年至110年之罰鍰收入呈增加趨勢，主要係證券期貨業因違反洗錢防制作業及內部控制制度相關缺失等，導致罰鍰金額增加。</p> <p>(三) 保險業：108年至110年之裁罰，主要係就保險業因內部控制制度、招攬或核保作業等缺失，依法進行相關裁處。</p> <p>二、相關宣導及督促業者確實改善之措施：</p> <p>(一) 銀行業：有關銀行罰鍰案件大宗係與銀行理財專員不當行為有關，本會除依違失情節輕重對銀行採行相應之處罰外，並已採行相關強化監理措施，督促業者確實改</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>善。</p> <p>(二)證券期貨業：為有效導正證券期貨業者違規行為，本會除對違規行為處以罰鍰及其他行政處分，並要求業者確實於制度面及執行面檢討改善，追蹤改善情形，要求前一年度受本會裁罰案件所涉缺失之從業人員須完成研習課程；另督導證券期貨周邊單位彙整查核業者所見缺失態樣，公布於官網供業者參考，以防範市場類似違規情事再次發生；並督導證券期貨相關公會，辦理相關訓練時，強化從業人員法令遵循觀念之宣導，俾維護金融秩序及投資人權益，以確保金融機構穩健經營與市場健全發展。</p> <p>(三)保險業：針對保險業違規個案，均視情節輕重及影響消費者權益情形，依法核處罰鍰，亦得使用限制業務、解除董事或經理人職務等其他處分措施，及要求保險業懲處失職人員、加強專業訓練、提出制度面改善措施及追蹤其改善情形，以強化保險業法令遵循及落實內部控制制度之執行。另每年舉辦研討會或說明會等，透過實務作業面常見缺失及違規態樣介紹，使業者更瞭解各項法令及監理重點，提醒業者辦理相關保險業務應確實遵守法令規定，以落實於日常業務運作。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
10.	111年度金融監督管理基金預算案施政重點之(一)列有持續推動銀行辦理開放銀行相關服務，以滿足民眾對多元金融服務的需求，目前係採自願自律方式，規劃分3階段推動開放銀行，第1階段已於108年9月上線，截至110年7月底止，合作金融機構累計共20家。第2階段則於110年1月上線，截至110年7月底止，合作金融機構累計共9家，自願參與第2階段之銀行較第1階段減少11家。該階段起涉及客戶機密敏感資訊，資訊安全不容忽視，爰此，金融監督管理委員會在兼顧消費者保護之前提下，持續積極推廣，並視市場需求檢討相關政策，俾利金融創新發展及提升服務效率，並於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	<p>業依決議於112年2月9日以金管銀國字第11202702401號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、推動方式：</p> <p>(一)有鑒於國際間開放銀行之趨勢，為推展我國金融業與科技業者共同合作，並希望推動負責任的創新，我國開放銀行政策之推動，係參考香港、新加坡作法，採鼓勵業者以自願自律方式分三階段推動，第一階段「公開資料查詢」、第二階段「消費者資訊查詢」、第三階段為「交易面資訊」。</p> <p>(二)考量開放銀行之推動，涉及銀行開放資料之範圍與標準、開放應用程式介面標準（Open API Standards）、TSP 業者管理方式、客戶資料所有權、個人資料保護、資訊安全標準及爭議處理機制等議題，為確保金融機構提供開放銀行服務時，能有一致性作業標準及保障消費者權益，本會前已督導中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（下稱銀行公會）及財金資訊股份有限公司（下稱財金公司）依據第一階段及第二階段所開放資料範圍，完成訂定（修正）自律規範及技術與資安標準等規範，並經本會備查在案。</p>

金融監督管理委員會

金融監督管理基金

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中 華 民 國 111 年 度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>二、目前辦理情形</p> <p>(一)第一階段「公開資料查詢」</p> <p>第一階段自律規範及技術與資安標準已於 108 年 7 月經函報本會洽悉，並於 108 年 9 月正式上線。截至 112 年 4 月底，已有 27 家銀行及 6 家 TSP 業者完成營運上線。</p> <p>(二)第二階段「消費者資訊查詢」</p> <p>第二階段銀行公會自律規範及財金公司技術與資安標準已於 109 年 6 月經本會洽悉，並於 109 年 12 月正式上線。截至 112 年 4 月底，已有 17 家金融機構與 2 家 TSP 業者，共計 23 個合作案經本會核准上線。</p> <p>三、本會將持續參考國際發展情形及國內市場需求，滾動式檢討開放銀行政策，建構完善開放銀行環境，促進我國開放銀行穩健發展，以利更多銀行與 TSP 業者有意願參與提供開放銀行服務，以期在兼顧個人資料保護、資訊安全控管及消費者權益保障之前提下，提供更多創新金融服務給消費者，達到消費者便利、金融機構及 TSP 業者互利發展之局面，俾利金融創新發展及提升服務效率。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
11.	<p>業依決議於112年2月21日以金管科字第1120190973號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、提升創新實驗之參與度及創新性相關措施：為促進新創業者積極參與金融科技創新實驗，運用科技發展創新業務，本會業透過多項措施提升其參與誘因及案件創新性，包括提供資源輔導業者辦理創新實驗及業務試辦、加速法規調適及實驗落地、製作指引或懶人包及辦理宣導會、舉辦「主題式創新實驗及業務試辦」，引導業者發展創新業務，以及積極引介國外新創業者參與我國創新實驗等措施。</p> <p>二、提升數位金融創新發展之相關措施：本會透過多項措施鼓勵業者發展新技術或多元創新業務，並強化生態系中各角色之功能，提升數位金融之發展，重點措施包括強化產官學研溝通對話機制、完善資料共享機制，提升創新能量、多面向扶植新創發展，以及人才培育等措施。</p>
12.	<p>業依決議於112年2月8日以金管銀外字第1120270109號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>本會持續督導銀行公會協助銀行採取因應措施，並透過銀行公會調查全體銀行因應情形，監控 LIBOR 退場風險並協助銀行解決面臨之挑戰，英鎊、歐元、瑞士法郎、日圓與1週及2</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
	拆借利率報價編製而成，廣泛應用於衍生性金融商品、浮動利率債券及貸款等各類金融商品之訂價及評價，FCA 宣布自2022年1月1日起，不再要求銀行提供 LIBOR 報價，爰採用該指標訂價之金融商品，須重新訂定指標利率及修改合約，金融機構相對應之業務流程、會計及稅務作業、風險性資產與資本計提模型、資訊系統等亦須配合調整。為避免 LIBOR 退場引發各項風險，爰要求金融監督管理委員會加強 LIBOR 退場後銀行同業拆款利率應變措施，並將相關輔導計畫於2個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	個月美元 LIBOR 已於110年底退場，銀行持有之相關 LIBOR 暴險已出售、清償或轉換為替代基準利率，LIBOR 轉換工作進展順利，剩餘天期美元 LIBOR 暴險將於112年6月底退場，銀行將持續依計畫時程完成 LIBOR 轉換工作。
13.	金融業特別準備基金委託中央存款保險股份有限公司經營，為處理問題金融機構退場事宜所需，資產總額及衍生收入龐鉅，然106至110年度之委託經營實際報酬率為1.02%、1.14%、1.10%、0.98%、0.86%，顯見委託經營績效不彰，近3年甚有逐漸下滑趨勢。為促進委託經營績效，應於兼顧流動性及安全性前提下，機動調整投資組合，以提升準備金之收益。爰此，要求金融監督管理委員會針對金融業特別準備金之投資績效改善計畫於2個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	業依決議於112年1月17日以金管秘字第1120130744號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下： 一、金融業特別準備金係為維護金融穩定所設立，主要作為處理經營不善金融機構(包括銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業與票券業等)退場之用。準此，為因應突發之系統性金融危機，金融業特別準備金於投資時首重安全性及流動性，資金主要投資於政府債券、信用評等較高之金融債券及公司債、流動性較佳之短期商業本票或可轉讓銀行定期存單等。 二、近三年資金運用收益率呈下降趨勢，主要係受 Covid-19疫情影響，全球經濟陷入嚴重衰退，主要國家大幅降息及積極施行非傳統之寬鬆貨幣政策，我國中央

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>銀行亦採取降息寬鬆貨幣政策以為因應，受前開國內外經濟金融情勢影響，國內整體市場利率大幅走跌，依證券櫃檯買賣中心公告110年主要年期公債(2、5、10、20及30年期)平均殖利率僅約0.46%，較107年度主要年期公債平均殖利率約1.00%大幅下滑54個基本點，惟金融業特別準備金積極透過資金調度、運用及投資組合調整，使110年度資金運用收益率0.84%僅較107年度1.14%減少30個基本點，相對國內整體市場利率，可謂跌幅較小。</p> <p>三、111年受俄烏戰爭影響，國際能源和大宗商品價格飆升，加重全球通膨壓力，主要國家及我國中央銀行紛紛採取緊縮性貨幣政策以為因應，帶動國內整體市場利率走升，金融業特別準備金亦掌握利率走升趨勢，在維護安全性及流動性前提下，適時於市場殖利率波動震盪之相對區間高點進場投資，逐步漸進提升整體資金運用效益，111年度金融業特別準備金之資金運用收益率為0.85%，已較110年度平均收益率0.84%有所提升。</p> <p>四、金融業特別準備金未來將持續綜合評估國內外總體經濟金融情勢、利率變化趨勢、整體資金狀況及投資標的之風險及報酬等因素，在兼顧安全性及流動性</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		前提下，積極透過資金調度、運用，機動調整投資標的及組合，以提升資金運用效益。
14.	開放銀行係指金融機構在取得消費者授權同意後，透過應用程式介面（Application Programming Interface, API）將消費者帳戶資訊提供與第三方服務業者（Third-Party Service Providers，下稱 TSP 業者），並與其合作開發相關之應用程式，以提供消費者更多元的金融服務。我國目前係採自願自律方式推動開放銀行，並規劃以公開資料查詢、消費者資訊查詢、交易面資訊3階段逐步推動。檢視我國目前推動開放銀行之現況，第一階段已於108年9月上線，截至110年7月底止，已有4家 TSP 業者提供服務，合作金融機構累計共20家，而第二階段110年1月上線，截至110年7月底止，僅有2家業者提供服務，合作金融機構累計共9家，自願參與第2階段之銀行較第一階段減少11家，為達到推動金融科技，建構友善創新監理法治環境之政策目標，建請金融監督管理委員會在兼顧資訊安全及消費者保護前提下，積極推動開放銀行計畫，並於2個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	<p>業依決議於112年2月9日以金管銀國字第11202702401號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、推動方式：</p> <p>(一)有鑒於國際間開放銀行之趨勢，為推展我國金融業與科技業者共同合作，並希望推動負責任的創新，我國開放銀行政策之推動，係參考香港、新加坡作法，採鼓勵業者以自願自律方式分三階段推動，第一階段「公開資料查詢」、第二階段「消費者資訊查詢」、第三階段為「交易面資訊」。</p> <p>(二)考量開放銀行之推動，涉及銀行開放資料之範圍與標準、開放應用程式介面標準（Open API Standards）、TSP 業者管理方式、客戶資料所有權、個人資料保護、資訊安全標準及爭議處理機制等議題，為確保金融機構提供開放銀行服務時，能有一致性作業標準及保障消費者權益，本會前已督導銀行公會及財金公司依據第一階段及第二階段所開放資料範圍，完成訂定（修正）自律規範及技術與資安標準等規範，並經本會備查在案。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>二、目前辦理情形</p> <p>(一)第一階段「公開資料查詢」</p> <p>第一階段自律規範及技術與資安標準已於108年7月經函報本會洽悉，並於108年9月正式上線。截至112年4月底，已有27家銀行及6家 TSP 業者完成營運上線。</p> <p>(二)第二階段「消費者資訊查詢」</p> <p>第二階段銀行公會自律規範及財金公司技術與資安標準已於109年6月經本會洽悉，並於109年12月正式上線。截至112年4月底，已有17家金融機構與2家 TSP 業者，共計23個合作案經本會核准上線。</p> <p>(三)本會將持續參考國際發展情形及國內市場需求，滾動式檢討開放銀行政策，建構完善開放銀行環境，促進我國開放銀行穩健發展，以利更多銀行與 TSP 業者有意願參與提供開放銀行服務。另本會並將督促銀行與 TSP 業者於合作辦理開放銀行業務時，應確實落實各項資安防護措施，以期在兼顧個人資料保護、資訊安全控管及消費者權益保障之前提下，提供更多創新金融服務給消費者，臻至消費者便利、金融機構及 TSP 業者互利發展之局面，並達到推動金融科技，建構友善創新監理法制環境之政策目標。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
15.	<p>我國以專法方式推動金融科技创新實驗機制(下稱金融監理沙盒)，目標值為3年內每年受理10件金融創新實驗申請案，然而109年度審計部中央政府總決算審核報告提出審核意見指出，累計創新實驗申請案件數低於預計目標，且創新實驗案件申請人僅4家為新創業者，我國申請實驗案件數大幅落後，且金融科技新創業者參與度及實驗案件創新性亦待提升。雖金融監督管理委員會表示，自108年6月起推動監理沙盒及業務試辦雙軌併行機制，兩者各年申請案件合計數皆逾目標值，惟創新實驗係不分國內外之金融機構及非金融機構(含自然人、法人)均可申請，且在實驗期間依其計畫書所載實驗內容，豁免其遵循相關金融法令，可於實驗場域中測試新技術或新商業模式，業務試辦則適用於金融業從事之創新業務未涉及法律、法規命令禁止事項，兩者適用之申請對象及創新程度存有差別，如以雙軌合計計算目標值，恐與專法精神有違。爰此，要求金融監督管理委員會針對我國金融創新實驗案件申請數達標、增加新創業者參與誘因及提升實驗案件創新性，提出檢討改善計畫，以提升我國金融競爭力，並於2個月內向立法院財政委員會提出書面報告。</p>	<p>業依決議於112年2月21日以金管科字第1120190973號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、提升創新實驗之參與度及創新性相關措施：為促進新創業者積極參與金融科技创新實驗，運用科技發展創新業務，本會業透過多項措施提升其參與誘因及案件創新性，包括提供資源輔導業者辦理創新實驗及業務試辦、加速法規調適及實驗落地、製作指引或懶人包及辦理宣導會、舉辦「主題式創新實驗及業務試辦」，引導業者發展創新業務，以及積極引介國外新創業者參與我國創新實驗等措施。</p> <p>二、提升數位金融創新發展之相關措施：本會透過多項措施鼓勵業者發展新技術或多元創新業務，並強化生態系中各角色之功能，提升數位金融之發展，重點措施包括強化產官學研溝通對話機制、完善資料共享機制，提升創新能量、多面向扶植新創發展，以及人才培育等措施。</p>
16.	<p>111年度金融監督管理基金於「基金用途」項下「推動金融制度、新種金融商品之研究發展計畫」編列4,673萬2千元，凍結2%，俟金融監督管理委員會於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。</p>	<p>業依決議於112年2月21日以金管銀票字第1120270296號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、現行電子支付機構與第三方支付服務業採分級管理機制：</p> <p>(一)代理收付實質交易款項業務非屬金融特許業務，僅經營前開業</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
		<p>務且所保管代理收付款項總餘額未逾一定金額者由數位發展部主管，該分級管理機制係自104年制定電子支付機構管理條例（下稱電支條例）時即已確立並維持之監理原則。</p> <p>(二) 第三方支付服務業如達「一定金額」門檻應主動向本會申請電子支付機構之許可，未依規定申請者須負刑責。</p> <p>(三) 本會於每年第一季定期函請具一定規模之第三方支付服務業者提供前一年度所保管代理收付款項之一年日平均餘額（下稱日均額）相關資料，自本（112）年起併請日均額達新臺幣10億元者提供經會計師依確信準則，針對日均額出具確信報告。</p> <p>二、電子支付機構與第三方支付服務業相關管理與消費者保障措施：</p> <p>(一) 電子支付機構：適用金融消費者保護法，且電支條例除要求電子支付機構針對確保支付款項安全機制、客訴紛爭解決機制、個人資料保護及洗錢防制等外，亦設置清償基金避免電子支付機構因財務困難失卻清償能力。</p> <p>(二) 第三方支付服務業：適用消費者保護法，且定有「第三方支付服</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		務定型化契約應記載及不得記載事項」規範第三方支付服務業者與消費者雙方之權利義務關係，及個人資料保護、洗錢防制等相關規定。 三、本會將持續與數位發展部共同合作，並滾動檢討相關規定及管理機制，以落實監理及維持市場秩序。
17.	金融監督管理委員會為推動監理科技，除採分階段推動數位監理申報機制外，亦規劃導入人工智慧於董監事會議紀錄之核閱及人民陳情案件之處理，藉以提升資料分析及案件處理之效率及品質，鑑於應用監理科技以強化監理之效率及有效性已蔚為國際趨勢，除應按規劃期程如期導入機器學習及自然語言處理等新興技術外，要求應持續研蒐國際趨勢，以利優化監理效能。	本會已依規劃期程導入機器學習及自然語言處理等新興技術，應用於協助董監事會議紀錄之核閱及人民陳情案件之處理，將遵照決議持續規劃精進人工智慧訓練模型及應用模式，以優化監理科技應用成效。
18.	金融監督管理委員會為尊重市場機制與發展，鼓勵金融機構基於策略與業務需求，以自願自律方式推動開放銀行服務，目前已進入第2階段，惟該階段自願參與之銀行數未若第1階段，鑑於該階段起涉及客戶機密敏感資訊，資訊安全不容忽視，要求應在兼顧消費者保護之前提下，持續積極推廣，並視市場需求滾動式檢討相關政策，以利金融創新發展及提升服務效率。	本會將持續參考國際發展情形及國內市場需求，滾動式檢討開放銀行政策，建構完善開放銀行環境，促進我國開放銀行穩健發展，以利更多銀行與 TSP 業者有意願參與提供開放銀行服務，以期在兼顧個人資料保護、資訊安全控管及消費者權益保障之前提下，提供更多創新金融服務給消費者，達到消費者便利、金融機構及 TSP 業者互利發展之局面，俾利金融創新發展及提升服務效率。

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
19.	外國企業第一上市(櫃)公司家數及占比趨增，惟其主要營運地及註冊地位居國外，資訊掌握及不法訴追相對不易，自109年度8月起，康友、凱羿、淘帝、英瑞等第一上市(櫃)公司相繼發生未定期申報財務報表或內部控制存有重大缺失等情事，金融監督管理委員會及周邊單位雖已強化監理機制，建請仍應持續關注其財務及業務狀況，適時採取相關措施，以保障投資人權益。	<p>一、考量外國企業來臺第一上市櫃(KY 公司)之營運地點位於境外，開放時即參考國際經驗，藉由會計師等專家之查核與輔導，及透過強化公司治理、內部控制制度有效性及加強資訊揭露等方式加強監理。針對近年發生之數家KY 公司事件，本會已訂定多項加強監理措施，提升我國KY 公司之治理，以保障投資人權益。</p> <p>二、為提升KY 公司財務報告編製品質及會計師之審計品質，本會亦訂定相關強化監理措施，包含KY 公司第二季財務報告須經會計師查核，證交所及櫃買中心應經常與KY 公司簽證會計師保持聯繫，以及本會於進行會計師事務所檢查時，亦提高對KY 公司案件之抽查。另為提升我國會計師事務所之審計品質，本會陸續推動審計品質指標(AQI)及會計師事務所透明度報告等措施，以督促會計師妥適執行查核工作，提升審計品質，以維護資本市場交易安全。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
20.	金融業特別準備金委託中央存款保險公司經營，為處理問題金融機構退場事宜所需，資產總額及衍生收入龐鉅，惟近期投資報酬率有下降之情形，要求應審慎關注金融情勢變化，在兼顧安全性及流動性之前提下，機動調整投資組合，以提升是項準備金之收益。	<p>一、金融業特別準備金係為維護金融穩定所設立，主要作為處理經營不善金融機構(包括銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業與票券業等)退場之用。準此，為因應突發之系統性金融危機，金融業特別準備金於投資時首重安全性及流動性，資金主要投資於政府債券、信用評等較高之金融債券及公司債、流動性較佳之短期商業本票或可轉讓銀行定期存單等。</p> <p>二、近三年資金運用收益率呈下降趨勢，主要係受 Covid-19 疫情影響，全球經濟陷入嚴重衰退，主要國家大幅降息及積極施行非傳統之寬鬆貨幣政策，我國中央銀行亦採取降息寬鬆貨幣政策以為因應，受前開國內外經濟金融情勢影響，國內整體市場利率大幅走跌，依證券櫃檯買賣中心公告110年主要年期公債(2、5、10、20及30年期)平均殖利率僅約0.46%，較107年度主要年期公債平均殖利率約1.00%大幅下滑54個基本點，惟金融業特別準備金積極透過資金調度、運用及投資組合調整，使110年度資金運用收益率0.84%僅較107年度1.14%減少30個基本點，相對國內整體市場利率，可謂跌幅較小。</p> <p>三、111年受俄烏戰爭影響，國際能源和大宗商品價格飆升，加重全球</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>通膨壓力，主要國家及我國中央銀行紛紛採取緊縮性貨幣政策以為因應，帶動國內整體市場利率走升，金融業特別準備金亦掌握利率走升趨勢，在維護安全性及流動性前提下，適時於市場殖利率波動震盪之相對區間高點進場投資，逐步漸進提升整體資金運用效益，112年度截至4月底止，金融業特別準備金之資金運用收益率為1.03%，已較110年度平均收益率0.84%有所提升。</p> <p>四、金融業特別準備金未來將續綜合評估國內外總體經濟金融情勢、利率變化趨勢、整體資金狀況及投資標的之風險及報酬等因素，在兼顧安全性及流動性前提下，積極透過資金調度、運用，機動調整投資標的及組合，以提升資金運用效益。</p>
21.	LIBOR 廣泛應用於各類金融商品之訂價及評價，鑑於 LIBOR 退場在即，國內銀行及本國銀行所屬海外分支機構皆須積極因應，評估選擇替代利率與其他國際間推薦利率之差異暨交易對象、市場接受度等，綜就連動影響之業務流程、會計及稅務作業、風險性資產與資本計提模型、資訊系統等審慎調整，爰要求主管機關應持續掌握業者因應情形，以確保銀行妥善應對 LIBOR 退場可能引發之各項風險，順利完成 LIBOR 轉換工作。	<p>本會持續督導銀行公會協助銀行採取因應措施，並透過銀行公會調查全體銀行因應情形，監控 LIBOR 退場風險並協助銀行解決面臨之挑戰，英鎊、歐元、瑞士法郎、日圓與1週及2個月美元 LIBOR 已於110年底退場，銀行持有之相關 LIBOR 暴險已出售、清償或轉換為替代基準利率，LIBOR 轉換工作進展順利，剩餘天期美元 LIBOR 暴險將於112年6月底退場，銀行將持續依計畫時程完成 LIBOR 轉換工作。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
22.	為因應非現金支付之國際潮流，金融監督管理委員會已訂定新衡量指標與目標值，規劃於112年非現金支付交易筆數較109年度成長50%，交易金額則達到新臺幣6兆元，鑑於已屆期之「電子化支付比率五年倍增計畫」未達目標值，且110年度(上半年)非現金支付交易筆數有較109年同期下降之情形，要求應持續積極推動，以促進我國非現金支付交易之發展。	據統計111年度非現金支付交易筆數及交易金額約54.58億筆及新臺幣6.17兆元，交易金額已提前達本會所定112年目標值，惟交易筆數落後。本會將持續推動各項非現金支付服務，使交易筆數亦可達標。
23.	金融機構於109年度裁罰案件總數雖較108年度減少，惟因有情節不輕之高額裁罰案，致罰鍰收入仍較108年度增加，爰要求主管機關應加強宣導並督促業者確實改善，以維護金融秩序及消費者權益。	<p>一、銀行業</p> <p>本會109年度銀行業者罰鍰收入遞增，主要係因數家銀行之行員涉挪用客戶款項、行員與客戶間不當資金往來及辦理防制洗錢作業所涉違失等，爰依法進行相關裁處。針對近年本會罰鍰案件大宗係與銀行理財專員不當行為有關，本會除依違失情節輕重對銀行採行相應之處罰外，並採行相關強化監理措施，督促業者確實改善。</p> <p>二、證券期貨業</p> <p>(一)為有效導正業者違規行為，本會除對違規行為處以罰鍰及其他行政處分，並要求業者確實於制度面及執行面檢討改善，追蹤改善情形，並督導同業公會加強自律並修正相關自律規範，持續強化投信事業及期貨業內部控制制度及從業人員行為紀律。</p> <p>(二)另為強化證券商及從業人員遵法精神，證交所每季彙整本會及證交所查核證券商所見缺失</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		<p>態樣，公布於證交所官網，同時函請證券商參考及辦理員工教育訓練；亦每年就前一年度查核所見重大缺失案例加強對業者及從業人員進行宣導，以落實法令遵循，並有效降低從業人員違規情形。</p> <p>(三)本會將持續督導業者落實法令遵循，維護金融秩序及消費者權益，以確保金融機構穩健經營與市場健全發展。</p> <p>三、保險業</p> <p>(一)針對保險業違規個案，均視情節輕重及影響消費者權益情形，依法核處罰鍰，或併處限制業務、解除董事或經理人職務等其他處分措施，及要求業者懲處失職人員、加強專業訓練、提出制度面改善措施及追蹤其改善情形。</p> <p>(二)為使保險業者能將同業受裁罰案件引以為鑑，於保險業有受重大裁罰時，均發布相關公告新聞稿，提醒業者強化法令遵循意識。</p> <p>(三)每年舉辦保險業法令遵循研討會、招攬及核保座談會、理賠研討會、法令及業務宣導說明會等，透過法令宣導、實務作業面常見缺失及違規態樣介紹，督促業者檢討公司內部相關作業，以強化保險業法令遵循及落實內部控制制度之執行。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
24.	我國以專法方式推動金融監理沙盒，惟自第2年起，金融創新實驗申請案件數與目標值存有落差，審計部審核意見亦指出，與英國相較，我國申請實驗案件數大幅落後，金融科技新創業者參與度及實驗案件創新性亦待提升，要求應依政策推動情形，適時研議相關因應措施，俾利我國金融科技創新發展，提升金融競爭力。	<p>一、創新實驗及業務試辦成果及達成目標情形：截至111年12月底止，本會已受理創新實驗及業務試辦申請案83件，其中核准61件，另有9件申請案刻正審查中。本會於109年至111年分別受理12、17及29件創新實驗及業務試辦之申請案，案件數逐年成長，並達成每年受理10件之目標。</p> <p>二、提升創新實驗之參與度及創新性相關措施：本會透過提供資源輔導業者辦理創新實驗及業務試辦、加速法規調適及實驗落地、製作指引或懶人包及辦理宣導會、舉辦「主題式創新實驗及業務試辦」以引導業者發展創新業務及積極引介國外新創業者參與我國創新實驗等措施，促進新創業者積極參與金融科技創新實驗，並運用科技發展創新業務。</p> <p>三、提升數位金融創新發展之相關措施：本會透過強化產官學研溝通對話機制、完善資料共享機制以提升創新能量、多面向扶植新創發展及人才培育等面向，鼓勵業者發展新技術，並強化生態系中各角色功能，提升數位金融之發展。</p>

# 金融監督管理委員會

## 金融監督管理基金

### 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項次	內 容	
25.	我國為建立安全之金融科技创新實驗環境，以科技發展創新金融商品或服務，促進普惠金融及金融科技發展，並落實對參與創新實驗者及金融消費者之保護，特制定金融科技發展與創新實驗條例。惟實際上金融創新實驗申請案件數與目標值存有落差，金融科技新創業者參與度及實驗案件創新性亦待提升，爰要求金融監督管理委員會應研議檢討改善措施，以提升金融競爭力，並於3個月內向立法院財政委員會提出相關改善方案書面報告。	<p>業依決議於112年2月21日以金管科字第1120190973號函將書面報告送立法院，茲摘述內容如下：</p> <p>一、提升創新實驗之參與度及創新性相關措施：為促進新創業者積極參與金融科技創新實驗，運用科技發展創新業務，本會業透過多項措施提升其參與誘因及案件創新性，包括提供資源輔導業者辦理創新實驗及業務試辦、加速法規調適及實驗落地、製作指引或懶人包及辦理宣導會、舉辦「主題式創新實驗及業務試辦」，引導業者發展創新業務，以及積極引介國外新創業者參與我國創新實驗等措施。</p> <p>二、提升數位金融創新發展之相關措施：本會透過多項措施鼓勵業者發展新技術或多元創新業務，並強化生態系中各角色之功能，提升數位金融之發展，重點措施包括強化產官學研溝通對話機制、完善資料共享機制，提升創新能量、多面向扶植新創發展，以及人才培育等措施。</p>