行政院及所屬各機關出國報告
(出國類別：會議)

# 參加泰國存款保障機構十週年慶暨國際研討會並展延合作備忘錄出國報告


服務機關：中央存款保險公司

姓名職稱：代理董事長　林銘寬

國關室科長　顏秀青


出國地區：泰國曼谷

出國期間：民國 107 年 8 月 1 日至 8 月 4 日

報告日期：民國 107 年 10 月 25 日

列印 匯出

# 提 要 表

| | |
|---|---|
| 系統識別號： | C10702130 |
| 相關專案： | 無 |
| 計畫名稱： | 赴泰國曼谷參加泰國存款保險機構十週年慶暨國際研討會 |
| 報告名稱： | 參加泰國存款保障機構十週年慶暨國際研討會並展延合作備忘錄出國報告 |
| 計畫主辦機關： | 中央存款保險股份有限公司 |
| 出國人員： | 姓名 / 服務機關 / 服務單位 / 職稱 / 官職等 / E-MAIL 信箱<br>林銘寬 中央存款保險股份有限公司 代理董事長<br>顏秀青 中央存款保險股份有限公司 科長 聯絡人c431@cdic.gov.tw |
| 前往地區： | 泰國 |
| 參訪機關： | 泰國存款保障機構 |
| 出國類別： | 開會 |
| 實際使用經費： | 年度 / 經費種類 / 來源機關 / 金額<br>107年度 本機關 中央存款保險股份有限公司 117,820元 |
| 出國計畫預算： | 年度 / 經費種類 / 來源機關 / 金額<br>107年度 本機關 中央存款保險股份有限公司 117,820元 |
| 出國期間： | 民國107年08月01日 至 民國107年08月04日 |
| 報告日期： | 民國107年10月25日 |
| 關鍵詞： | 泰國，存款保險，合作備忘錄，金融科技 |
| 報告書頁數： | 23頁 |
| 報告內容摘要： | 中央存款保險公司(以下簡稱存保公司)代理董事長林銘寬於107年8月初率員前往泰國曼谷，參加泰國存款保障機構十週年慶暨國際研討會，並與泰國存款保障機構總經理Mr. Satorn Topothai代表雙方機構確認展延合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)，延續正式合作關係，期間並進行合作交流會議，雙方就提高存款保險賠付系統效率與存款保險制度公眾意識等議題進行意見分享與交流。存保公司林代理董事長亦受邀於國際研討會中就「台灣數位金融的現況與挑戰(Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan)」為題分享台灣經驗，獲與會者熱烈迴響。 |
| 報告建議事項： | 建議事項 / 狀態 / 說明<br>(一) 持續定期進行MOU會議有利強化國際關係與經驗交流 。 已採行<br>(二) 持續強化國際合作並積極洽簽合作備忘錄，以促進存保制度發展與金融安定。 已採行<br>(三) 持續辦理電子資料實地查核、精進賠付作業系統並進行測試或模擬演練，有助提升賠付作業之時效與正確性。 已採行<br>(四) 金融創新下兼顧金融穩定及消費者保護，以維持金融業永續發展，係各國監理機關面臨之挑戰。 已採行 |
| 電子全文檔： | C10702130_01.pdf |
| 出國報告審核表： | C10702130_A.pdf |

| | |
|---|---|
| 限閱與否： | 否 |
| 專責人員姓名： | |
| 專責人員電話： | |

列印 匯出

# 摘　要

一、出國期間：民國 107 年 8 月 1 日至 8 月 4 日。

二、地點：泰國曼谷。

三、行程摘述：

中央存款保險公司(以下簡稱存保公司)代理董事長林銘寬於 107 年 8 月初率員前往泰國曼谷，參加泰國存款保障機構十週年慶暨國際研討會，並與泰國存款保障機構總經理 Mr. Satorn Topothai 代表雙方機構確認展延合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)，延續正式合作關係，期間並進行合作交流會議，雙方就提高存款保險賠付系統效率與存款保險制度公眾意識等議題進行意見分享與交流。存保公司林代理董事長亦受邀於國際研討會中就「台灣數位金融的現況與挑戰(Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan)」為題分享台灣經驗，獲與會者熱烈迴響。

四、心得與建議

(一) 持續定期進行 MOU 會議有利強化國際關係與經驗交流 。

(二) 持續強化國際合作並積極洽簽合作備忘錄，以促進存保制度發展與金融安定。

(三) 持續辦理電子資料實地查核、精進賠付作業系統並進行測試或模擬演練，有助提升賠付作業之時效與正確性。

(四) 金融創新下兼顧金融穩定及消費者保護，以維持金融業永續發展，係各國監理機關面臨之挑戰。

# 目　　錄

壹、序言.....4

貳、與泰國存款保障機構進行展延合作備忘錄會議重點.....5

一、雙方機構首長致辭.....5

二、合作交流會議.....5

三、合作備忘錄展延確認.....7

參、國際研討會摘要.....7

一、泰國數位金融之發展現況與挑戰.....8

二、台灣數位金融的現況與挑戰.....10

三、數位金融發展與存款保險.....17

肆、心得.....22

一、持續定期進行 MOU 會議有利強化國際關係與經驗交流.....22

二、持續強化國際合作並積極洽簽合作備忘錄，以促進存保制度發展與金融安定.....22

三、持續辦理電子資料實地查核、精進賠付作業系統並進行測試或模擬演練，有助提升賠付作業之時效與正確性.....22

四、金融創新下兼顧金融穩定及消費者保護，以維持金融業永續發展，係各國監理機關面臨之挑戰.....23

附錄 1：國際研討會議程…… 24
附錄 2：中央存款保險公司林代理董事長簡報…… 26
附錄 3：中央存保公司與泰國存款保障機構共同發布展延合作備忘錄新聞稿…… 52
附錄 4:中央存保公司會後於其中、英文網站刊登之訊息稿…… 53

## 壹、序言

泰國存款保障機構(Deposit Protection Agency, DPA)為慶祝該公司成立十週年，於 107 年 8 月 3 日假泰國曼谷舉辦國際研討會，主題為「數位化時代下之存款保險趨勢及挑戰(Deposit Insurance Trends and Challenges in the Digital Era)」，探討內容包含泰國數位化時代之金融趨勢與發展及存款保險面對數位時代之因應與挑戰等。與會人員計有該國金融監理機關、金融業代表及台灣、瑞士、日本、印尼、寮國、馬來西亞等國際存保同業，共計 300 餘人。中央存款保險公司(以下簡稱存保公司)林代理董事長亦受邀於國際研討會中就「台灣數位金融的現況與挑戰(Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan)」為題分享台灣經驗，獲與會者熱烈迴響。

存保公司自 91 年起加入國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, IADI)成為其創始會員後，積極參與該協會相關活動暨各項國際準則之研究與制定，並擔任 IADI 執行理事會理事、核心原則與研究委員會主席及亞太區域委員會主席等重要職務，透過積極參與國際組織會議及活動等方式，提昇我國國際能見度與專業度，並期使我國存款保險制度發展得與國際機制接軌。另存保公司持續透過 IADI 平台，已與加拿大、韓國、日本、匈牙利、馬來西亞、法國、德國等國家或地區 22 個同業及金融安全網成員簽署合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)或交流意向書(Letter of Exchange)，透過跨國資訊與人員交流、提供專業技能，以及在處理問題機構相關事項進行合作等，強化國際實質面金融合作與交流，有助促進我國金融安定。

存保公司與泰國存款保障機構為促進雙方經驗與資訊交流，前於 101 年 4 月簽署合作備忘錄，正式建立雙邊合作關係，嗣於 104 年續約。存保公司林代理董事長於 107 年 8 月 2 日與泰國存款保障機構總經理 Mr. Satorn Topothai 代表雙方機構確認展延 MOU，延續正式合作關係，期間並進行合作交流會議，雙方就提高存款保險賠付系統效率與存款保險制度公眾意識等議題進行意見分享與交流。

## 貳、與泰國存款保障機構進行展延合作備忘錄會議重點

此次會議內容共分三部分，茲說明如后：

### 一、雙方機構首長致辭

泰國存款保障機構總經理 Mr. Satorn Topothai 首先致歡迎辭，他謝謝存保公司林代理董事長前來曼谷參加泰國存款保障機構十週年慶並應允擔任國際研討會講座，他表示自從泰國存款保障機構與存保公司於 101 年 4 月簽署 MOU 後，雙方更緊密合作交流，也期望能藉由展延合作備忘錄讓合作關係更永續發展。存保公司林代理董事長則感謝 Mr. Topothai 邀請他參加泰國存款保障機構十週年慶並擔任國際研討會講座，他表示雙方同為 IADI 之會員，藉由 IADI 之平台，雙方得以共同參與多項 IADI 事務，在 101 年 4 月正式簽署合作備忘錄後，雙方合作交流益形密切，此次展延合作備忘錄也代表雙方的友好關係又邁入另一重要里程碑。

### 二、合作交流會議

合作交流會議中雙方就兩國存保制度最新發展及存款保險賠付系統效率與存款保險制度公眾意識等議題進行意見分享與交流。

(一) 泰國存款保障機構分享與交流內容

泰國存款保障機構代表表示，泰國存款保障機構法(Deposit Protection Agency Act, B.E. 2551)修正案於 106 年通過並自該年 12 月 13 日起生效實施。主要的修正包括存款人將可在金融機構[1]停業之日起 30 天內獲得存款賠付，且無需提出任何理賠申請。與先前可能需要 160 天的賠付期間相比，縮短幅度相當大。泰國存款保障機構也表示，未來目標期能縮短至 7 天，以符合 IADI 發布之「有效存款保險制度核心原則」中原則 15 有關存保機構應

[1] 截至 107 年 7 月 31 日止，泰國存款保障機構之要保機構有 35 家，包括 30 家商業銀行(含 15 家外商銀行)、2 家金融公司及 3 家信貸公司(Credit Foncier Companies)。

有能力於 7 個工作日內完成對大多數存款人賠付的規定。泰國存款保障機構將透過強化賠付 IT 系統，特別是泰國存款保障機構與其代理銀行之間 IT 系統的整合和鏈接，以加速賠付流程。此外，已成功測試並驗證所有 35 家要保機構之存款人資料。

泰國存款保障機構也持續採取各項措施以提升存款保險公眾意識，使存款人對存款保險制度充份瞭解。該機構表示 102 年 7 月曾派代表團訪問存保公司，研習我國存款保險宣導方式，獲益良多，回國後也將我國經驗應用於訂定其宣導計畫。目前該機構主要的宣導管道包括：研討會、電視廣告、廣播廣告、印刷媒體及泰國各地的公共活動；此外，也充份運用 Facebook 和 YouTube 等社群媒體，例如 107 年委外開發臉書即時通回覆機器人(Facebook Messenger Robot)，未來只要存款人在臉書即時通裡輸入存款保險相關問題，將有機器人自動線上文字回覆。將社群媒體作為存款保險宣導的平台，意指新一代人口趨勢和生活方式的轉變。

泰國存款保障機構也表示，泰國政府正推動大規模經濟改革計畫「泰國 4.0」(Thailand 4.0)，將高科技、產業創新及創意導入國家發展策略，有別於過去的農業 1.0、輕工業 2.0、重工業 3.0，走向以價值導向的知識經濟。泰國政府在 107 年 5 月頒布「數位資產法(Digital Asset Businesses B.E.2561)」，將數位資產相關業務之監理納入監管範圍，包括虛擬貨幣之發行(Initial Coin Offering，簡稱 ICO)[2]。另該機構也將數位轉型(Digital DPA)納入訂定之 107 年至 110 年四年公司策略(Corporate Strategy)計畫，包括改進該機構 IT 基礎設施、制定網絡安全問題指導方針及強化賠付 IT 系統等。

(二) 存保公司分享與交流內容

存保公司林代理董事長表示，台灣在賠付方面，存保公司為於履行保險責任時，能正確計算賠付金額，已要求要保機構依法完成建置電子資料檔案，並就建置檔案格式及內容正確性辦理實地查核，對查核時所發現之缺

[2] 細節請參本報告第參章之一。

失，均督導受查核機構進行改善。存保公司之賠付目標是在金融機構停業後的次一營業日辦理賠付，亦即星期五停業，存款人於下星期一即可提領其保額內存款。

存保公司為向存款人宣導存款保險制度，也持續透過各要保機構、電視、網路、廣播、宣導海報及簡介、報章雜誌、交通運輸工具、LINE 貼圖等多元化方式進行相關宣導，並積極參加多場公益園遊會活動，向社會大眾說明我國存款保險制度，傳遞存款保險最高保額新臺幣 300 萬元暨保障範圍包括新臺幣、外幣存款及利息等訊息，以加強存款大眾對切身權益及存款保險制度之認知，存款保險認知度也從過去的 62%提升至 67%。此外，由於刊登電視廣告費用相對較高，存保公司於 3 年前即積極參加校園、各縣市政府舉辦之公益園遊會活動，期能走入非都市區域擴大宣導。

林代理董事長也表示，台灣政府為鼓勵創新，致力推動金融科技(FinTech)，立法院於 106 年 12 月三讀通過「金融科技發展與創新實驗條例」，並由總統於 107 年 1 月發布，同年 4 月 30 日施行。他也將於國際研討會中詳細說明台灣數位金融之發展現況與挑戰[3]。

## 三、合作備忘錄展延確認

泰國存款保障機構總經理 Mr. Satorn Topothai 與存保公司林代理董事長共同發布展延合作備忘錄新聞稿(詳附錄 3，存保公司會後於其中、英文網站刊登之訊息稿詳附錄 4)。未來雙方仍將持續透過資訊與人員交流等方式密切合作，期使兩國存款保險制度更加精進完善。

## 參、國際研討會摘要

泰國存款保障機構為慶祝成立十週年，特舉辦國際研討會，主題為「數位化時代下之存款保險趨勢及挑戰(Deposit Insurance Trends and Challenges in the Digital Era)」，探討內容包含泰國數位化時代之金融趨勢與發展及存款保險面對

[3] 請參本報告第參章之二。

數位時代之因應與挑戰等。與會人員計有該國金融監理機關、金融業代表及台灣、瑞士、日本、印尼、寮國、馬來西亞等國際存保同業，共計 300 餘人。

一、泰國數位金融之發展現況與挑戰

(一) 實施國家電子支付系統發展戰略總體計畫

泰國於 105 年起實施國家電子支付系統發展總體計畫(National e-Payment Master Plan)，訂定推動電子即時支付轉帳、提升金融卡使用普及率、建立電子繳稅系統、建立政府部門電子支付系統及推動電子支付教育與推廣等 5 個子計畫。期為民眾、企業及政府建立完整電子支付系統，俾讓政府稅收及社會福利撥付更加便利，促進資金移轉及支付之效率，同時也提供農村及偏遠地區金融服務，落實普惠金融。

(二) 積極發展金融科技

泰國政府於 105 年 9 月發布「金融科技監理沙盒準則」草案(FinTech Regulatory Sandbox Guidelines-the Draft Guidelines)，同年 12 月正式實施。目的係鼓勵金融機構與金融科技(FinTech)業者合作，於風險可控制環境下，讓業者測試其創新金融服務或商品，期 FinTech 之發展能有助於銀行透過科技技術提升風險控管能力，進而達成監理標準，抵抗外在衝擊，同時也能提升整體經濟生產力，並促進普惠金融。目前在沙盒內受測試之銀行業務包括保證書及跨境交易等之區塊鏈應用、生物辨識、數位客戶審查(e-KYC)及二維條碼(QR code)支付等。泰國 FinTech 公司也快速成長，從 105 年底的 62 家，增至 106 年底的 140 家。

(三) 頒布「數位資產法」

泰國政府在 107 年 5 月頒布「數位資產法(Digital Asset Businesses B.E.2561)」，為最早對數位資產有明確法規的國家之一。該法將數位資產(Digital Asset)相關業務之監理，包括虛擬貨幣之發行(Initial Coin Offering，簡稱 ICO)、有關數位資產之買賣、交易所、經紀商以及相關機構等皆納入

監管範圍，以避免可能的洗錢或不法行為。泰國稅法亦一併修正，新增對數位資產交易所得進行扣繳之要求。

ICO 係向社會大眾發行數位代幣，以收取現金或主流虛擬通貨(如比特幣)之籌資行為，且多採用區塊鏈等新興技術，透過網路等非傳統籌資管道向投資大眾募資，其概念與證券業使用之 IPO(首次公開募股)類似，兩者差異為 ICO 將所發行的標的物由證券改成數字加密貨幣。

依照該法案之定義，現階段該法案監管之數位資產內容，包括以下類別，並由泰國證券交易委員會(SEC)擔任監理機關：

1. 加密貨幣(Cryptocurrency)，用來儲存「數位的錢」，用於交換商品或服務，如同普通貨幣。
2. 數位代幣(Digital Tokens)，記錄各式各樣資訊，例如紅利點數、股份、使用權、遊戲商品等，以對項目或業務進行投資和換取商品或服務等為目的。
3. 其他類似之數位憑證。

泰國中央銀行(Bank of Thailand)於 107 年 8 月 1 日發布法規聲明，宣布允許當地銀行與金融機構得以透過子公司投資、發行與銷售加密貨幣，但仍規定禁止銀行涉足加密貨幣交易。雖然銀行獲准可成立處理加密貨幣的子公司，但這些子公司不得向客戶與大眾提供加密貨幣相關服務，僅能與經過泰國 SEC 及泰國保險監理委員會(OIC)核准的其他公司往來。

數位資產法正式生效後，所有進行 ICO 項目都需受到全程嚴格監管，並依泰國證券交易委員會規定，揭露正確透明資訊、公司董事、管理人員、財務報告等，若未接受核准與監管、逕行 ICO，就是違法，須負起民事與刑事責任。

(四) 未來發展與挑戰

1. 修正「信用資料使用法」

泰國目前僅有金融機構或其國家信用局(National Credit Bureau, NCB)特定會員可獲取消費者信貸資料。泰國中央銀行及 NCB 於 106 年 7 月簽署 MOU，將建立中小企業貸款客戶資料庫，作為金融監理及貨幣政策之參考。另為因應新興之 P2P 借貸服務，泰國財政部擬修正「信用資料使用法」(Credit Information Business Act)，重新定義金融機構，將某些 FinTech 業者納入該法範圍內，並同步加強資料保護措施。

2. 推動全國數位身分證平臺(national digital ID platform)

為提升政府服務效率、減少作業流程、降低網路詐騙及人工作業失誤機率，泰國政府電子交易發展局(ETDA)於 107 年 2 月與區塊鏈新創公司 OmiseGo9 簽訂 MOU，共同建置全國數位身分證平臺，開發政府帳務、線上銀行帳戶及電子錢包等服務，該計畫參加單位有 8 個，包括稅務局、學生貸款基金、泰國證券集保公司、泰國銀行公會、泰國證券公司公會、泰國人壽保險公會、泰國普通保險公會及國家信用局等，目的係提供對個人及法人進行數位認證的服務，以作為數位金融之重要基礎。另，數位身分認證不但使民眾能獲取快速便捷的政府服務，亦可用於銀行驗證網路等數位通路客戶的真實身分( e-KYC)或智能醫療等私人領域服務。

3. 金融創新與金融監理等相關問題

泰國政府雖致力於推動 FinTech 與新創產業，惟對新興業務型態所可能產生之資訊安全風險、洗錢防制風險、消費者保護等相關議題亦相當重視。要在金融創新下兼顧金融穩定及保護消費者，以維持金融業務永續發展，係各國監理機關面臨之挑戰，加以 FinTech 發展使金融業務界線漸趨模糊，金融監理的難度逐漸提高，「監理科技」(RegTech)[4]領域之研發，也成為各國政府重視之課題。

## 二、台灣數位金融的現況與挑戰

[4] 監理科技為 Regulation Technology 的縮寫。企業開始利用科技為金融市場創造更便捷的服務，但由於金融創新可能會與法律相抵觸而受罰，監理科技就是解決這個問題而出現的解方。監理科技結合了規章和技術，利用新科技監理市面上的各項服務是否合乎法律，故又稱「法遵科技」。

存保公司林代理董事長受邀於國際研討會擔任講座，主題為「台灣數位金融的現況與挑戰(Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan)」，藉此機會與各與會者分享我國經驗，簡報結束後，現場反應熱烈，會後與會人員也熱烈提問。茲就演講內容簡要說明如后：

(一) 台灣數位金融發展現況

1. 於 104 年啟動「打造數位化金融環境 3.0」計畫

我國金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)為因應行動通訊、社群媒體、大數據、雲端科技等資通訊技術之進步，金融服務勢必順應時代潮流、配合資訊發展，以提升消費者便利性，於 104 年啟動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，針對既有存款戶在現行網路銀行與行動銀行得辦理之金融業務外，參採銀行公會建議，新增 12 項業務可以線上申辦及修正 3 項自律規範與相關消費者保護措施予以配合等。

2. 即將開放設立純網路銀行

我國政府為協助銀行因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化金融普及，滿足新世代消費需求，即將開放設立純網路銀行(internet-only bank)，有關開放時程、開放新設家數、設立條件、業務範圍、申請資格、監理原則及營業據點等，說明如后：。

(1) 開放時程

A. 107 年 4 月：開放設立純網路銀行之政策說明。

B. 107 年 11 月：開放業者申請。

C. 108 年 5 月：公布審查結果。

D. 最快 108 年底，我國第一家純網路銀行正式設立。

(2) 開放新設家數

考量我國國內銀行業有部分銀行因業務轉型或併購而消滅，本國銀行總體家數已由 105 年底 39 家微幅減少至目前 37 家，爰開放新設純網路銀行之家數，以 2 家為上限，以適度管理市場競爭壓力。

(3) 設立條件

為承擔新銀行營運風險及初期資本需求，並確保未來永續穩健經營，純網路銀行之資本額，採設立一般商業銀行之相同標準為新臺幣 100 億元，以使投資人加入市場前審慎評估投資效益，並兼顧強化純網路銀行之風險承擔能力及因應未來業務擴張能力。

(4) 業務範圍

純網路銀行業務範圍與一般商業銀行一致，一般商業銀行於網路可辦理之業務，純網路銀行亦可辦理。

(5) 申請資格

發起人中至少有一家銀行或金融控股公司，且銀行或金融控股公司之持股比率應達 50%以上，以確保純網路銀行具金融專業能力，並使我國金融機構得以合作發展方式提供新型態之經營模式，進而利於一般消費大眾。

(6) 監理原則

純網路銀行與傳統銀行之差異在於提供服務之通路不同，其性質仍為一般商業銀行，適用與現有銀行相同之法規與監理要求，如：法令遵循、客戶資料保護、資訊安全控管、防制洗錢及公司治理等相關規範。

(7) 營運據點

除應設置總行據點及設立與客戶面對面提供服務之客服中心外，純網路銀行不得設立實體分行。

3. 當前我國金融機構數位金融發展情形

(1) 申辦業務線上化

我國線上開立新戶部分，因涉及防制洗錢及詐騙等問題，金管會已請銀行公會蒐集國外線上開戶作業規範、指導原則、實務作法及執行情形，研議具體可行方案。

我國線上開戶發展情形

| 帳戶類型 | 開戶方式 | 107 年 3 月底累積開戶數 | 功能 |
|---|---|---|---|
| 第一類 | 自然人憑證、金鑰驗證，建立影像檔 | 26 萬戶 | 同一般活存帳戶 |
| 第二類 | 既有存款帳戶驗證 | 19 萬戶 | 網路交易有金額限制 |
| 第三類 | 信用卡或他行帳戶驗證 | 19 萬戶 | 僅限本人帳戶轉帳 |

(2) 實體通路數位化

我國目前金融機構實體通路數位化之發展項目包括迎賓機器人、智能客服、遠程視訊櫃員機(Virtual Teller Machine, VTM)、數位體驗區、智慧生物辨識，指靜脈 ATM 及人臉辨識等。某銀行數位(智慧)分行之視訊櫃檯，如同真人版 ATM，提供 24 小時開戶服務，客戶透過視訊功能，與銀行櫃員進行對話，藉由櫃員引導，一次性完成開戶、領取金融卡及網路銀行功能設定。另某銀行結合大數據與金融創新服務的數位分行，統合智慧生物辨識、動態理財諮詢、省時數位服務等三大服務，客製化、不受時空限制、結合虛實服務，打造全新數位金融體驗。

數位化浪潮下，各家金融機構金融服務從實體通路、網路銀行擴展到社群平台，以擴大金融服務與行銷，包括臉書粉絲頁、LINE(包括官方帳號、LINEPAY、LINE 貼圖等)、YouTube 等，除了是重要顧客來源，也有經營

會員互動、創新行銷通路、產學合作等功用，更能貼近年輕族群，未來更可能成為金融交易的重要場域。

(3) 金融支付數位化

104 年金管會發布「金融科技發展策略白皮書」，目標於 5 年內，將電子支付占民間消費支出比率由 26%增加到 52%。目前台灣各行動支付業者支付方式包括遊戲、電商、電信、境外支付業者、通訊軟體、支付 APP、品牌手機、銀行、NFC 感應支付、QR code 掃碼支付，透過儲值、帳戶、信用卡綁定進行支付。

(4) 新興科技金融化

金融科技相關應用，包括生物辨識、人工智慧(AI)及區塊鍊，說明如后：

A. 生物辨識

某銀行的指靜脈 ATM 係透過辨識手指靜脈，取代傳統金融卡識別方式，客戶將手指置於認證機感應靜脈，並輸入自設提款密碼即可提款。某銀行提供的聲紋辨識服務，讓聲音成為客戶的密碼，15 秒內即可完成身分認證。某銀行規劃推出刷臉提款 ATM，讓客戶未來領錢什麼都不需攜帶，只需看一眼鏡頭，輸入密碼，即可提領現金。

B. 人工智慧

某銀行推出隨身金融顧問，將金融服務結合社群媒體，為大中華區首家透過 Facebook 及 LINE 等顧客熟悉的社群媒體提供對話式的金融服務，達成線上線下無斷點的一站式服務，讓金融服務更便利。另某家銀行透過 AI 人工智慧、關鍵字等大數據分析技術，提供 24 小時線上理財試算服務，客製化試算投資組合配置，協助顧客達成個人投資目標。

C. 區塊鍊(Blockchain)

目前金融機構在區塊鍊之運用上，包括跨國紅利點數區塊鏈交換、區

塊鏈技術校園商家消費、以區塊鏈架構導入紅利點數折抵消費、區塊鏈國際貿易融資驗證、旅行綜合保險中之班機延誤可透過區塊鏈追蹤、可求證求職者文件真實性等。

(二) 數位金融衍生之問題及案例

1. 數位金融可能衍生之問題

數位金融可能衍生之問題包括因網路攻擊、內部員工不當行為、軟硬體異常或設計不當所引致的資安疑慮，例如客戶資料外洩、金融服務中斷、客戶存款遭轉出、隱匿交易損失等；因隨時隨地金融交易引發之流動性疑慮；因訊息傳播多元快速，引發訊息真實性之疑慮。上開問題會影響客戶權益、存戶信心及金融安定。

2. 資訊安全相關案例

資訊安全相關案例包括網路銀行遭人利用系統程式漏洞進行攻擊、離職員工將客戶資料郵寄至私人信箱、農曆年前交易大增，超逾防火牆處理上限，致系統當機、因 ATM 未建置最新檢核系統致無法辨識國外偽卡等。茲就我國兩個實際案例敍述之：

(1) 某銀行客戶資料外洩

102 年某銀行網站索引檔案上傳予網路搜尋引擎業者，惟權限控管有欠周延，導致一般網路使用者得進入瀏覽並取得銀行內部目錄網頁所留存之客戶資料，受影響之客戶數達 33,320 戶，資料筆數計 57,297 筆。

(2) 某銀行發生 ATM 遭駭客入侵

105 年 7 月東歐駭客集團暗中駭入台灣某銀行，從倫敦一台電話錄音伺服器，遠端遙控台灣北中兩地 22 家分行的 41 台 ATM，讓其自動吐鈔，並派出十多名車手盜領新台幣 8,327 萬元，事後追回新台幣 7,748 萬元，該銀行約損失新台幣 5 百多萬元。

駭客先針對該銀行的員工發送網釣郵件，偽裝是從合法公司寄來的郵件，不知情的員工下載後，電腦就會被植入惡意程式，允許駭客掌控受害者電腦，進而入侵該銀行的內部網路，同時感染控制 ATM 的伺服器，取得讓 ATM 自動吐鈔所需的資訊。

(三) 存保公司因應數位金融之相關措施

1. 引導要保機構落實資訊安全

存保公司已將資訊安全項目納入存款保險風險差別費率評等系統評估指標，包括資訊安全相關認證、辦理資訊安全評估作業、發生資通安全重大偶發事件或職員資訊相關舞弊案件等。

2. 網路銀行流動性監控

(1) 請要保機構按日填報報表，其中將存款淨流失管道區分為臨櫃、ATM 及網路銀行，以掌握存款透過網路銀行流失的速度及金額。

(2) 要求銀行密切監控網路負面訊息並即時澄清。

3. 建議主管機關強化對純網路銀行流動性管理

(1) 要求純網路銀行較高的流動準備標準。

(2) 要求純網路銀行備足存放央行「跨行業務結算擔保專戶」餘額並隨時監控。

(3) 要求純網路銀行應於其他同業開立存款專戶及短期融通管道。

4. 運用社群媒體(LINE 貼圖)加強存款戶存款保險觀念

存保公司運用社群媒體以加強宣導存款保險觀念，例如製作存保象 LINE 貼圖，供民眾下載使用。

(四)未來待研究議題

1. 要保存款是否應重新定義

亦指新型態支付工具儲值帳戶及電子支付機構是否納入存保保障?目前存保公司對銀行發行之電子票證，每張儲存金額不得超過 1 萬元，採直接納保法。然而，非銀行發行之電子票證為市場主流，目前採排除法不予納保。銀行辦理電子支付業務其一之帳戶為「收受儲值款項」者，採直接法納保。

2. 要保機構是否應重新定義

存保公司之要保機構為依法核准收受存款、郵政儲金或受託經理具保本保息之代為確定用途信託資金之金融機構。未來是否將電信公司、電子支付機構等有從事電子支付業務之機構納入存款保險，值得再深思討論。

3. 如何再強化消費者保護

依據我國存款保險條例之規定，要保機構應將存款保險標示牌置於各營業處所。存保公司為因應純網路銀行之開放，正規劃相關呈現方式(銀行官網及客戶網路銀行介面)，以確保存款人取得正確之資訊，進而強化消費者保護。

## 三、數位金融發展與存款保險

IADI 秘書長 David Walker 表示，FinTech 是金融服務和技術的結合，針對過去傳統金融服務業，提供更創新金融商品與服務。因為消費者期待享有低成本且快速的金融服務，加上科技技術進步，網路、行動支付、大數據、區塊鏈等迅速發展，以及新創進入金融市場的障礙變低等，進而促進 FinTech 在數位時代之發展。

FinTech 可使金融交易變得更快速、便利且便宜，讓沒有銀行帳戶者(unbanked)及較難取得金融服務者(under-banked)，因為 FinTech 的發展而更容易享有金融服務，跨境交易亦因此得以節省成本與時間，同時減少偽造支付及重複計算的可能性。

### (一) 數位貨幣與實體貨幣之比較

不同種類數位貨幣與實體貨幣之比較如下表：

| 貨幣種類 / 特徵 | 實體貨幣 (Physical money) | 數位貨幣 (Digital money) | 虛擬貨幣 (Virtual currency) | 加密貨幣 (Crypto currency) |
|---|---|---|---|---|
| **形式** | 實體 | 數位 | 數位 | 數位 |
| **舉例** | 美元、歐元、日圓等等 | Paypal, e-money | 網路/行動優惠券、飛行哩程、遊戲幣 | 比特幣、瑞坡幣 (Ripple)、萊特幣 (Litecoin) |
| **法定貨幣/計帳單位** | 是 | 以法定貨幣計價 | 否 | 否 |
| **中央授權** | 是 | 是 | 否 | 否 |
| **可兌換性/交易媒介** | 可兌換為商品與服務 | 可兌換為貨幣、商品與服務 | 單向兌換性 | 團體會員內具雙向兌換性 |
| **支付及清算機制** | 集中 | 集中 | 集中或分散 | 分散 |

「數位貨幣」與「傳統貨幣」有何不同？如比特幣這樣的加密貨幣，不像一般貨幣具有記帳單位的功能；而且使用數位貨幣作為交易媒介的交易規模很小，但卻有增加趨勢，特別是在線上零售業(online retail)部分；數位幣可有價值儲存功能，但亦受價格波動影響；數位貨幣並非法定貨幣，缺乏央行或政府奧援。依據國際清算銀行(BIS)的看法，加密貨幣不算貨幣，只是一種新的「資產」類別。

(二) 各國因應數位貨幣發展之政策措施

各國因應數位貨幣發展之政策措施差異很大，依據國際貨幣基金(IMF)資料顯示：

| 政策措施 | 國家 |
| --- | --- |
| 釐清課稅方式 | 加拿大、法國、新加坡、英國、美國 |
| 洗錢防制/打擊資恐：發布警告並修法 | 阿根廷、加拿大、法國、德國、日本(計劃中)、俄羅斯、新加坡(計劃中)、英國、美國 |
| 發布金融部門警告 | 阿根廷、義大利 |
| 發布消費者警告/諮詢 | 阿根廷、加拿大、法國、義大利、日本、俄羅斯、新加坡、南非、美國 |
| 禁止發行/使用 | 玻利維亞、俄羅斯 |
| 虛擬貨幣仲介的執照/註冊 | 日本(規劃中)、美國 |

(三) FinTech 在存款保險的意義與挑戰

論及 FinTech 在存款保險的意義與挑戰，存款保險是銀行無法履行其對存款人義務的情況下，保護存款人免於要保存款損失的一種機制。存款保險機制的優點在於提供金融消費者保護、促進金融穩定、銀行倒閉時之有序清理等。

關於如何規範 Fintech 業務並保障存款人部分，須探討的問題是，監理與存款保險的目標為何？如何在促進金融創新、普惠金融、以及控制風險以保護金融消費者(存款人)之間須取得平衡？監理範疇須包括銀行、非銀行及科技公司等，且皆須提供存款保險。監理方式則包括受監理機構的自律、直接禁止、發行要求等，並加強國內及國際間的監理機構合作。

IADI 於 91 年成立，旨在透過存款保險及其他金融監理相關機構之國際交流與合作，共同維護金融體系之穩定。其會員數自設立時的 25 個會員，成長至 107 年 7 月底的 107 個會員。IADI 於 98 年訂定有效存款保險機制核心原則，並於 103 年修訂，該原則納入各國存款保險機構之最佳實務，以及

BIS、IMF、世界銀行及歐洲存款保險論壇等國際組織之觀點，反映過去金融危機所習得之經驗與教訓，且廣為存款保險機構做為自行評估使用，IMF及世界銀行合作進行之金融部門評鑑計畫(FSAPs)及金融穩定委員會(FSB)同儕檢視亦使用該原則為標準進行評鑑。而因 FinTech 發展而影響到的核心原則包括「職權」、「會員資格」、「保障範圍」、「基金籌措」、「公眾意識」、「及早偵測與干預」、「倒閉處理」、「對存款人之賠付」等。

(四) IADI 普惠金融與創新問卷調查

數位儲值商品(Digital Stored-value Products, DSPs)是一種替代性銀行存款類商品(alternative deposit-like products)，DSP 行動銀行業務已經在許多國家發展開來，特別是在非洲、南亞及拉丁美洲地區特別興盛，但只有 25%的存款保險機構對這類帳戶提供保障。這類商品存在許多複雜的風險，例如：銀行及科技公司的作業風險、網路風險、審慎及金融穩定風險、消費者保護風險、法律遵循風險、隱私權風險等，諸多風險，難以忽視。

依據 IADI 於 107 年 5 月進行的普惠金融與創新問卷調查結果顯示，會員存款保險機構對數位儲值商品(DSPs)的保障有三種方式：

1. 排除法(exclusion approach)：即存款保險機構將 DSPs 視為用以支付或轉帳的暫時價值儲存工具，而將 DSPs 排除在存款保險範圍外，不予保障。IADI 會員中有 45%採此方式。

2. 直接保障法 (direct approach)：即 DSPs 直接由存款保險機構承保；存款保險機構要求產品提供者須為存款保險要保機構，且由監理機關妥適監理；IADI 會員中有 14%採此方式。

3. 非直接保障法(indirect approach )或代管法(pass-through approach)：即使 DSPs 之提供者非存款保險要保機構，存款保險之保障範圍仍擴及「代管」該 DSPs 之機構(例如：保管帳戶)。

(1) 在此架構下，DSPs 仍獲保障，但代理商不是要保機構。IADI 會員中有 27%

採此方式。

(2) 此法需先建立法律架構，允許保管帳戶列入存款保險範圍，由保管機構(custodians)為客戶提供代管保險；保管機構須具備存款資料維護能力，確保在任何時點均能確知存款人及其帳戶餘額；此法僅保障保管機構倒閉，而非產品提供機構倒閉所生風險。

4. 綜合保障法(combined approach)：若 DSPs 發行機構為銀行，則該 DSPs 直接受保障；若由非銀行機構發行，則採非直接保障法。IADI 會員中有 14%採此方式。

(四) FinTech 對存款保險之挑戰

不論存款的形式為何，存款保險機構應維持其能有效且及時處理倒閉要保機構的能力，以保護存款人利益。當非銀行收受存款機構合法成為存款保險機制的成員時，或是當金融創新商品(例如：DSPs)亦納入存款保險保障範圍時，則產生基金籌措問題，例如：是否為非銀行要保機構另外設置存款保險基金？

在提昇公眾意識部分，FinTech 產品提供業者及 FinTech 產品若納入保障，對存款人而言，可能不易瞭解保障的內容，存款保險機構須在辦理公眾意識宣導時納入 FinTech 相關教育。IADI 依據 107 年 5 月的問卷調查結果，刻正研擬 DSPs 發行及相關議題的準則，包括將銀行及非銀行機構納入要保機構範圍、這些機構的監理及與存款保險機構的相互關係、DSPs 及相關產品的存款保險保障範疇、基金籌措與風險基礎費率機制、發行 DSPs 機構的倒閉清理等。

綜觀未來，科技仍將持續進步，新興科技讓市場競爭力增加，銀行及非銀行須不斷地因應新科技的發展，消費者利益亦不容忽視，並須注意相關風險。FinTech 的發展是否對金融穩定及消費者保護有所助益？如何在消費者保護與金融穩定之間取得平衡？關於監理對象、監理方式、保障方式、倒閉

機構的處理方式、提升公眾意識等，皆為未來值得關切深思的議題。

## 肆、心得

茲將本次出國心得臚列如后：

### 一、持續定期進行 MOU 會議有利強化國際關係與經驗交流

此行與泰國存款保障機構進行展延合作備忘錄會議，透過雙方機構代表就存保制度最新發展及存款保險賠付系統效率與存款保險制度公眾意識等議題之討論，以及肯定過去合作交流活動之方式，已進一步強化雙方合作交流所奠定之基礎，對於未來持續透過資訊與人員交流及國際經驗分享，以提昇存款保險各項專業技術與機制設計，均頗具助益。

### 二、持續強化國際合作並積極洽簽合作備忘錄，以促進存保制度發展與金融安定

從近年來金融危機經驗觀之，已突顯金融無國界之事實，各國政府已無法獨立於全球金融危機之外，故積極強化國際合作至為重要。為因應當前與未來金融環境變動之需，存保公司將積極配合政府政策，建構與國際接軌之存款保險與金融安定相關機制。未來存保公司將以 IADI 為交流平台，持續強化與會員機構間之合作並積極參與國際活動，促進與各國存款保險機構及金融安全網成員間之資訊分享與人員交流。另存保公司除將與現有之 22 個正式合作夥伴持續進行合作交流外，亦將積極與他國存款保險機構洽簽合作備忘錄，期透過各項實質之交流業務，強化國際合作，以利我國存保制度之發展與金融穩定。

### 三、持續辦理電子資料實地查核、精進賠付作業系統並進行測試或模擬演練，有助提升賠付作業之時效與正確性

泰國存款保障機構於 106 年 12 月完成修正泰國存款保障機構法，存款賠付期間先前可能需要 160 天，修法明定賠付期限為 30 天，未來期能再縮短至 7 天，以符合 IADI 發布之「有效存款保險制度核心原則」中有關賠付期間 7 個工作日之規定。泰國存款保障機構也將透過強化賠付 IT 系統，特別是泰國存款保障機構與其代理銀行之間 IT 系統的整合和鏈接，以加速賠付流程。

我國存款保險條例雖無明定賠付期限，惟於存款保險條例施行細則第 12 條中規定儘速辦理。存保公司為達到快速賠付存款人之目標，除要求要保機構建置完整且正確之統一格式電子資料檔案並定期辦理實地查核，又開發賠付及墊付系統，每年擇幾家金融機構辦理系統實地模擬測試，隨時進行系統之修正及調整，以使系統功能更臻完善，期能達到在金融機構停業後的次一營業日辦理賠付之目標，亦即星期五停業，存款人於下星期一即可提領其保額內存款。

## 四、金融創新下兼顧金融穩定及消費者保護，以維持金融業永續發展，係各國監理機關面臨之挑戰

因應金融科技快速發展趨勢，跨業競爭將成為趨勢，如何在鼓勵金融創新、普惠金融、控制風險以保護金融消費者三者之間取得平衡，實為各國監理機關面臨之挑戰。監理機關宜隨時檢視金融監理法規與機制，適時監控金融體系之風險，以因應日新月異之金融科技，冀期達到金融創新兼顧風險管理之目標。

存保公司身為我國金融安全網成員之一，除加強控管要保機構承保風險，另配合主管機關監理政策，強化要保機構業務之監控，除定期彙陳主管機關參考，並透過參與相關金融監理機關資訊交流及協調處理機制，及早掌控要保機構經營風險，以建立完善監理相關資訊。另存保公司為因應金融科技之快速發展，除引導要保機構落實資訊安全，持續監控網路銀行流動性，亦提供主管機關有關強化對純網路銀行流動性管理之建議，期能透過與金融安全網成員密切合作，共同面對金融科技發展所帶來之監理挑戰。

# Agenda

## Deposit Protection Agency 10th Year Anniversary and Seminar: Deposit Insurance Trends and Challenges in the Digital Era

## 2-3 August, 2018

## Grand Hyatt Erawan Hotel, Bangkok, Thailand

| | |
|---|---|
| **Thursday, 2 August 2018** | |
| 18.30 – 21.00 | Welcome Dinner |
| **Friday, 3 August 2018** | |
| 8.00 – 8.30 | Registration |
| 8.30 – 8.45 | Welcome Remarks by Mr. Krisada Chinavicharana, Chairman, Deposit Protection Agency |
| 8.45 – 9.00 | DPA Video Presentation |
| 9.00 – 9.20 | Keynote Speech by Mr. Wisudh Srisuphan, Deputy Minister of Finance |
| 9.20 – 9.30 | Photo Session |
| 9.30 – 11.00 | Session 1: Panel on Thailand's Financial Sector Trends and Developments in the Digital Age (presented in Thai – translations will be provided via headsets)<br>- Dr. Thanachart Numnonda, Executive Director, IMC Institute<br>- Mr. Tana Pothikamjorn, Head of Digital Banking, Siam Commercial Bank<br>- Mr. Isaradorn Harinsut, Chief Operating Officer/Co-Founder, Omise<br>- Mrs. Budsakorn Teerapunyachai, Director, Information System Examination Department, Bank of Thailand<br>- Panel Discussion |
| 11.00 – 12.00 | Session 2: Presentations on Deposit Insurance and the Digital Era: Why, how, and for whom? |

| | |
|---|---|
| | - Mr. David Walker, Secretary General, International Association of Deposit Insurers (IADI)<br>- Mr. Katsunori Mikuniya, President, IADI<br>and Governor, Deposit Insurance Corporation of Japan<br>- Mr. Michael Lin, President, Central Deposit Insurance Corporation |
| 12.00 – 12.15 | Question and Answer Session for Session 2 |
| 12.15 – 13.30 | Lunch |

Taiwan

# Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan

Michael Lin
President
CDIC Taiwan

中央存款保險公司
Central Deposit Insurance Corporation



附件二

# AGENDA

01 Overview of Digital Finance in Taiwan

02 Cases of Problems Caused by Digital Finance

03 CDIC's Measures to React to Digital Finance

04 Future Deposit Insurance Issues

# 01 Overview of Digital Finance in Taiwan

# Overview of Digital Finance in Taiwan

Online Application Services

Virtual Branches

Mobile Payments

Emerging Technology Application

# I. Online Application Services

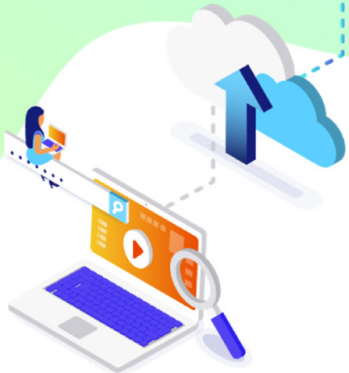
## Digital Financial Environment Project 3.0 *was launched in 2015*

Big Data

Cloud Computing

Social Media

Networking



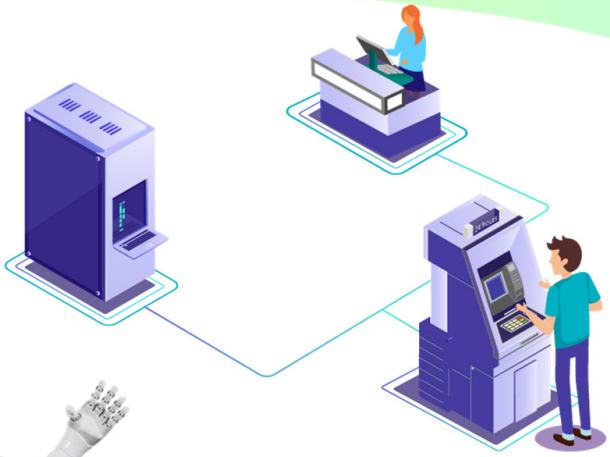
1. Added online application services
2. Enhanced customer convenience
3. Reinforced consumer protection

# Development of Online Account Application

| Account type | Application method | Number of application | Function |
|---|---|---|---|
| Type 1 | Digital ID, key verifications, and image file setup | 260,000 applications | Same as general demand deposit accounts |
| Type 2 | Existing savings account verification | 190,000 applications | Max. amount limit on online transactions |
| Type 3 | Credit card or other bank account verification | 190,000 applications | Limited to transfers between personal accounts |

# II. Virtual Branches

VTM



Welcome robot

Smart customer service

Digital experience area

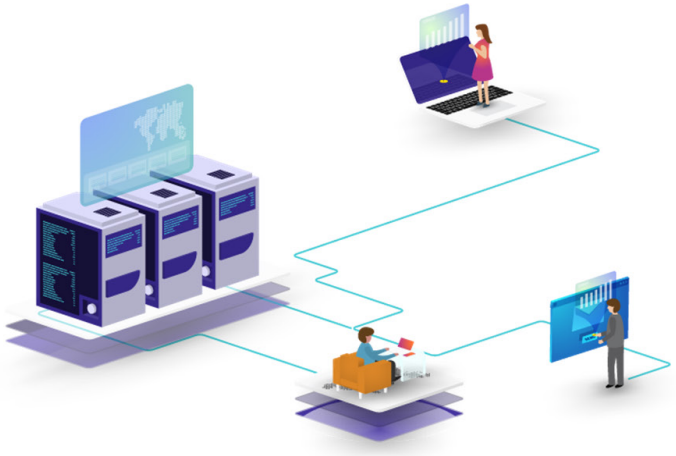
# Bank C Digital (Smart) Branches

## Time-saving digital services

Pre-complete transaction information and book an appointment at a branch

## Dynamic financial consultation

Video tellers to simulate live ATMs with 24-hour service

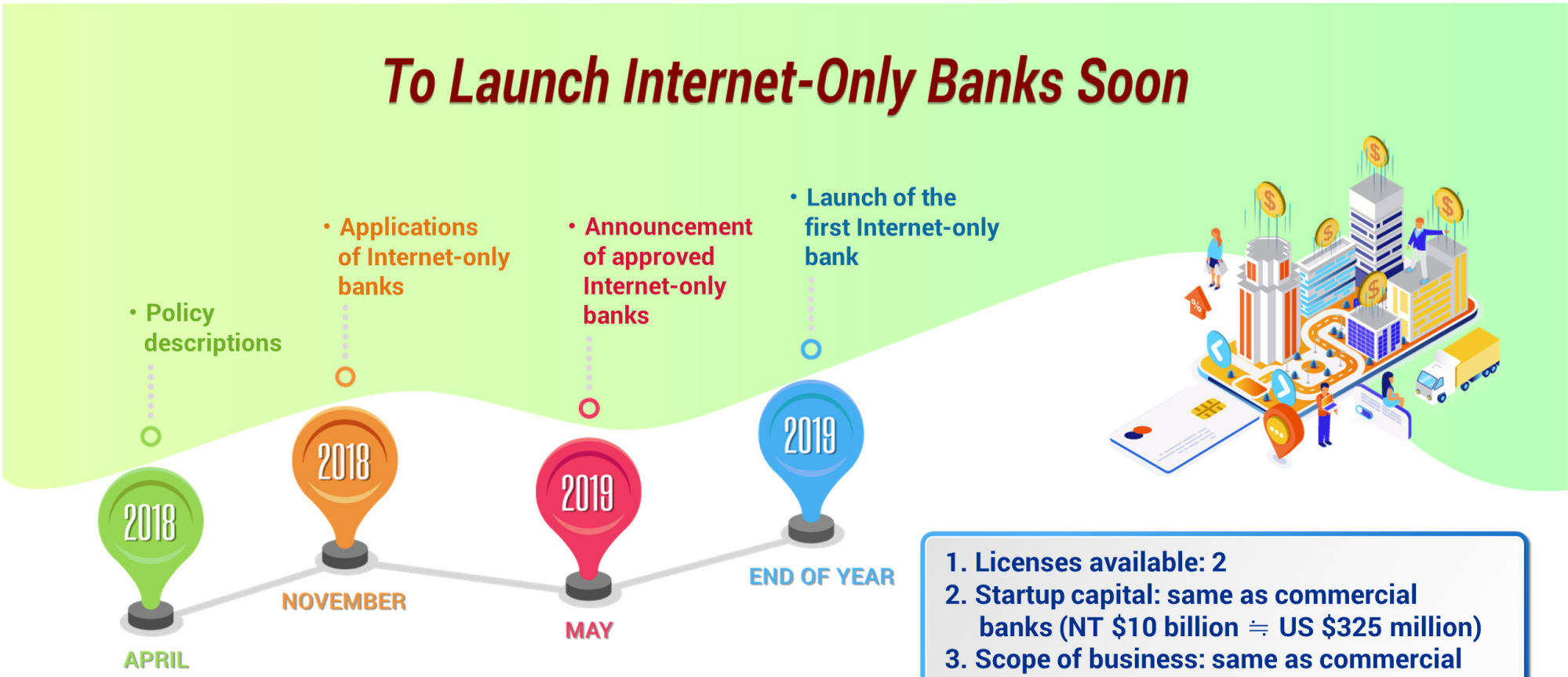


## Smart biometrics

Finger-vein ATMs and facial recognition services

中央存款保險公司
Central Deposit Insurance Corporation

# To Launch Internet-Only Banks Soon






## Schedule and conditions for the launch of Internet-only banks in Taiwan

1. Licenses available: 2
2. Startup capital: same as commercial banks (NT $10 billion ≒ US $325 million)
3. Scope of business: same as commercial banks
4. Qualification of applicants: Founded at least by one bank or FHC, ownership > 50%

# Utilizing Social Media to Expand Financial Services and Marketing

Official LINE account services

# III. Mobile Payments

Pay via NFC

Pay by scanning QR codes

# Payment Methods Offered by Taiwan's Mobile Payment Businesses

- Game
- Communication software
- Smartphone companies
- E-commerce
- Payment APPs
- Telecommunications
- Overseas payment businesses
- Banks

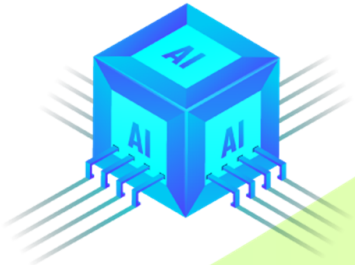
**FSC : 2015-2020 e-payment 26% → 52%**

# IV. Emerging Technology Applications

## Biometrics

- Authentication

## Fintech applications




## AI

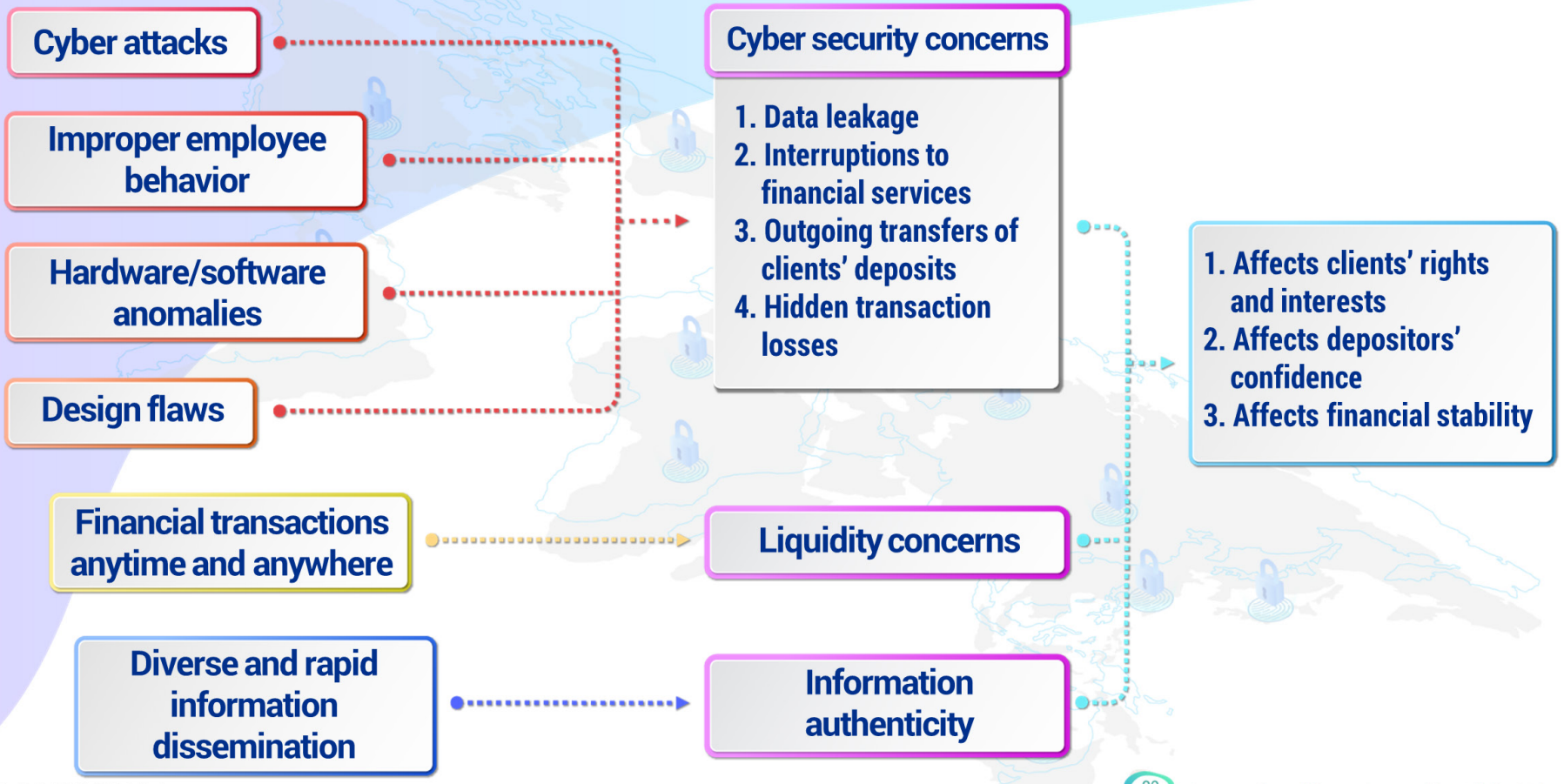
- Transaction and financial management consultation
- Risk management and model establishment
- Security and authentication
- Smart customer service
- Financial RegTech
- Precision marketing

## Blockchain

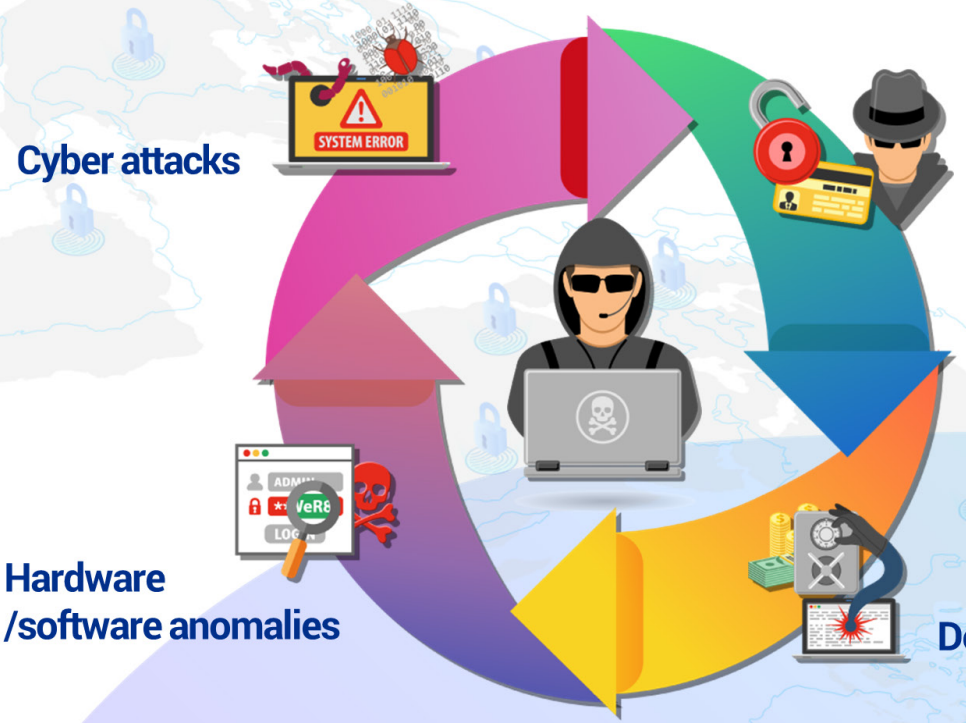
- Settlement
- Payment
- Trade finance
- Authentication
- Syndicated loans

# 02 Cases of Problems Caused by Digital Finance

# Possible Problems deriving from digital finance



# Cases of Cyber Security Concerns



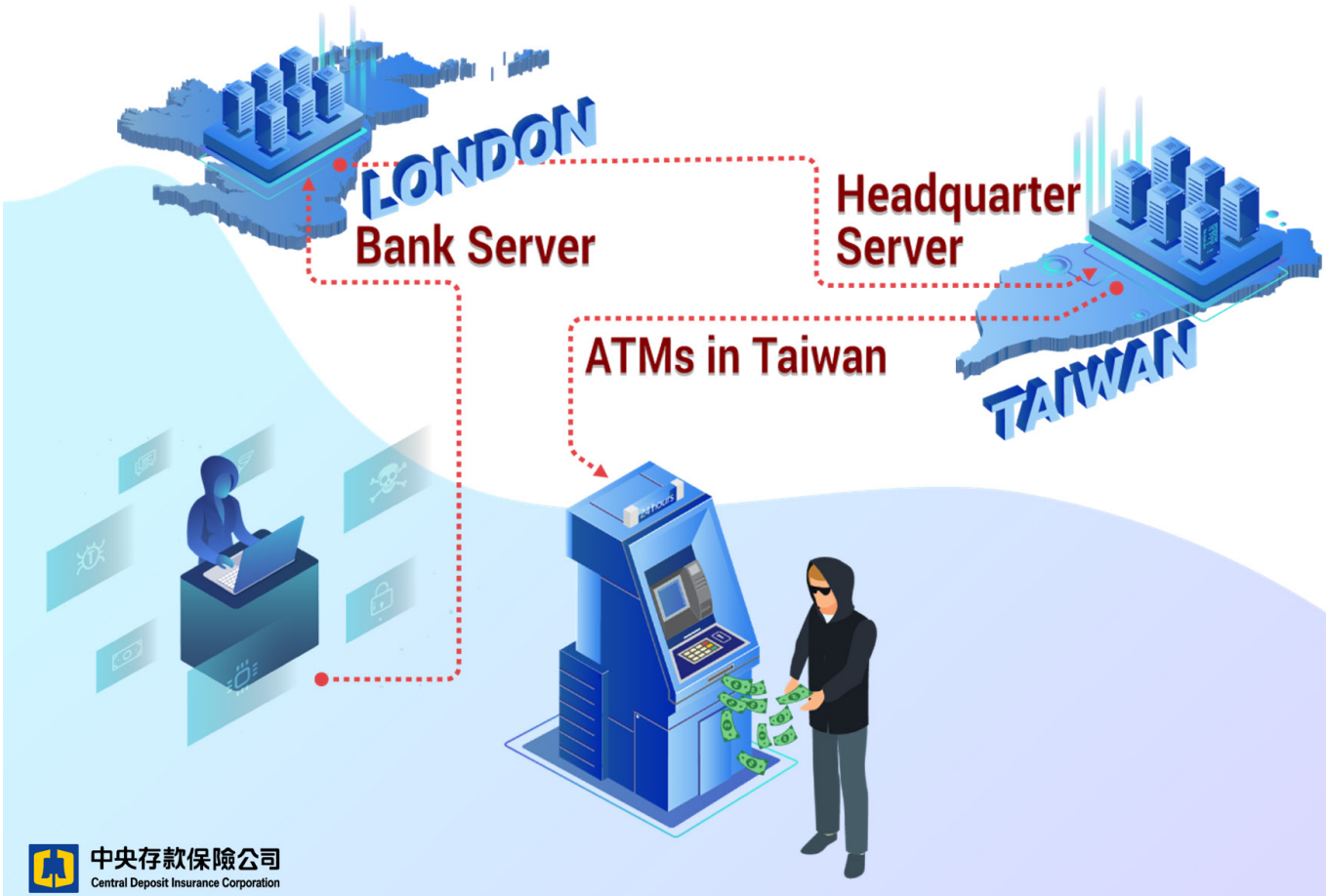

Cyber attacks

Improper employee behavior

Hardware /software anomalies

Design flaws

# Cyber Attack on the ATMs of Bank F




In July 2016, an East European cyber terrorist group hacked Bank F, a major bank in Taiwan. The group remotely controlled 41 ATMs in 22 branches across Central and Northern Taiwan via a telephone recording server in London. NT$83.27 million (US$2.7 million) was taken from the ATMs and collected by a dozen cash mules. Later, NT$77.48 million was recovered, for a loss of around NT$5 million for Bank F.

# 03 CDIC's Measures to React to Digital Finance

# CDIC's Measures to React to Digital Finance

Guiding insured institutions in reinforcing cyber security

Monitoring the liquidity of online banking

Utilizing social media to strengthen communication

# CDIC's Measures to React to Digital Finance

1. Cyber security items: evaluation indicators in the risk-based premium rating system
   - ➢ Cyber security-related certification
   - ➢ Cyber security self-assessment
   - ➢ Major breaches in information and communication security
   - ➢ Staff information-related fraud cases

# CDIC's Measures to React to Digital Finance

2. Response measures for liquidity crises in banks:
   - ➢ FIs to fill out daily reports to timely monitor the speed and amount of deposit outflow via online banking
   - ➢ FIs to closely monitor negative information online and provide clarification in a timely manner
3. Strengthen liquidity management for Internet-only banks
   - ➢ Higher liquidity reserves
   - ➢ Sufficient balance in their "Interbank Funds Transfer Guarantee Special Accounts"
   - ➢ Opening interbank deposit accounts and short-term credit lines with other banks

# CDIC's Measures to React to Digital Finance

## 4. Utilize social media (Line stickers) to raise deposit insurance public awareness

# 04 Future Deposit Insurance Issues

# *Future Deposit Insurance Issues*

1. What will insured “deposits” be?
   - ➢ e.g. Deposit-like stored-value products (DSP)?
     - ☞ In Taiwan, DSP issued by insured banks is insured by CDIC…
       - ➥ But if it is issued other than banks, e.g. mobile companies, should it be insured? How to regulate? Problems of competition and fairness?

2. What will insured “institutions” be?
   - ➢ e.g. Mobile phone companies? Electronic payment institutions?
     - ☞ In Taiwan, deposits of funds as stored value funds are collected by electronic payment institutions. Those deposits of funds are also covered by CDIC if banks engage concurrently in the e-payment business.

# Future Deposit Insurance Issues

**3. How to reinforce consumer protection?**

➢ **e. g. How to display deposit insurance signs for Internet-only banks?**
**How to ensure depositors getting the accurate information?**

# THANK YOU

Taiwan

中央存款保險公司
Central Deposit Insurance Corporation

DPA สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
DEPOSIT PROTECTION AGENCY

# Press Release

## CONTINUING MOU DIALOGUE BETWEEN CDIC AND DPA

**To further the international cooperation between the Central Deposit Insurance Corporation of Taiwan (CDIC) and the Deposit Insurance Agency of Thailand (DPA), the two organizations confirmed the renewal of their Memorandum of Understanding (MOU) on 2 August 2018 in Bangkok, Thailand. In spite of the different regulatory environments, the exchange of professional dialogues and experiences between CDIC and DPA are valuable for enhancing the deposit insurance systems in Taiwan and in Thailand, which is worth continuing.**

Formal inter-institutional cooperation of CDIC of Taiwan and DPA of Thailand started in 2012 when the MOU was first signed in Taipei, Taiwan. Leaders of the two organizations today reviewed relevant topics of domestic and international banking and regulatory landscape, as well as the underlying challenges facing deposit insurers. Focuses of today's exchange meeting include promoting the effectiveness of the deposit insurance payout systems and public awareness of deposit insurance systems.

Being a risk minimizer, CDIC has been working on upgrading its risk management mechanism, said President Michael Lin of CDIC. CDIC modified its risk-based premium rating system by incorporating the most current risk indicators, including cyber security and strengthening its monitoring of financial institutions' risk exposure on assets overseas and financial derivative products. It also continues enhancing its bank resolution mechanisms by setting criteria of identifying domestic systemic important banks and deliberating the plan to introduce Recovery and Resolution Planning together with its competent authority and improving its payout system to comply with the IADI Core Principles. Learning from DPA's practical experiences is also valuable to CDIC. Mr. Lin confirmed that the MOU between the two organizations would help both sides to advance the respective deposit insurance systems.

As a paybox-plus, DPA has been working to minimize the amount of time required in reimbursing depositors. Recently, the deposit insurance legislation was overhauled to reduce depositor inconvenience in the event of a payout. Depositors will now receive their insured deposits in no longer than 30 days, and they are also no longer required to submit reimbursement claims. Rules and regulations to accommodate these new practices have been issued, and the focus now resides on the implementation of appropriate IT systems to support these processes. DPA is also in the process of revamping its corporate communications strategy to incorporate newer communication modes to adapt to fast-changing consumer trends. At the exchange meeting, Mr. Satorn Topothai, President of DPA, also echoed Mr. Lin on the value of international cooperation that the two organizations can learn from each other's lessons and shorten the learning curve in implementing new deposit insurance mechanisms.

# 本公司總經理林銘寬於107年8月上旬獲邀擔任泰國存款保障機構十週年慶暨國際研討會之講座並代表本公司與泰國存款保障機構展延合作備忘錄

更新日期：107-08-16

泰國存款保障機構(Deposit Protection Agency, DPA)為慶祝該公司成立十週年，於107年8月3日假泰國曼谷舉辦國際研討會，主題為「數位化時代下之存款保險趨勢及挑戰(Deposit Insurance Trends and Challenges in the Digital Era)」，探討內容包含泰國數位化時代之金融趨勢與發展及存款保險面對數位時代之因應與挑戰等。與會人員計有該國金融監理機關、金融業代表及台灣、瑞士、日本、印尼、寮國、馬來西亞等國際存保同業，共計300餘人。

本公司總經理林銘寬受邀就「台灣數位金融的現況與挑戰(Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan)」為題分享台灣經驗，獲與會者熱烈迴響。

另本公司與泰國存款保障機構為促進雙方經驗與資訊交流，前於101年4月簽署合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)，建立正式合作關係。本公司總經理林銘寬於107年8月2日與泰國存款保障機構總經理Mr. Satorn Topothai在泰國曼谷展延合作備忘錄，賡續雙邊合作關係。會中雙方亦就提高存款保險賠付系統效率與存款保險制度公眾意識等議題進行交流。

本公司總經理林銘寬(右)於研討會第二場次「存款保險與數位化時代」擔任講座

本公司總經理林銘寬(右2)、IADI主席Katsunori Mikuniya (右1)及秘書長David Walker (左1)與泰國存款保障機構總經理Mr. Satorn Topothai (左2)合影

本公司總經理林銘寬(左)與泰國存款保障機構總經理Mr. Satorn Topothai (右)代表雙方機構正式確認延續MOU合作關係

列印 關閉

# CDIC President Michael Lin was invited to speak at the Deposit Protection Agency 10th Year Anniversary and Seminar in Bangkok, Thailand in Early August 2018

Update date：2018-08-16

On August 3, 2018, CDIC President Mr. Michael Lin was invited to speak at the Seminar hosted by Deposit Protection Agency (DPA) in celebration of DPA 10th Anniversary in Bangkok, Thailand. The theme of this seminar was entitled “Deposit Insurance Trends and Challenges in the Digital Era” including the sharing of Thailand’s financial sector trends and developments in the digital age as well as deposit insurance and the digital era. The seminar attracted more than 300 participants from local financial supervisory agencies, financial industry representatives and international deposit insurance organizations such as Taiwan, Switzerland, Japan, Indonesia, Laos, and Malaysia.

The CDIC President Lin delivered a presentation on "Overview and Challenges of Digital Finance in Taiwan," sharing Taiwan experience with the audience. The presentation ended successfully with positive feedbacks from all participants.

Photo of CDIC President Michael Lin (right) as a speaker of the second session “Deposit Insurance and the Digital Era: Why, How, and for Whom” of the seminar hosted by the Deposit Protection Agency, Thailand.

Group Photo of CDIC President Michael Lin (2nd from right), IADI President Katsunori Mikuniya (1st from right) and Secretary General David Walker (1st from left) and DPA President Satorn Topothai (2nd from left).

Print Close

# Continuing MOU Dialogue between CDIC and DPA of Thailand

Update date：2018-08-03

CDIC President Michael Lin (left) and DPA President Satorn Topothai (right) confirmed the renewal of their Memorandum of Understanding (MOU) on 2 August 2018 in Bangkok, Thailand.

**To further the international cooperation between the Central Deposit Insurance Corporation of Taiwan (CDIC) and the Deposit Insurance Agency of Thailand (DPA), the two organizations confirmed the renewal of their Memorandum of Understanding (MOU) on 2 August 2018 in Bangkok, Thailand. In spite of the different regulatory environments, the exchange of professional dialogues and experiences between CDIC and DPA are valuable for enhancing the deposit insurance systems in Taiwan and in Thailand, which is worth continuing.**

Formal inter-institutional cooperation of CDIC of Taiwan and DPA of Thailand started in 2012 when the MOU was first signed in Taipei, Taiwan. Leaders of the two organizations today reviewed relevant topics of domestic and international banking and regulatory landscape, as well as the underlying challenges facing deposit insurers. Focuses of today's exchange meeting include promoting the effectiveness of the deposit insurance payout systems and public awareness of deposit insurance systems.

Being a risk minimizer, CDIC has been working on upgrading its risk management mechanism, said President Michael Lin of CDIC. CDIC modified its risk-based premium rating system by incorporating the most current risk indicators, including cyber security and strengthening its monitoring of financial institutions' risk exposure on assets overseas and financial derivative products. It also continues enhancing its bank resolution mechanisms by setting criteria of identifying domestic systemic important banks and deliberating the plan to introduce Recovery and Resolution Planning together with its competent authority and improving its payout system to comply with the IADI Core Principles. Learning from DPA's practical experiences is also valuable to CDIC. Mr. Lin confirmed that the MOU between the two organizations would help both sides to advance the respective deposit insurance systems.

As a paybox-plus, DPA has been working to minimize the amount of time required in reimbursing depositors. Recently, the deposit insurance legislation was overhauled to

reduce depositor inconvenience in the event of a payout. Depositors will now receive their insured deposits in no longer than 30 days, and they are also no longer required to submit reimbursement claims. Rules and regulations to accommodate these new practices have been issued, and the focus now resides on the implementation of appropriate IT systems to support these processes. DPA is also in the process of revamping its corporate communications strategy to incorporate newer communication modes to adapt to fast-changing consumer trends. At the exchange meeting, Mr. Satorn Topothai, President of DPA, also echoed Mr. Lin on the value of international cooperation that the two organizations can learn from each other's lessons and shorten the learning curve in implementing new deposit insurance mechanisms.

Print Close