

出國報告（出國類別：其他）

參加信息金融助力 中小微企業發展研討會報告

服務機關：臺灣銀行電子金融部

姓名職稱：朱永榕 經理

派赴國家：中國大陸

出國期間：103年11月5日~103年11月6日

報告日期：103年11月17日

摘要

奉本行李董事長指派，參加中國金融電子化公司 103 年 11 月 6 日舉辦之「信息金融助力中小微企業發展研討會」，並於該研討會報告「臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展」。

該研討會係 103 年 11 月 6 日至 8 日舉辦之「第八屆中國（深圳）國際金融博覽會暨金融技術設備展覽會」中，11 月 6 日下午之一項活動，故 11 月 6 日上午趁便參觀博覽會。

於研討會中，除報告國內「電子支付機構管理條例」草案所重視之管理方法及風險控管機制外，另說明國內運作中或規劃中的 4 大 TSM（Trusted Service Manager）。該研討會亦邀請港、澳金融管理機構主管，分享該地區行動支付發展情形。

目 次

一、目的.....	4
二、過程.....	4
(一) 深圳會展中心簡介.....	4
(二) 展覽會會場概況.....	5
(三) 信息金融助力中小微企業發展研討會	6
1、中國金融電子化公司副總經理潘潤紅女士發言摘要	6
2、中國銀行深圳市分行行長助理陳衛星先生發言摘要	7
3、中國銀行深圳市分行中小企業業務部總經理程琪先生發言摘要	8
4、香港金融管理局金融基建發展處主管李樹培先生發言摘要.....	8
5、澳門金融管理局資訊辦公室副總監劉奇峰先生發言摘要	9
6、中國互聯網經濟研究院副院長歐陽日輝先生發言摘要.....	10
7、臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展	11
三、心得與建議.....	15
附件一、「信息金融助力中小微企業發展研討會」議程	17
附件二、「臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展」簡報	20

一、目的

中國金融電子化公司於 1988 年正式成立，為中國大陸最早從事金融系統資訊化建設的中國人民銀行直屬企業。成立以來擔負了大陸央行資訊化系統開發、安全測評、同城災難備份、金融行業認證、金融標準及資訊化研究等諸多職能，全面參與了大陸央行資訊化建設任務，並作為人民銀行軟體發展中心。目前服務遍及人民銀行、銀監會、證監會、保監會以及商業銀行、財務公司、資產管理公司、小額貸款公司、協力廠商支付清算組織與財政稅務等各個領域。

中國金融電子化公司近年來，輪流於北京及深圳舉辦大型之國際金融博覽會，今（民國 103，西元 2014）年則於深圳主辦第 8 屆，博覽會名稱為「第八屆中國（深圳）國際金融博覽會暨金融技術設備展覽會」，期間自 11 月 6 日至 8 日。伴隨博覽會另安排有一系列之研討會，中國金融電子化公司於 11 月 6 日下午主辦其中一場研討會，以「移動金融創新論壇」為研討主題，並邀請本行李董事長參加，建議以「借助 TSM 平台，創造金融服務新模式」為研討議題。惟該期間本行李董事長已安排其他公務行程，故指定職代表參與研討會並觀摩中國大陸在行動支付的做法。

該研討會最終以「信息金融助力中小微企業發展研討會」為研討主題，職並應主辦單位邀請，以「臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展」為題進行演講，研討會議程如附件一。

二、過程

（一）深圳會展中心簡介

本次博覽會主辦地點為深圳會展中心，深圳會展中心集展覽、會議、商務、餐飲、娛樂等多功能於一體，由深圳市政府投資興建，地上 6 層，地下 2 層，採鋼結構、玻璃穹頂和幕牆結合之建物，委托深圳會展中心管理有限責任公司經營，於 2004 年正式投入使用。本次博覽會以「推動金融改革創新，助力企業轉型升級」為主題，吸引了共有銀行、證券、基金、投資公司等約 200 家企業參展，於一樓會場計分「金融技術

設備」、「銀行」、「擔保」、「證券、基金、期貨、小額貸款」、「互聯網金融」、「國際金融、投融資、保險」、「綜合金融」及「媒體」等展區，包括上市服務、高端講座、個人理財、金融創新產品、科技產品及行業協會展示等產品。

(二) 展覽會會場概況

深圳會展中心一樓展場占地寬廣，足以容下所有參展攤位，由於數量不少，雖有一個上午的時間，但還是以走馬看花的方式參觀。攤位雖多，但同質性蠻高的。以最近最夯的互聯網金融的



圖一、深圳會展中心正面外觀

「網貸」理財商品而言，企業建構一個網貸行業平台，募集有餘裕資金之投資者，並在平台上撮合有資金需求者。經營網貸的企業經營模式也都類似，強調對借貸者有多重的審核方式、資金全數交付信託、有足夠準備金以防借貸者違約以及有高額的年化收益率（普遍都在 15%以上），以吸引投資者加入。會場中的活動區甚至舉辦「產融對接會」，內部滿座投資者及資金需求者，由資金需求者說明如何運用資金獲得高報酬，以求得投資者的青睞，彷彿網貸也從線上拓展至線下了。似乎中國大陸網貸的氣氛方興未艾，民眾也都認同此種理財商品。



圖二、於二樓鳥瞰一樓展場

但另一方面，在一樓入口正中間處，主辦單位豎立了顯眼的看板，說明 2014 年是網貸行業蓬勃發展的一年，但網貸平台倒閉和跑路事件似乎也在今年達到高峰。今年到 9 月問題平台數量已達 101 家，其中問題平台占比前四位的省份分別為廣東、上海、

浙江及北京。故在現場看板也包括了 9 個投資教育案例（均為已跑路的平台）、跑路平台十大基本特徵、對投資者十八點溫馨提示等，在在都提醒民眾留意網貸風險。同一時間也舉辦了「深圳市互聯網金融協會」成立典禮，協會宗旨強調推動互聯網金融業者自律，也顯示了大陸互聯網雖風起雲湧，但也造成監管當局不少困擾。

比較起來，移動金融方面的攤位較少，所用的技術與國內所聞並無太大差異。中國人民銀行設了一個「移動金融體驗專區」，只可惜 11 月 6 日上午還沒開放。

（三）信息金融助力中小微企業發展研討會

研討會於 5 樓菊花廳舉辦，主持人為中國金融電子化公司副總經理潘潤紅女士，邀請中國銀行深圳市分行行長助理陳衛星先生為貴賓，由大陸、香港、澳門及臺灣講者報告各地區相關業務發展情形，另邀請 2 家廠商人士發表該公司產品之應用。除兩家廠商代表外，各參與人士之發言摘要分別簡述於下：

1、中國金融電子化公司副總經理潘潤紅女士發言摘要

小微企業是國民經濟的生力軍，作好小微企業金融服務，促進小微企業健康發展，事關整體經濟事業發展，故國務院對小微企業金融服務已提出了具體明確的要求。金融的本質是服務實體經濟，伴隨現在科技快速的發展，互聯網、移動互聯網、大數據、雲計算等新興技術，為金融業注入了新的驅動力。新興金融業層出不窮，傳統金融業不斷自我革新，金融業的經營模式和服務方式正在經歷深刻的變革。新興金融創造小微融資渠道，降低小微企業融資成本，進一步提升資金配置效率和服務質量等方面，發揮了越來越重要的作用。

中國金融電子化公司為最早從事金融系統信息化建設的人民銀行直屬企業，結合多年來為人民銀行服務的成功經驗，近年來，金電公司加強了對中小企業信息化的服務，並在多家銀行推出了服務，有效降低中小企業科技投資成本和信貸資產風險，促進中小企業建立完善高效的管理經營體系。創新金融產品和服務模式，是全面改進和提升全面金融服務水平，破解小微企業融資難題的有

效手段。近年來中國銀行高度重視移動金融應用創新，金電公司積極配合人民銀行和試點城市開展移動電子商務金融科技服務創新試點工作，為試點單位提供研發、諮詢、測試、驗證等服務，積極引導商業銀行改變業務模式和服務方式，以移動支付作為創新平台和服務渠道，密切與中小微企業合作，多元化滿足中小微企業經營需求。

中國金融電子化公司願與業界同仁共同一道致力於新時期信息創新金融，用權威、專業、優質的信息化服務，戮力金融機構分行服務功能，轉變服務方式，創新服務產品，構建多層次的中小微企業金融服務體系，支持中小微企業良性發展，貢獻一己之力量。由衷希望本次會議，能夠提供有效的溝通交流平台，共同促進信息金融助益中小微企業發展。

2、中國銀行深圳市分行行長助理陳衛星先生發言摘要

中國銀行近年來一直探索在信息化、網路化趨勢下，未來的銀行之路；探索在科技革命、商業理論層出不窮的時代，如何實現自我突破的變革之路。承擔社會責任最好的銀行是中國銀行，近年來確立了一個戰略目標，即利用信息技術，依賴互聯網、大數據、雲計算等新技術、新工具的運用，提升中小微企業的服務能力。我們希望在智慧革命的大環境中，與我們的客戶、我們的伙伴一起努力，一起成長，這也是我們發動這次研討會的初衷。

從 2008 年開始，中國銀行就探索 RPC 的運用模式，R 是客戶（職雖懷疑，但沒提問）、P 是產品、C 是渠道，RPC 是一種低成本高效率，需要跨部門業務合作的新型模式。近年來深圳分行成功的將 RPC 的理念延伸到銀行外，構造了一條內外相通的流水線，銀行與客戶的連通共同合作，也改進了融資的速度，從原本的 10 天，縮短為一天，效能大大的提升。RPC 不止提升效能，在大數據的交叉驗證下，也提高了風險的預警能力。

產業發展歷經了機械化、電氣化、信息化及互聯網等重大變革，這 4 次變革都是自主跟自助革命推動人類社會飛躍的進展。今天我們處在互聯網變革的

趨勢，整個人類的生產方式將發生巨大的變化，我們必須站在歷史的角度審視這個巨大的變革。新技術、新工具可以推動新的商業理論，目前互聯網、大數據、雲計算的運用，把產品的開發和設計的權力交給了消費者。我們需要有革新的勇氣，開放與包容的精神，擁抱智慧革命的時代，把握自己的未來。

3、中國銀行深圳市分行中小企業業務部總經理程琪先生發言摘要

程琪先生以「中國銀行資訊金融發展新方向」為題，將「未來銀行 + 智慧銀行 + 網路銀行 + 互聯網金融」定位為未來 100 年第一號工程，以人民幣國際化、利率市場化、網路銀行等為三大戰略，並強調網路銀行怎麼投入都不為過及中國銀行的根本出路在電子化。

互聯網具體表現為：解決銀企資訊不對稱難題、極大提升了銀行服務時間和服務效率及提供風險控制的手段，基於互聯網技術下的大資料應用，才能拓寬小微企業服務面、助力小微企業發展，滿足金融支援小微企業的服務。

程總經理介紹了中國銀行的一些平臺和理念，總結提出了 2 點啟示和展望：強化資料應用及建設網路銀行。強調通過互聯網技術及大資料的整合分析切實應用並服務於實體，是銀行服務中小微企業的發展方向，更是銀行扶持中小微企業的必由之路。整合管道，徹底打破地域和時間限制，提供智慧化、網路化管道服務，通過線上與線下相結合，通過貼身服務與遠端支援相結合，做到隨時、隨地、隨心、隨客戶所願的服務。

4、香港金融管理局金融基建發展處主管李樹培先生發言摘要

李樹培先生強調資金要能在經濟體系內流動自如，穩健的金融基建是不可或缺。香港的金融基建主要組成部分包括：大額和零售支付系統、證券交收系統及本地系統之間的聯網及跨區同類系統的聯網等。

近年來，零售支付產品及服務的迅速發展改變了付款的方式及人與人之間轉撥款項的方法，在香港創新的零售支付產品及服務預計會陸續興起，並進一

步用於現時以現金為主的小額交易中。所以金管局在零售支付系統擔任 2 種角色：「監管產品的安全，保障使用者」及「推動市場的發展，促進市場的競爭」。

未來香港金管局將朝下列 3 個目標進行：

- (1) 制定標準和指引，推動移動支付發展
- (2) 搭建電子支票結算平臺，推進資訊金融
- (3) 搭建電子帳單系統，結合資訊與支付

5、澳門金融管理局資訊辦公室副總監劉奇峰先生發言摘要

主要介紹中小企業在澳門發展的狀況，依 2013 年的統計，澳門有 20,842 家企業，其中員工人數少於 100 人的中小企業占有所有企業數的 98.8%。澳門主要以旅遊產業為主，銷售、餐飲及酒店業占了企業總數的一半。

澳門除了面對經營成本上升及人力資源短缺的壓力外，銷售渠道的改變是最大的挑戰。中小企業必須選擇低依賴人力的經營平台，在移動金融興起後，政府提出了支持中小企業的政策：

- (1) 中小企業網站資助
- (2) 企業融資貸款利息補貼
- (3) 中小企業信用保證
- (4) 網上商業配對服務（特許加盟、連鎖經營、品牌代理商機網）
- (5) 電子商務推廣鼓勵措施

澳門金融業計有銀行 29 家、保險 23 家及證券 2 家，提供互聯網服務的比例分別為 89%、78%及 100%，所提供的服務包括：國際進出口結算、批量扣款 / 付款、約期/週期支付、代收繳費、發薪及匯款等。澳門企業以網路經營計採自設網站、透過第三方平台及透過社交和社區網路平台等模式，接收的支付方

式主要有現金/信用卡、澳門通、手機號轉帳及二維碼轉帳等；而移動支付朝 Yo Point（本地支付服務）及阿里巴巴 – 支付寶、Paypal（國際支付服務）的趨勢進行。

中小企業面對的經營困難，在政府政策和移動金融服務的支持下，再不是經濟發展中的孤島。中小企業可以把握這個機遇，善用資金融資便利以及先進科技手段，藉以提高經濟效益，更好地適應市場的變化，開拓本地和國際市場。

6、中國互聯網經濟研究院副院長歐陽日輝先生發言摘要

歐陽日輝博士以「互聯網金融與電子商務的融合發展之路」為題發表演講，簡報內容豐富，只可惜中途被主持人打斷，最後快速結尾。歐陽博士將中國互聯網發展的過程作了如下劃分：

(1) 導入期

A、爆發階段

1999 年第三方支付、2007 年 P2P 貸款、2010 年阿里小額貸款等

B、狂熱階段

2013 年眾籌

(2) 展開期

A、協同階段

B、成熟階段

2013 年互聯網爆發了跑路現象（歐陽博士稱之為「崩潰」），政府以政策和法規約束（歐陽博士稱之為「制度重組」），在未來可預見互聯網金融和傳統金融協同合，進而進入成熟階段。

在互聯網和傳統金融兩者之間，歐陽博士感情上是站在互聯網那一方，他主張「互聯網金融解決小微的零售客戶的需求，銀行可以專注於批發性金融業務和整體金融解決方案」，並贊同馬雲先生的「如果銀行不改變，阿里將改變銀行」這句話。認為未來互聯網發展趨勢如下：

- (1) 互聯網金融與產業深度融合
- (2) 大資料金融服務模式前景廣闊
- (3) 移動互聯網金融發展潛力巨大
- (4) 互聯網金融模式和產品創新日新月異
- (5) 互聯網金融與傳統金融加速競合
- (6) 互聯網金融加速向欠發達地區滲透

大數據的應用議題在時間不足下，歐陽博士以同場有兩位專家將做相關簡報，故略而不提，簡報最終以「天下沒有難做的生意，更沒有難借的錢」作為總結。

7、臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展

職以「臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展」為題（簡報如附件二），向與會來賓報告國內相關產業的發展情形。一開始即表明，第三方支付在大陸早已蓬勃發展，而以這個議題做交流，最主要是讓兩岸三地的同胞，都能瞭解彼此間相關產業的發展情形。

為何移動支付等創新金融服務，在臺灣的進度跑得比大陸慢？媒體報導了本行李董事長在 2014 年 10 月 29 日遠見雜誌所主辦的「華人領袖高峰會議」的看法。李董事長認為臺灣和大陸都採取高度監理機制，但臺灣的銀行業務走的是成文法，政府說可以才能做，本地業者因此被綁住，不像其他產業，許多法律沒說到的地方，仍可儘量嘗試。談的雖然是移動支付，但第三方支付何嘗不也是受到同樣約束。好消息是，臺灣金融監督管理委員會（金管會）在 2012 年提出了「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，其中「兩岸電子商務金流業務」就是鼓勵臺灣的銀行業與大陸的第三方支付業者合作。另金管會自 2013 年 8 月曾銘宗主委就任後，對第三方支付也採取開放的態度，目前已擬訂「電子支付機構管理條例」草案，經行政院通過後，送立法院審議中。



圖三、職於研討會現場報告

臺灣的金融環境特性，那就是銀行多、超商多、實體消費以現金為主信用卡次之。目前的網路交易近八成以信用卡支付，其次是轉帳，貨到付款，或是超商取貨付款。大家也許會問，第三方支付在臺灣有生存的空間嗎？臺灣的網路交易面臨兩個困難和兩個問題，那就是：

- 申請成為信用卡特約商店的困難：

臺灣的網路交易，信用卡是使用最廣的線上支付工具，但因受款者（賣方）需與收單機構簽約，加以一定之信用門檻，原則上排除小 B 小 C 作為特約商店之申請。

- 現金或轉帳支付有實務上的困難：
使用現金支付，有實體支付之傳遞困難與額外成本負擔的問題；使用轉帳則有安裝讀卡機（Web ATM）或離線繳款（列印繳款單至 ATM）的問題，且非國人支付習慣。
- 信賴不足問題：
賣方希望採取先付款、後交貨，買方則希望見貨後付款，轉帳支付雖能滿足付款需求，卻無法強化線上交易的信賴感。
- 風險問題：
對於線上使用信用卡支付或線上轉帳支付，仍有交易安全、個人資料及交易資料洩漏的疑慮。

由於前述的兩個困難和兩個問題存在，第三方支付在臺灣也許就有生存的空間；未來如跟跨界的第三方支付業者合作，未嘗不是另一個發展的契機。

目前境內金融機構獲准開辦境內第三方支付計有 14 家（寫稿至此，據聞又多了 1 家臺灣企銀），而真正已開辦的計有第一銀行、兆豐銀行、永豐銀行、中國信託銀行，臺灣銀行預定在 2014 年底，第三方支付業務——台銀收銀台上線；而非金融機構計有支付連等 6 家主要業者已運作。

2013 年行政院江院長指示，「電子票證發行管理條例」僅能短期做為非銀行第三方支付儲值服務管理法源，中長期應制定專法，並責成由金管會擬訂。金管會擬具之「電子支付機構管理條例」（也稱第三方支付專法）草案目前業經行政院通過並已送立法院審議，主要解決「第三方支付」儲值、運用及管理問題，樂觀預期立法院於 2014 年底通過。

「電子支付機構管理條例」草案明定業者可經營的項目，包括代理收付實質交易款項、收受儲值款項、電子支付帳戶間款項移轉及其他經主管機關核定之業務等 4 項，滿足了非金融機構第三方支付業者的要求。2014 年 10 月

29 日金管會銀行局詹庭禎局長在「第 19 屆兩岸金融研討會」，表示「電子支付機構管理條例」草案內含 6 大管理方法及 7 大風險管理機制，預期未來第三方支付業者營業風險將降至最低。另外配合「電子支付機構管理條例」草案獲立法院通過後能儘快實施，金管會目前正積極研擬相關子法。

目前國內金融單位獲准開辦跨境（主要係對大陸）Cash Inbound 之金融機構計有 11 家，獲准開辦跨境 Cash Outbound 之金融機構計有 3 家。Inbound 及 Outbound 是以臺灣的角度看，Inbound 是大陸的消費者到臺灣的商店消費，以第三方支付工具付款，造成的資金流入；Outbound 是臺灣的消費者到大陸的商店消費，以第三方支付工具付款，造成的資金流出。金管會目前採取的態度是由臺灣的金融業各顯神通與大陸的第三方支付業者協議合作，如果臺灣地區 30 家銀行和大陸地區 10 家第三方支付業者連線，就要建立 300 條線，這會發生資源過度重複投資的現象。所以銀行公會有會員銀行反映，希望能比照一卡兩岸通的模式，由財金公司建置金融機構的共用平台，並授權財金公司與大陸的第三方支付業者洽談合作方式。如獲金管會同意，則臺灣的金融機構應可省下可觀的成本。

目前的行動支付主要還是以 NFC 和 QR-Code 為主體，mPOS 和 X-Card 使用的狀況未見普遍；長遠看，NFC 應該比較會被大眾接受。然手機搭配 NFC 技術進行金流交易，仍需要第二層的認證機制，所以受多方信任的服務角色 TSM（Trusted Service Manager）因應而生。臺灣依產業的發展，有提供金融服務的 PSP 和提供通訊服務的 MNO 兩類 TSM。目前規模比較大的 TSM 有營運中的中華電信（自營的 PSP TSM 和 MNO TSM）及聯合國際行動支付公司，而規劃中的群信公司及台灣行動支付公司都預定在 2014 年底上線。雖然 TSM 機制看似是目前國內行動支付主流，但 Apple Pay 及 Google wallet 的興起，未來 HCE 對 TSM 機制的衝擊為何，仍有待觀察。

三、心得與建議

此次博覽會現場以網貸理財商品占了大部分的比重，而行動支付聲勢較小，由中國銀行的看板，瞭解臺灣和大陸發展行動支付方向是類似的，皆以 TSM 為運作機制。2014 年大陸的雙十一購物節（俗稱光棍節）又刷新了歷年交易量，根據中新網報導，阿里集團首席運營官張勇表示，2014 年的雙十一購物節將有一些變化出現，其中重要的一點是無線客戶端購物習慣正在漸漸養成，無線端成交量占比不斷上升，反應出大陸無線購物環境的成熟。在臺灣是不容易出現這種現象，如果說臺灣的行動支付發展慢於大陸，那並不是技術的應用不如人，而是兩岸的消費金融環境的差異造成的。臺灣的消費者多以現金和信用卡為支付工具，如果行動支付最主要的載具—手機，不能讓消費者覺得比現金和信用卡方便，那在推展上可預見會遭遇困難。臺灣現在推動行動支付的口號，不外乎安全、手機可容納多張金融卡和信用卡、會忘記帶皮夾出門但不會忘記帶手機、現金需費時找錢又不衛生等，但沒有一家廠商或金融機構說手機支付比現金或信用卡支付方便。行動支付要能在臺灣推動，恐怕得訴諸新科技的體驗，讓使用行動支付的消費者有走在時代前端的優越感。

香港也正在為可能到來的全面行動支付環境預為準備，香港發展行動支付存在一些有利因素，例如已有 85% 的非現金交易是非接觸式的智慧型手機、2013 年香港進口的行動電話中 90% 是智慧型手機、2013 年香港進口的智慧型手機中 40% 配備了 NFC 技術等，所以香港金融管理局目前正制定標準和指引，以推動移動支付發展。香港另外提出了要推動電子支票和電子帳單，電子支票在臺灣也實行過，由票據交換所主持，但臺灣的轉帳體系完整又安全，電子支票很難找到說服消費者使用的動力，結果未如預期。在研討會現場，職不便以臺灣的經驗澆香港金融管理局的冷水，也許香港使用電子支票會有一番新氣象。澳門目前行動支付有本地的 YoPoint 及國際性的阿里巴巴—支付寶、Paypal，但澳門金融管理局資訊辦公室副總監劉先生並沒說明是否滿足現狀，還是未來有新的規劃。

有關互聯網金融方面，2013 年及 2014 年問題陸續浮現，中國互聯網經濟研究院副院長歐陽日輝博士甚至以「崩潰」形容，有關單位也開始正視此問題，期望以監管來導正互聯網亂象。歐陽博士說明大陸互聯網金融演進情形為：

概念→模式→影響→風險→監管←國外經驗

大陸互聯網的網貸在臺灣還未聽聞有跟進者（也許有企業已躍躍欲試），可能如本行李董事長所言，臺灣的金融業政府如沒規定可做那就不能做，所以業者仍在等待中。未來也許會有業者提出開辦此業務，我相信政府的應變會如同此次訂定第三方支付專法那樣迅速，在業務模式出來的時候，配套的監管機制也要產出，如此才能將互聯網金融可能的風險降至最低。

在沒參加此次研討會前，在國內聽到的說法是所有的流程都在線上進行，我們要去規劃一套線上徵信的機制。參加完此次研討會後，才知道並不是那麼一回事，經營網貸業者並非銀行，但有一個完整的資料庫，他們對資金需求者做初步的徵信程序，之後進行第二層的面談，如有必要，也會徵提擔保品，審核的過程依然嚴謹。為取信投資者，他們會請財力雄厚的機構或銀行作為後線的擔保。前已述及，臺灣和大陸的金融環境未盡相同，大陸火熱的互聯網金融是否適合臺灣，仍需評估。未來如果臺灣推動互聯網金融，本行要在互聯網金融中扮演怎樣的角色，是經營者，還是只充當擔保者，抑或兩者都做？不管如何，風險控管機制一定要完備；他山之石可以攻錯，可能的話，走訪大陸一些業者，瞭解曾經發生的風險所在，才能確保本行權益。

附件一

「信息金融助力中小微企業發展研討會」議程

第八届中国（深圳）国际金融博览会

暨金融技术设备展览会

——信息金融助力小微企业发展论坛方案

会议时间：2014年11月6日下午（星期四）

会议地点：深圳会展中心菊花厅

会议主办：深圳市贸促会、深圳国际商会、中国银行业监督管理委员会深圳监管局、深圳市

科技创新委员会、深圳市经济贸易和信息化委员会、

中国银行股份有限公司深圳市分行、中国金融电子化公司

会议协办：中国互联网经济研究院、香港金融管理局、澳门金融管理局、台湾银行、深圳市

一达通企业服务有限公司、深圳前海信息技术有限公司

新动力 新应用 新服务——信息金融创新助力小微企业发展		
时间	交流议题（拟定）	邀请嘉宾（拟邀）
13:40-14:00	签到，嘉宾会晤	
14:00-14:10	致辞	中国金融电子化公司副总经理 潘润红 中国银行深圳市分行行长助理 陈卫星
14:10-14:30	中国银行科技金融发展新方向	中国银行深圳市分行中小企业 业务部总经理程琪

14:30-15:50	推进信息金融，提升金融服务实体经济能力	香港金融管理局 金融基建发展处主管李树培
15:50-15:10	移动金融创新 助力小微企业成长	澳门金融管理局 资讯办公室副总监刘奇峰
15:10-15:30	台湾第三方支付及 TSM 现状及未来发展	台湾银行 电子金融部经理朱永榕
15:30-15:50	互联网金融必须与电子商务发展相结合	中国互联网经济研究院 副院长欧阳日辉
15:50-16:10	大数据技术在金融业中的应用探讨	深圳前海信息技术有限公司 总裁王界兵
16:10-16:30	金融大数据如何服务中小微企业 在线融资服务	深圳市一达通企业服务有限公司 总裁肖锋
16:30-17:10	高峰对话:信息金融创新助力小微企业发展 主持人：潘定 中国银行深圳市分行行长助理陈卫星 中国银行深圳市分行中小企业业务部总经理程琪 香港金融管理局金融基建发展处主管李树培 澳门金融管理局资讯办公室副总监刘奇峰 中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉 深圳市一达通企业服务有限公司总裁肖锋 深圳前海信息技术有限公司总裁王界兵	
17:10-17:20	现场交流与讨论	
17:20	会议结束	

附件二

「臺灣第三方支付及 TSM 現況及未來發展」簡報

臺灣第三方支付及TSM 現況及未來發展

臺灣銀行電子金融部經理朱永榕



www.bot.com.tw

網路交易2個困難與2個問題

2個困難

- 一、申請成為信用卡特約商店的困難
- 二、現金或轉帳支付有實務上的困難

2個問題

- 一、信賴不足問題
- 二、風險問題

第三方支付圖示



境內第三方支付發展現況

- 金融機構
 - 獲准開辦計有臺灣銀行、土地銀行、第一銀行、華南銀行、彰化銀行、台北富邦銀行、國泰世華銀行、兆豐銀行、新光銀行、中華郵政、永豐銀行、玉山銀行、中國信託銀行及台新銀行等14家
 - 已上線計有第一銀行、兆豐銀行、永豐銀行、中國信託銀行等4家
- 非金融機構
 - 已上線計有紅陽、藍新、歐付寶、PChome 支付連、智冠智付寶及雅虎輕鬆付等6家

電子支付機構管理條例

- 行政院認為「電子票證發行管理條例」僅能**短期**做為非銀行第三方支付儲值服務管理法源，中長期應制定專法，並責成由金融監督管理委員會擬訂
- 金融監督管理委員會擬具之「**電子支付機構管理條例**」業經行政院通過並已送立法院審議。主要解決「第三方支付」儲值、運用及管理等问题

5

電子支付機構經營業務

代理收付實質交易款項
(依身分設限)

收受儲值款項
(上限3萬元)

O2O
支付

(線上對線下)

電子支付帳戶間款項移轉
(依身分設限)

其他經主管機關核定之業務

6

六大管理方法



7

臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

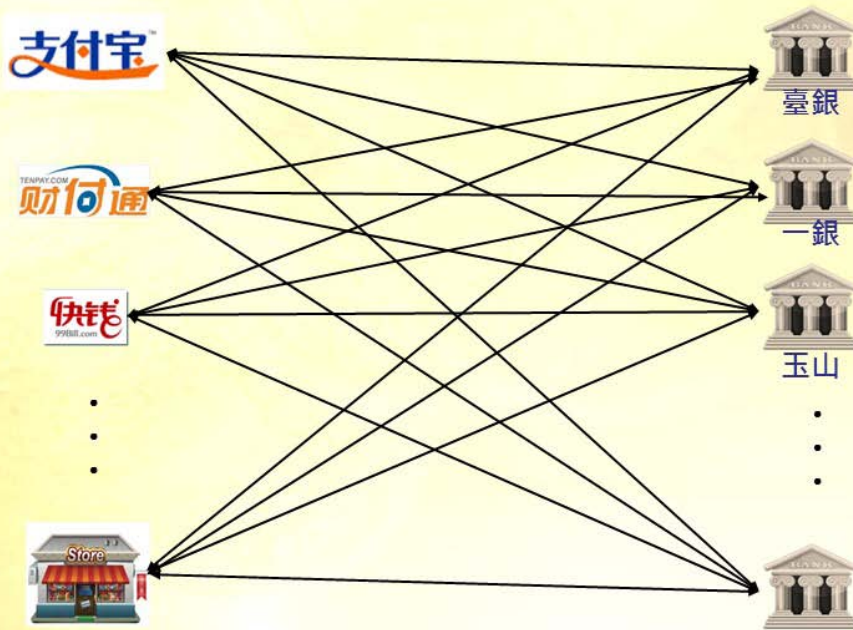
七大風險控管機制



8

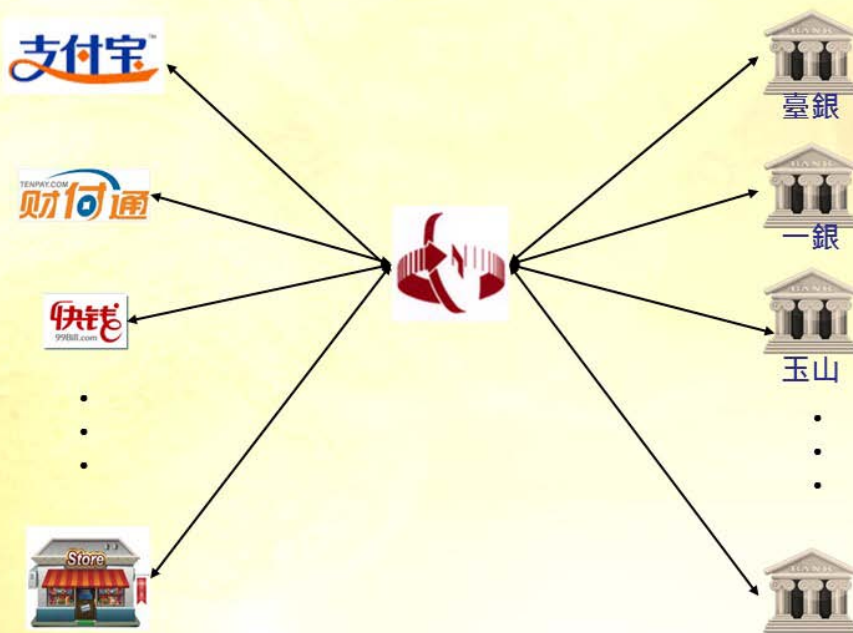
臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

跨境代收代付現況



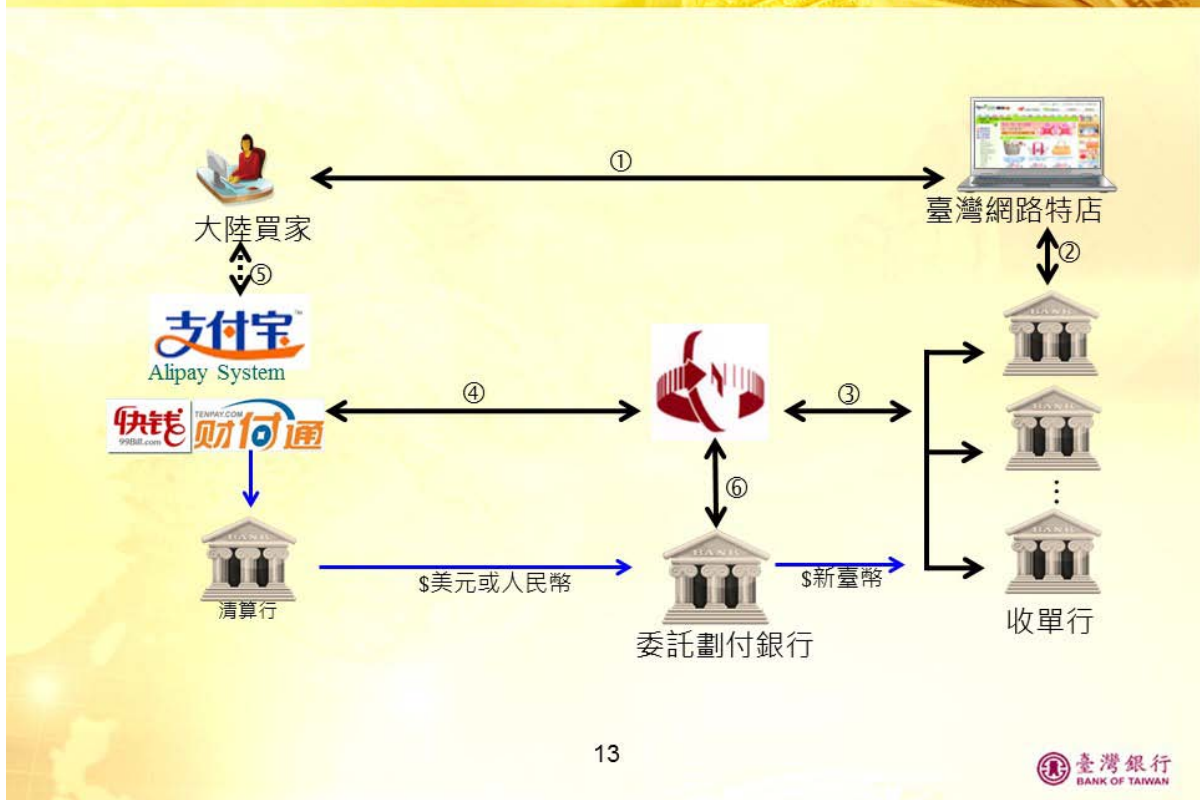
11

跨境代收代付未來規劃

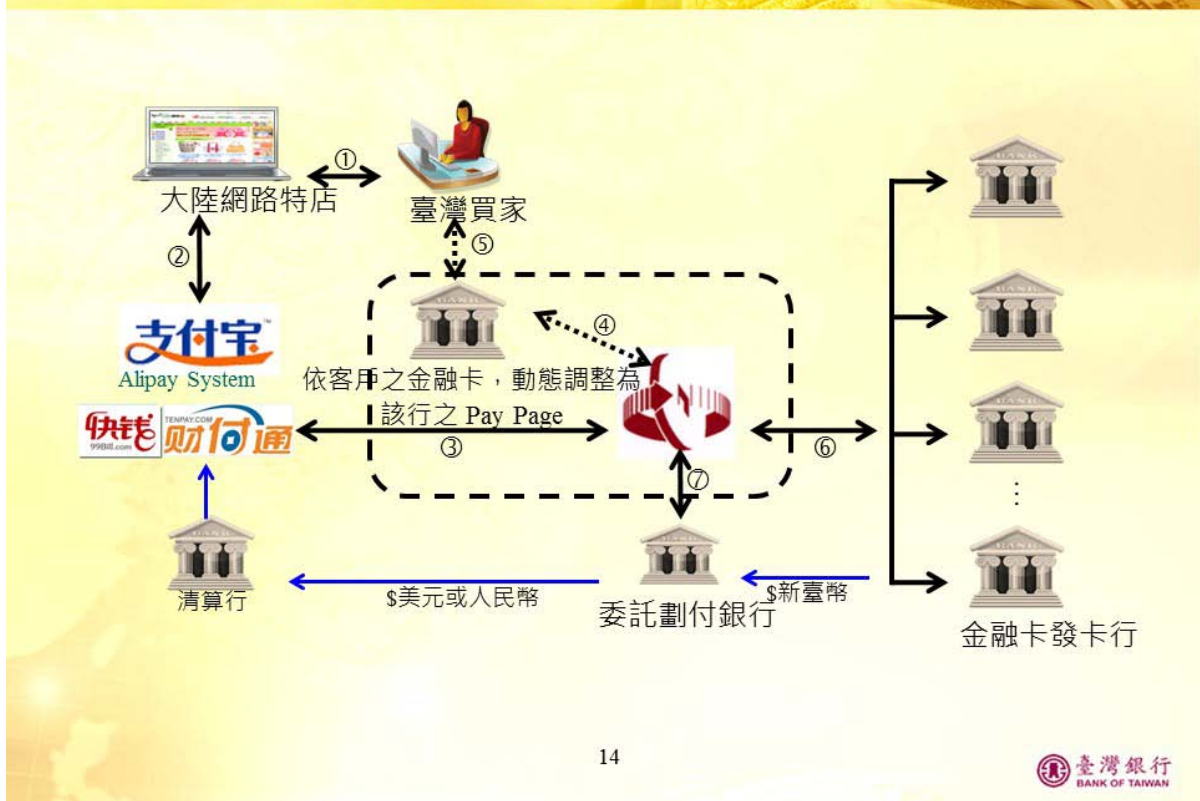


12

跨境Inbound電子支付



跨境Outbound電子支付



TSM (Trusted Service Manager)

手機搭配NFC技術進行金流交易，其風險還是相當高。在需要第二層的認證機制要求下，受多方信任的服務角色因應而生。透過一定之安全機制，將發卡機構各種金融卡片或一般商家之消費資訊上架至該平台，而消費者可透過通信網路連線至該平台下載所須之卡片資料或消費資訊至行動裝置中

15

TSM架構示意圖



16

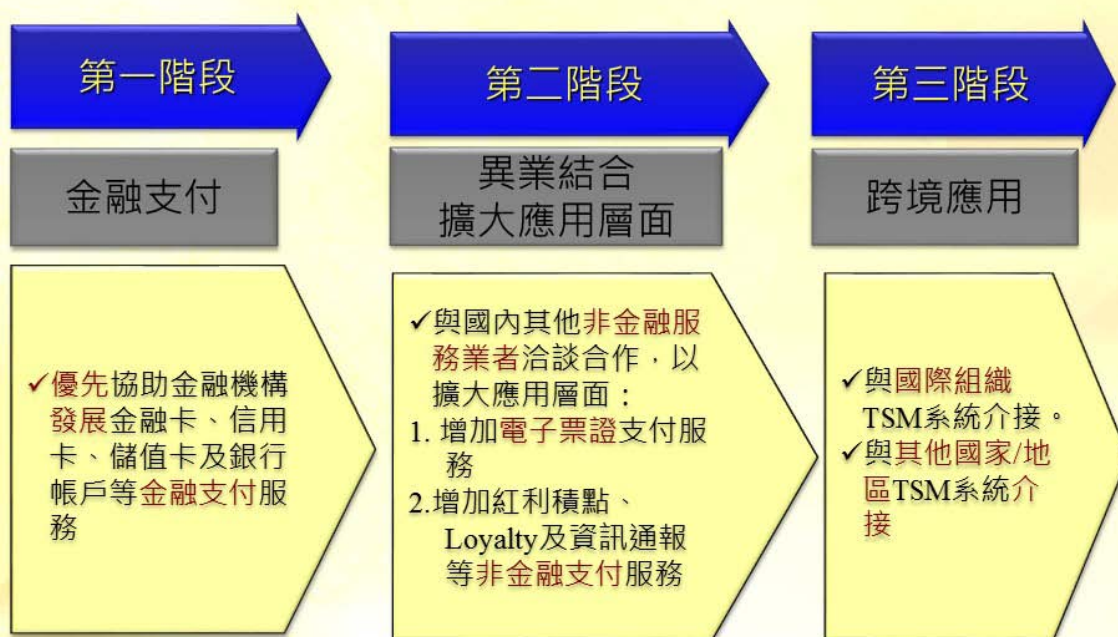
臺灣TSM發展現況

業者	組成公司	股權	性質	上線時間
中華電信			自建MNO TSM及PSP TSM平台，並陸續與國泰世華銀行、中國信託銀行、玉山銀行、台新銀行等金融機構合作進行手機信用卡試辦方案	2013年5月
開南大學、法商歐貝特及安侯國際財務顧問公司	聯合國際行動支付(股)公司	資本額新臺幣(以下同)4億元，計劃募集3億元，團隊持股39%，釋出61%股權開放投資	經營PSP TSM平台業務建置PSP TSM平台，與高雄捷運共同推出一卡通iPass服務	2013年9月
五大電信業者與悠遊卡	群信公司	資本額3億元，發起人各持10%股權，占60%，其餘40%股權開放參股(包括4-5家銀行)	同時經營MNO TSM及PSP TSM 二大平台業務	預計於2014年底正式營運
財金公司、票交所、聯卡中心	臺灣行動支付(股)公司	資本額6億元，各持10-15%股權，其餘55-70%開放金融機構等相關合作事業參股	建置PSP TSM平台	預計於2014年底正式營運

17



臺灣行動支付公司未來服務規劃



18



臺灣銀行 路領先



簡報完畢 敬請指正！