

# 推動金融科技發展

金融監督管理委員會

105年9月9日



# 大綱

壹

金融與科技之合作

貳

金融與科技之交流

參

各界關切議題

肆

金融科技推動政策

伍

結語



## 壹、金融與科技之合作

※因應網路與數位化的趨勢，金融業積極發展新的服務內容和服務方式。

※透過金融與科技的結合及合作，帶動新的商業機會及模式。

※金融與科技之合作，如何在安全穩健的基礎下，帶給消費者更大的便利性，成為重要的議題。

# 壹、金融與科技之合作

## 金管會全力支持金融科技發展

金融業運用科技創新服務  
科技業跨足金融服務

相同金融服務必須遵循相同的原則

資訊安全

反洗錢反恐  
的國際規範

法令遵循

## 貳、金融與科技之交流

※為廣徵各界對金融科技發展之意見，**金融業公會及周邊單位**於今年8月間召開**15場金融科技發展座談會**，邀請學界、產業界、科技界及金融界，共同參與交流討論。

※座談會議題包括：

1. 金融業發展金融科技之作法
2. 金融科技之人才培育
3. 資訊安全及風險管理
4. 投資人保護及消費者保護
5. 金融科技犯罪的防制
6. 金融業與科技業之合作
7. 監理沙盒
8. 身分識別中心之建置
9. 區塊鏈之應用及行動支付之發展

## 參、各界關切議題

關切重要議題	研議情形
<b>監理沙盒</b> ：讓金融機構與新創公司，在相對安全的試驗場所，實驗金融科技與新商業模式之可行性。	掌握國際趨勢，參考各國對監理沙盒制度之政策與試行的經驗，並兼顧安全、風險管理、消費者權益保護的原則，研議本會相關作法。
<b>資訊安全</b> ：建議參酌先進國家制定 Cyber security(網路安全)相關指引(Guideline)、設立資安資訊分享中心及鼓勵金融機構通報資安事件。	已納入金融科技推動政策措施(第9項)，將建置「金融資安資訊分享與分析中心」(F-ISAC)並研議相關機制。
<b>人才培育</b> ：透過產學合作，強化金融科技專業人才養成。	已設立「金融科技發展基金」，培育金融科技人才；並納入金融科技推動政策措施(第5項)
<b>分散式帳冊</b> ：金融業者可採取組成策略聯盟、與新創業者合作，或內部研究與實作等策略。	已納入金融科技推動政策措施(第8項)，鼓勵金融業者積極研發及運用。
<b>租稅獎勵</b> ：政府提供開發獎勵計畫，如：補助企業建置金融專利研發團隊經費、稅務減免等。	金融機構從事金融科技專利之研究發展支出得依「公司研究發展支出適用投資抵減辦法」規定申請投資抵減，已有3家金融機構提出申請。

# 肆、金融科技推動政策

一、政策方向：將在資訊安全的基礎上，朝效率、公平之方向，協助金融業持續發展更多元的金融科技服務。

## 資訊安全

- 資訊安全是各項業務發展的基礎。
- 針對Fintech趨勢及金融業發展數位金融現況，逐步調整金融檢查關注重點。
- 金融機構亦應配合調整強化內控內稽重點。
- 已請銀行公會全面檢視金融機構資訊系統安全相關規範。
- 防制洗錢已成為國際重要議題，所有金融服務提供者均須遵循。

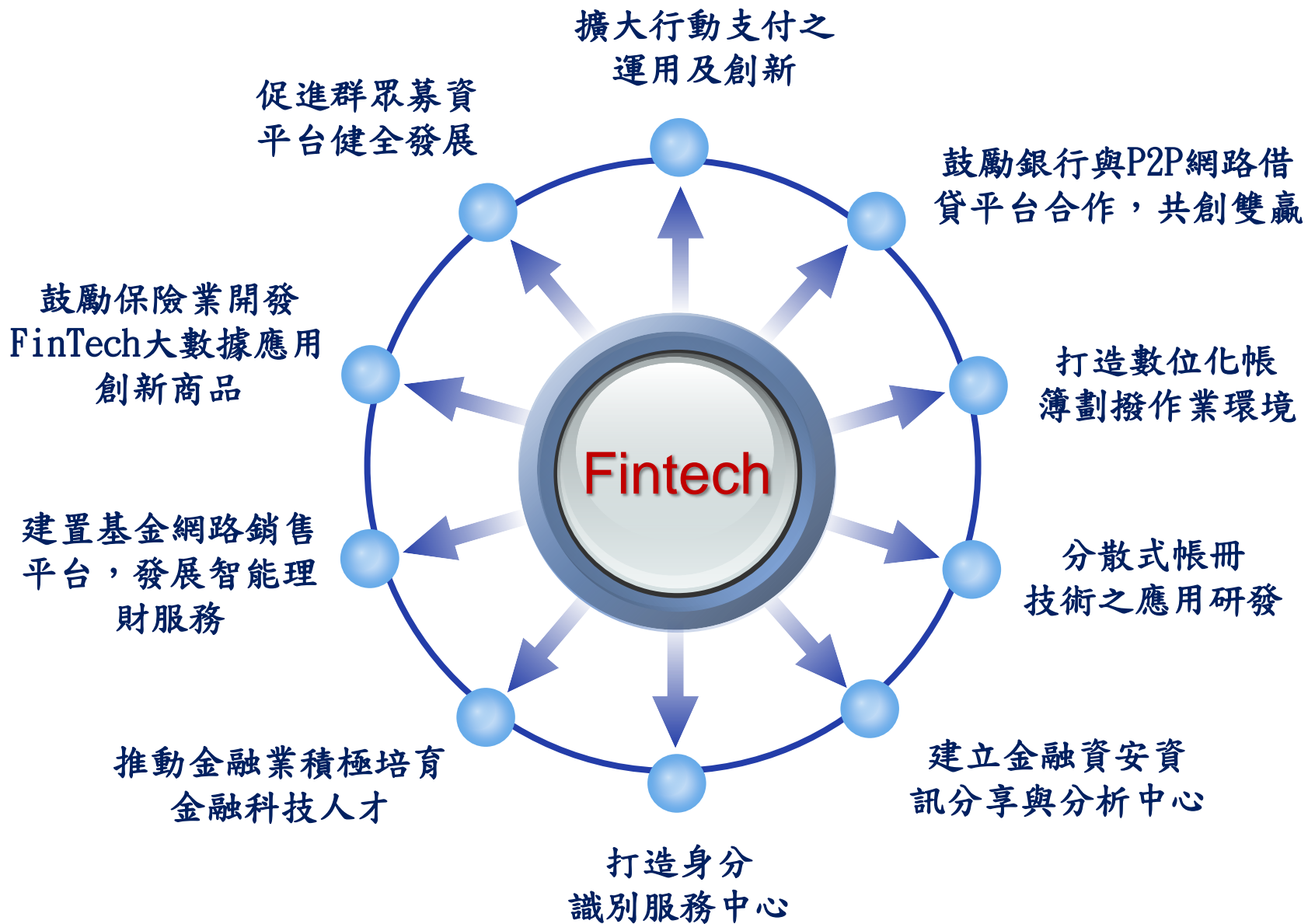
## 促進效率

- 持續擴大線上金融服務範圍。
- 擴大行動支付的運用與創新。
- 推動資料開放及巨量資料分析應用：105年底累計開放金融資料集將達1,236項以上；並將再推動13項大數據應用分析計畫，包括授信戶違約之特性分析。

## 公平對待

- 對金融從業人員公平性：金融機構應訂定員工訓練及培育計畫，並提撥員工轉型或訓練經費。
- 對一般民眾之公平性：對依賴傳統金融服務型態之民眾權益，請金融機構持續照顧維護。
- 對提供相同金融服務之業者，應接受相同的金融監理。

## 二、金融科技發展推動計畫





## (一)擴大行動支付之運用及創新

### • 發展多元化技術支援的行動支付方案

至105年7月底總  
交易金額達  
新臺幣15.12億元

#### ➤ 鼓勵金融機構推展行動支付業務，包括：

- TSM 手機信用卡
- HCE 手機信用卡
- 行動金融卡
- QR Code 行動支付
- 行動收單
- 行動X卡

#### ➤ 滾動式檢討相關法規，營造友善法規環境。

#### ➤ 提高國內商家行動支付端末設備普及率，便捷行動支付服務通路。



## (二)促進群眾募資平台健全發展

- 鼓勵創新並提供中小企業募資管道，增加創櫃板公司資金投資者及業務拓展媒合契機。
  - 2016年8月底止，已協助92家微型創意企業公司籌資12.62億元、3家創櫃板公司辦理公開發行，其中2家公司登錄興櫃、1家上櫃。

增加推薦單位以  
發掘優質案源

- 加強推動中央部會、縣市政府、專業機構及大學育成中心成為創櫃板推薦單位，以發掘更多優質案源

持續宣導

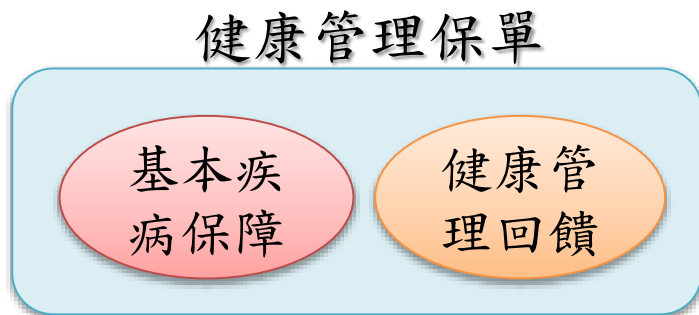
- 櫃買中心105年上半年度已針對創櫃板或證券商群募業務辦理合計31場次之宣導說明會。

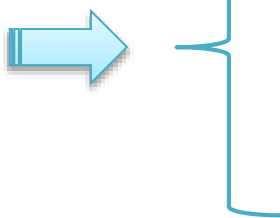
法規檢討

- 105年1月8日及3月10日修正「證券商經營股權性質群眾募資管理辦法」及「創櫃板管理辦法」，適度鬆綁部分規定，使證券商股權募資平台之經營更具彈性、創櫃板公司籌資更便捷。<sup>10</sup>

### (三) 鼓勵保險業者開發FinTech大數據應用之創新商品

- 藉由金融科技之發展提升保險業競爭力，並透過研發創新商品，因應市場多元需求。
- 協助保險業引入科技創新思維以支援產業發展：鼓勵保險業者研發FinTech大數據應用之創新商品，結合車載數據資料分析及創新運用，開發多元車聯網UBI保險商品。
- 鼓勵保險業開發設計具外溢效果之健康管理保險商品：將研議加速具外溢效果保單之審查流程。
  - 鼓勵業者積極開發對社會有益的保單，例如**健康管理保單**，不僅可導引國人注重事前預防，更可增進民眾身體健康。
  - 已核准2張實物給付健康管理保單，並已於105年6月正式開辦。



- 
1. 幫助國人生活更美好
  2. 減輕個人保費負擔
  3. 降低保險理賠給付
  4. 減少全民健保支出
  5. 帶動相關產業發展

## (四)建置基金網路銷售平台，發展智能理財服務

- 因應FinTech金融科技發展趨勢，提供投資人及基金業者多元化之基金銷售管道
  - 一由集保公司、櫃買中心及投信投顧業者共同出資，成立「基富通證券股份有限公司」經營基金網路銷售平台，官網已於105年8月31日對外推出

### 建立產品完整、 交易便利平台

- 積極進行上線準備，包括平台系統測試、提升開戶及交易之便利性。
- 與投信及總代理人簽訂銷售契約及推出開戶優惠活動，期達到建立產品完整、交易便利之平台目標。

### 提升平台資訊 服務功能

- 初步上線階段，提供關鍵搜尋、研究資料瀏覽等功能，以協助投資人提升自主理財能力。
- 持續與相關業者合作，精進Fintech資訊技術，未來規劃透過行動、雲端及大數據分析，推出機器人理財顧問服務，以提升基金網路平台之智慧功能。

## (五)推動金融業積極培育金融科技人才

### • 督導協助金融業積極培育金融科技人才，提升數位金融專業能力

- 督促業者即早規劃因應數位金融對產業造成之衝擊，提出在職員工訓練及轉職之轉型計畫，並請相關單位提供金融科技人才培訓相關課程。
- 金管會已發布解釋令或修正相關管理規則，要求金融業應於105~107年度稅後盈餘的0.5~1%範圍內，提列特別盈餘公積，支應員工轉職或安置支出。



## (六) 鼓勵銀行與P2P網路借貸平台合作，共創雙贏

- 發展新型態融資管道，提供個人及中小微企業融資選擇



- 透過銀行與網路借貸平臺業者合作，強化平臺之內部控管機制，適度降低風險，並兼顧國內網路借貸業務之成長及金融科技發展。
- 宣導與銀行合作之網路借貸平臺業者須符合風險管理及消費者保護等要求。
- 於符合個人資料保護法維護客戶隱私權前提下，完善建立網路借貸業務之徵信基礎設施。

## (七) 打造數位化帳簿劃撥作業環境

- 建構網路化、行動化服務介面及直通式 (straight through processing-STP) 作業平台，營造創新服務數位化帳簿劃撥作業環境

積極規劃  
手機證券存摺

- 金管會已於105年7月1日同意集保結算所手機證券存摺規劃案。

免臨櫃  
帳簿劃撥作業

- 投資人辦理其開設於不同營業據點間有價證券之撥轉，免臨櫃辦理帳簿劃撥作業。

積極強化資訊交換機制  
及規劃創新服務

- 建構STP資訊平台，打造資訊不落地自動化作業環境。
- 提供更便利、有效率帳簿劃撥作業環境。

## (八)分散式帳冊技術之應用研發

- 鼓勵金融業者投入分散式帳冊技術研發

### 分散式帳冊技術

- 透過各周邊單位與相關金融智庫，辦理相關分散式帳冊技術研討會等課程，舉辦黑客松（Hackathon）競賽活動，推廣分散式帳冊技術。
- 於銀行及證券周邊機構內組成應用研究小組，評估其對金融體系可能造成的衝擊。
- 結合國內研究資源，挑選優先發展領域，共同研發國內金融分散式帳冊技術之應用。
- 鼓勵金融業者尋求主動參與國際大型研究計畫或應用聯盟，將最新的技術與標準應用於國內金融業各項運作。



## (九) 建立金融資安資訊分享與分析中心

- 建置金融資安資訊分享與分析中心，提升整體金融市場資安應變及防護能量

—106年起建置「金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)，強化金融市場資訊安全

將銀行、證券期貨及保險業納入資安聯防體系

建立跨部會資安資訊分享機制

規劃F-ISAC未來營運模式，初期由本會建置推動，惟為考量金融業資安通報意願，並參考國外民間公司維運模式，爰規劃於機制完備後移轉由中立之公司繼續維運

**推動進展：**105年3月先由證交所試辦「證券暨期貨周邊單位資安資訊分享平台」，可先強化證券期貨周邊單位資安防護能量，並陸續將投信投顧公會，證券期貨業者納入聯防體系。

## (十) 打造身分識別服務中心

- 提供方便、快速、多樣化的身分識別機制。



### 「機制建置期」

由銀、保、證相關公會組成推動小組，規劃由專業之第三方機構建立身分識別服務中心。

### 「營運期」

建立符合國際身分識別標準，訂定各類信務信賴等級作業規範，協助服務提供單位針對不同種類服務所需之安全需求，選取適當信賴等級之信物。

### 「拓展期」

拓展信物驗證類別，發展新興驗證機制，擴大推廣應用。

建立便捷免臨櫃跨業別網路身分認證機制  
降低金融機構處理成本提升金融服務便利性

## 伍、結語

今日誠摯邀請各位學術、科技、金融等專家，  
一同為我國金融科技的未來發展集思廣益，  
透過金融與科技的互動、交流及互信合作，  
帶動相關產業蓬勃發展，並培育我國專業人才，  
共同創造臺灣金融與經濟發展的新動能。

