

行政院所屬各機關出國報告
(出國類別：開會)

香港金融科技週參訪
出國報告

服務機關：金融監督管理委員會

姓名職稱：蔡淵禮 研究員

郭宛昕 科員

派赴國家：香港

出國期間：108年11月6日至11月8日

報告日期：108年12月3日

摘要

香港金融科技週(Hong Kong FinTech Week)係由香港投資推廣署(Invest Hongkong)主辦，為全球首個跨境金融科技盛會。該活動本年為第 4 屆舉辦，期間為 2019 年 11 月 4 日至 8 日，其中 11 月 6 日、7 日的活動，係於香港的亞洲國際博覽館，舉行博覽展及相關研討會。

我國自去(2018)年起，由本會指導金融總會及金融研訓院共同舉辦首屆「台北金融科技展(FinTech Taipei 2018)」，吸引來自 11 個國家，200 餘家單位參展，以及超過 3 萬 2 千人次民眾參觀，為台灣規模最大的金融科技盛會。為延續去年台北金融科技展的熱度，以及向國際展示我國過去一年的金融科技成果，今(2019)年再次擴大舉辦第二屆的「台北金融科技展(FinTech Taipei 2019)」。

考量香港於亞洲地區的地理位置、文化等條件相近，香港政府推動金融科技發展不遺餘力，其辦理金融科技展覽亦已邁入第四年，其相關經驗值得我國參考。因此，此行希望透過參加香港金融科技週博覽展及相關研討會之機會，觀察香港金融科技週之辦理模式，同時瞭解並學習香港政府推動金融科技發展之經驗。最後本報告共計提出 3 點心得與建議，包括：「定期辦理金融科技展，打造國際金融科技創新媒合的交流平台」、「推動將新興科技導入監理模式，提升監理效率」、「持續加強國際金融科技交流與合作，以利掌握國際金融科技發展趨勢」。

目錄

第一章 前言.....	1
第二章 香港金融科技週.....	3
第三章 心得與建議.....	35

第一章 前言

一、背景說明與目的

香港金融科技週(HongKong FinTech Week)係由香港投資推廣署(Invest Hongkong)主辦，為全球首個跨境金融科技盛會。去(2018)年舉辦時，地點更首次由香港延伸至深圳，促進香港與大灣區內其他城市的合作與交流。今(2019)年的香港金融科技週則為第4屆舉辦，舉辦期間為2019年11月4日至8日。其中11月4日、5日主要活動為於香港地區安排考察創新實驗室及學術活動；11月6日、7日則於香港的亞洲國際博覽館，舉行博覽展及相關研討會；11月8日則移師深圳，邀請參與者參加研討暨午餐會，並與當地企業和政府官員交流。

我國金融總會及金融研訓院於2018年12月7日、8日舉辦首屆台北金融科技展，吸引來自11個國家，200餘家單位參展，以及超過3萬2千人次民眾參觀，為台灣規模最大的金融科技盛會；為能延續去年台北金融科技展的成果，打造台灣國際展覽品牌，今年金融總會及金融研訓院，於11月29日、30日共同舉辦第二屆台北金融科技展(FinTech Taipei 2019)。因此，本會派員參與香港金融科技週於11月6日、7日之活動，期望透過參與該活動以及聆聽相關金融科技主題之論壇，汲取目前國際上辦理類似活動之經驗及掌握國際最新金融科技發展趨勢，作為推動金融科技相關政策之參考。

二、行程內容

日期	行程
11月6日(星期三)	搭機前往香港，參加香港金融科技週。
11月7日(星期四)	參加香港金融科技週。
11月8日(星期五)	搭機返回台北。

三、報告編排

本報告共分為三個章節，第一章為前言，說明背景及行程；第二章介紹香港金融科技週及其特點；第三章則提供心得與建議。

第二章 香港金融科技週

一、香港金融科技週簡介

香港金融科技週(Hong Kong FinTech Week)為全球首個跨境金融科技盛會。今(2019)年為第 4 屆舉辦，其主辦單位為香港投資推廣署(Invest Hongkong)。依據香港金融科技週活動網站新聞稿指出，去(2018)年該活動吸引來自超過 50 個經濟體、8,000 名的參加者，參與人數創新高。並邀請超過 260 位的國際講師針對金融科技相關議題進行分享，其中包括來自螞蟻金服、騰訊、小米、微眾銀行、微保、中國平安、陸金所、雲鋒金融、眾安保險、PayPal、Grab 金融、Revolut、Starling 銀行、Tinkoff 銀行、尚乘集團、渣打銀行及花旗的高層代表。

今(2019)年的香港金融科技週活動期間為 11 月 4 日至 8 日，主辦單位透過此活動，為金融科技專家、投資者、創新業者等打造一個平台，就純網路銀行的最新發展趨勢保險科技大灣區的金融科技機遇等主題，進行交流與分享。今年活動吸引數千位來自 60 多個經濟體的產業先驅，以及 200 位專家學者擔任講師，當中包括金融科技企業家、投資者、監理機構和學者、100 多家金融科技參展商及 8 個國家/地區之代表團。主題演講及綜合座談貴賓包括來自香港金融管理局、香港證券及期貨事務監察委員會、保險業監管局及香港聯合交易所的官員。此外，參與者尚有 10 間金融科技獨角獸公司，以及來自中國大陸、英國、愛爾蘭、瑞士、以色列、紐西蘭、日本及盧森堡的代表團等。

今年香港金融科技週活動主要分成三大日程，包括：

- (一)11 月 4 日至 5 日：於香港多個地點舉辦創新實驗室考察及學術活動。
- (二)11 月 6 日至 7 日：於香港亞洲國際博覽館，舉辦博覽展及研討會。研討會主題包括香港金融科技生態系統、數位化支付、金融業區塊鏈、虛擬銀行模式、財富科技、投資科技、保險科技、信用評分及貸款。

(三)11月8日：於深圳舉辦企業總部辦公室考察，參加者透過企業參觀及商業交流，可瞭解新創業者的業務內容及從中學習交流。

二、香港金融科技週演講或論壇摘述

本會人員本次於11月6日至7日赴香港金融科技週會場進行觀摩其辦理方式，並擇選部分演講及論壇內容聆聽。謹摘述如次：

(一)開幕致詞及專題演講：香港金融管理局余偉文總裁

香港金融管理局(HKMA)余偉文總裁以「擁抱科技、繼往開來」做為開幕致詞主軸。余總裁談到，在2016年舉辦首屆「香港金融科技週」時，是抱著「試驗」的心態，當時很少人談論金融科技，也不知道有多少人會來參加，亦有些業界人士抱怨該局監理模式過於保守，為金融科技發展的一大障礙。

事實證明，首屆「香港金融科技週」是香港金融科技發展的重要一步，該項活動為業界、投資人及監理機關提供了對話平台，參與人數越來越多，場地一年比一年大，惟其目標並不是追求活動規模，而是希望為香港創造更蓬勃的金融科技生態環境。

余總裁細數2016年以來推動金融科技發展之成效，包括推出「轉數快」、核准8家虛擬銀行執照、落實銀行業開放應用程式介面(Open API)框架，以及推動區塊鏈貿易融資平台「貿易聯動」等，並分享金融科技發展之想法、未來政策推動方向及關鍵趨勢。分述如下：

1.三點感想：

(1)首先，應用科技之路崎嶇不平，以2018年9月推出快速支付系統「轉數快」為例，在該政策實施不久後即出現一些詐騙案，惟在監理機關與銀行及電子錢包廠商處理得宜下，已找到並解決問題根源，重新獲得公眾信任，至今已成為市場滲透率全球最高之支付系統，每月成長率近1成。由此可見，創新科技發展過程並非一帆風順，除有不錯的創新理念，尚需具備執行力及靈活的應變能力，才能贏得用戶信任及接受度。

(2)第二點是「變革管理」。我們看到一些科技應用成功的例子，發現關鍵除了採用最先進的科技外，亦在於妥善管理科技所帶來的變革。HKMA 於 2016 年成立「金融科技促進辦公室」(FFO)，即是希望該單位擔任變革者角色。過去三年 HKMA 成功推動多項金融科技措施，均是得益於該單位協助，而此變革思維也在 HKMA 內部乃至銀行業間滲透蔓延，造就了香港金融科技快速發展。另外部競爭也能產生龐大的推動力，如引入虛擬銀行，能促使傳統銀行應用金融科技提升服務品質。期望香港銀行業變得更創新、具競爭力，讓客戶享有多元、高效率的銀行服務。

(3)第三點，科技只是「方法」而非「最終目的」。新科技是否能獲公眾接納，在於其是否能夠提升人們的生活品質。目前香港行動支付發展緩慢，除因香港民眾習慣使用信用卡及「八達通」等電子支付方式，行動支付廠商須說服消費者使用行動支付比其他支付方式更有附加價值。

2.未來推動金融科技發展方向：

余總裁進而提出 HKMA 未來推動金融科技發展之方向。其指出金融機構和監理當局應更廣泛應用金融科技，短期有利提升內部運作效率，長期則會為營運模式帶來變革，惟在應用新科技時，應在風險與效益之間取得最佳平衡。

(1)發布人工智能應用報告：HKMA 正進行人工智慧應用的研究，近期公布之數據顯示香港近 9 成零售銀行已經或計劃在業務營運中使用人工智慧。未來幾個月將陸續發布報告，揭露金融業應用人工智慧情形。

(2)加強法遵科技(RegTech)方面的合作：數據分析和機器學習可幫助業界更準確及更具成本效益地落實法遵。HKMA 將召開洗錢防制法遵科技論壇(AML RegTech Forum)，共同探討洗錢防制方面的科技合作，深入瞭解銀行洗錢防制工作之困難點。

(3)推動監理科技(SupTech)：HKMA 正進行一項試點計畫，向銀行蒐集更細緻的數據，以利更全面、即時地瞭解銀行業務狀況。如試點成功，將逐步

取代現行須提交多個報表格式報告，減輕銀行監理申報負擔。另正與科技顧問及服務廠商緊密合作，探討落實採用監理科技。

- (4)支持金融科技研究及培育人才：為鼓勵研發創新科技及研究，香港政府投入 20 億港幣成立「創科創投基金」，並向研究資助局旗下的研究基金注入 200 億港幣。另提供資金成立「港深創新及科技園」，讓香港可充分善用深圳的供應鏈及人才庫，並已調高金融科技業科技研發支出的稅額抵減。此外在香港政府的支持下，香港 7 間大學已推出金融科技學士學位或研究所課程。
- (5)推出「金融科技合作平台」及進行概念驗證研究：HKMA 與香港科技園 (HKSTP)將推出新的金融科技合作平台，以合辦「加速器」和「編程馬拉松」等金融科技相關比賽。另香港應用科技研究院亦將與香港科技園合作，在其創新中心(InnoCentre)開設新的創新樞紐(Innovation Hub)，HKMA 將於該樞紐進行最新的概念驗證研究。

3.關鍵趨勢：

另余總裁認為未來將有三項關鍵趨勢對金融科技產生重大影響。

- (1)第一，金融服務與社交平台和其他生活資訊管道將愈來愈緊密地融合，故金融機構須在網路世界中主動接觸客戶，並思考如何能為客戶提供安全、可靠的服務；
- (2)第二，金融服務變得越來越即時，金融機構必須優化數據連接及運算能力，以及風險評估、風險控管與法遵等程序，以提供更快捷的客戶服務，而監理機關也須加強與銀行在法遵科技及監理科技方面合作，以應對此挑戰；
- (3)第三，金融科技在跨境應用的重要性日漸提高，因此 HKMA 強化跨境合作，如與泰國央行合作推動央行數位貨幣應用於跨境支付之研究計畫，以提升效率；另完成「貿易聯動」與 we.trade 對接的概念驗證測試，以連接香港和歐洲的數位貿易融資平台，測試結果良好；香港銀行同業結算有限

公司與中國人民銀行數位貨幣研究所旗下附屬公司簽署「合作諒解備忘錄」，預計 2020 年第 1 季開始概念驗證，探討兩地貿易融資平台對接的可行性。

(二)香港證監會(HKSFC)總裁歐達禮(Ashley Alder)「金融科技：在行業不斷變化下的監理策略」(Fintech: a regulatory strategy for a dynamic industry)專題演講

歐達禮總裁表示金融科技衍生越來越多問題，監理機關必須有所應對，這些問題包括如何在自動化程度提高、人工智慧及機器學習被採用等背景下套用現有的法規，或者需制定新一套法規來管理這些業務；另許多監理機關對於金融機構將金融服務委外給少數幾家大型科技公司感到擔憂，而 HKSFC 也在 2019 年 10 月 30 日發布「外間電子數據儲存的使用」的通函，期望企業使用雲端運算服務時應確保監理記錄保存完整無缺；此外，資料隱私問題越來越嚴重，且當機器而非人類在做決策時，如何監理金融業行為，亦是關鍵問題。

HKSFC 對金融科技的監理立場是，對創新效益保持開放態度，同時對於其衍生風險保持警惕，所以基本方法是科技中立，相同業務如有相同風險，則適用相同法規。

1.加密資產最新趨勢：

加密資產已經進一步進入傳統金融市場，其中有許多已落入現行證券法規監理範圍內，如比特幣期貨。傳統上為人們所熟悉的金融資產(如股票、債券及其衍生性金融商品)提供安全託管的企業，如今正考慮為加密資產提供類似服務；保險公司對於提供保險保障亦持開放態度；加密資產業務需求亦促使四大會計師事務所拓展至該領域；一些大型、成熟的金融機構正尋求在私有鏈上開發加密代幣，以利為機構客戶提供便宜、即時的跨境支付。

另外，穩定幣的發展已引起各界關切，不論其前景為何，臉書幣 Libra

發行計畫已促使全球監理機關更積極審視加密資產之機會與風險，我們亦充分認識到，任何監理機關均需在兩方面進行適當協調：

- (1)需要在國內資料隱私、金融穩定、競爭、洗錢防制及消費者保護等方面進行空前規模的合作。
- (2)必須在全球範圍內進行協調，以應對監理套利的真正風險。

事實上，全球央行、監理機關及政府已開啟了新一種多邊方式，以應對其根本性問題，SFC 也密切參與其中。

2.HKSFC 推動金融科技措施之最新情形：

HKSFC 工作重點在於是否監理加密貨幣交易平台，這類平台在香港已經大量出現，到目前為止並沒有受到任何形式的監理。這是因為大多數加密資產不屬於「證券」或「期貨契約」的法律定義，如果平台只提供這些非證券型加密資產交易之用，並不會受到任何投資法規限制。但 SFC 也並非無任何作為，過去已在首次代幣發行(ICO)方面，發布監理指引、警告或採取正式監理行動，惟監理重點在於與金融服務及廣大公眾密切相關之業務，如加密資產相關投資基金及提供公眾交易加密資產之平台。

針對於此，SFC 已於 2018 年 11 月 1 日發布「有關針對虛擬資產投資組合的管理公司、基金分銷商及交易平台營運者的監管框架的聲明」，期望投資人利益可在基金管理層面、分配層面受到保護。在今日稍晚 SFC 將發布新的監理框架（查 SFC 該日發布「監管虛擬資產交易平台」立場書），讓虛擬資產交易平台能夠受到 SFC 的監理。

(1)加密資產交易平台監理框架：

- A.我們非常清楚加密資產交易平台所帶來的特殊風險，其中用戶加密資產的安全保管及網路安全是最大的問題。已經有許多交易平台被駭客攻擊的例子，投資人遭受巨大的損失；交易規則可能也不太透明及公平，且市場易受到人為操縱。另平台會員是直接透過網路下單，並沒有透過受證監會管轄之經紀商或投顧，無法受到完整的保護。且從洗錢及資恐防

制角度來看，加密資產的匿名性亦是一大挑戰。

- B. 針對這些風險，我們安排與加密資產交易平台業者座談並做了一些研究，發現有些交易平台是可以納入監理的。所以在今日發布「監管虛擬資產交易平台」立場書，規定該類交易平台業者只能向專業投資人提供服務，且必須投保虛擬資產失竊保險。惟受監理的仍只限虛擬資產或代幣屬於「證券」或「期貨契約」之交易平台，比特幣及其他常見加密貨幣(即空氣幣)交易平台皆不在管轄範圍內。

(2)執照申請：

- A. SFC 將邀請交易平台業者提出執照申請，而這些平台業者也必須承諾並有能力遵守執照準則及相關操守規定。
- B. 執照申請通過後，雖然成為合法交易平台，但在平台上交易之多數虛擬資產仍非受傳統證券或投資基金發行監理；另因這些合法交易平台非為公認的證券交易所或期貨市場，SFC 不會對市場參與者的不當行為採取法律行動。
- C. 這只是一項臨時性措施，加密資產發展需要的是一套新的且全面的監理法制，讓創新蓬勃發展，並有利於投資人及經濟體。
- D. SFC 相當關注向大眾提供加密資產期貨契約交易的平台，尤其是高槓桿的契約。

上述監理框架或規則是基於科技中立的，我們面臨的挑戰是，如何在一個瞬息萬變的環境中，應用始終如一的投資人保護原則，並對創新科技的使用提供有用、詳細的指導，我們與其他監理機關都一樣，期望金融科技能夠蓬勃發展，提高所有市場參與者的信心。

圖 1：香港證監會(HKSFC)總裁歐達禮(Ashley Alder)「金融科技：在行業不斷變化下的監理策略」(Fintech: a regulatory strategy for a dynamic industry)之專題演講現場



(三)香港保監局(HKIA)行政總裁張雲正(Clement Cheung)「促進數位時代的創新」(Facilitating Innovations in the Digital Era)專題演講

1.保險科技：保險科技能促進香港保險業健全發展，改善覆蓋率與產品的平衡，達到普惠金融，以至社會共融。

(1)全球觀點：驅動保險科技發展有供給面及需求面兩項因素。

A. 供給面因素：第一，科技技術快速發展，包括行動裝置的使用、網路高滲透率及賦能技術發展；第二，全球保險科技投資快速增加，2018年已達40億美元；第三，金融科技新創扶植，顛覆金融市場性。

B. 需求面因素：第一，年輕消費者對數位服務及體驗的需求；第二，保險公司及保險中介人的競爭優勢與營運效率。

(2)概念性觀點：

A. 實現普惠金融：保險科技能挖掘未被服務或服務不足的群體、擴大簡易保險商品的配銷通路，有助普惠金融的實現。

B. 增加全球競爭力：保險科技會引入新的成長動能、降低法遵成本及增加

跨國連結性，提升金融競爭力。

C. 提升客戶體驗：保險科技可以打造客製化保險商品及服務、自動化核保及理賠，以提供更具彈性化的保險商品，有助提升消費者體驗。

D. 提升營運效率：保險科技可利用大數據分析與機器學習精準掌握客戶需求、無紙化銷售作業，以及有效防止及偵測保險詐欺行為，可增加營運作業效率。

2. 雖然香港保險供應商數量及保險滲透率全球排名第二，但深層結構問題依然存在。作為監理者，將會對保險科技「審慎監理」，並推動三面向策略協助發展。

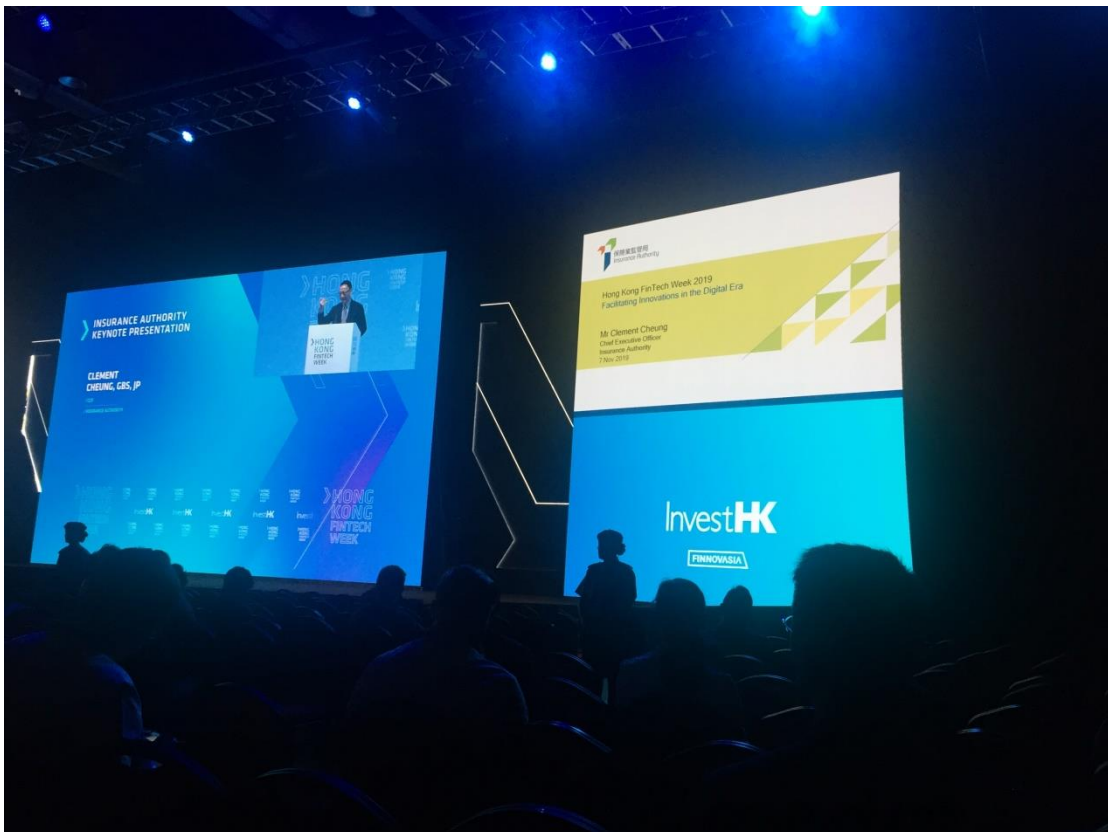
(1) 促進正向的顛覆：透過監理法制環境的營造，包括保險科技監理沙盒、虛擬保險公司授權快速通道，鼓勵對保險業的正向顛覆，以提升保險包容性、給予消費者更多元的商品選擇及便捷購買管道，並獲得更好的客戶體驗，以及改善營運效率，為消費者及保險業提供了機會。例如虛擬保險公司可以透過數位管道向未被服務或服務不足族群提供合適的產品；另大數據分析和人工智慧技術可以實現精確的承保，並將保險範圍擴展到傳統上無法保險的風險。機器人流程自動化可以將投保及理賠作業時間從數週縮短至數小時，從而改善客戶體驗。

(2) 形塑健全的保險科技生態體系：與其他監理機關(如金融管理局及證監會)及保險業進行雙向溝通交流及合作，以發展適當的基礎設施，支持保險公司及保險中介人發展，並維繫保險科技持續成長。例如，與業界共同探討用於開發保險科技應用程式的 API 開放框架，並開始利用大數據分析、人工智慧及區塊鏈技術來偵測保險詐欺行為；另配合「粵港澳大灣區發展規劃綱要」，進一步深化粵港澳保險業合作。

(3) 推動監理科技及強化資安風險控管：科技技術發展有助減輕保險業的法遵成本負擔，尤其是 2022 年實施風險基礎資本(RBC)制度後，將從保險公司蒐集更全面、詳盡的數據，目的在於希望大量地減輕保險公司法定申報

的時間及資源，並同時間加強保監局在偵測與管控總體及個別公司風險的能力。另在全面接管保險中介人後，將相關監理程序予以數位化，便利保險中介人法遵作業。保監局在 2019 年 6 月發布新的「網路安全指引」，為保險公司提供了網路安全框架的指導原則。

圖 2: 香港保監局(HKIA)行政總裁張雲正(Clement Cheung)「促進數位時代的創新」(Facilitating Innovations in the Digital Era)之專題演講現場



(四)香港資誠聯合會計師事務所(PwC Hong Kong)合夥人 Matthew Phillips 發表「2019 全球金融科技調查報告」(Global Fintech Report 2019)

1.PwC 針對全球 508 位金融服務業(FS，計 248 位)以及媒體與電信業(TMT，計 260 位)的高階主管進行調查，深入探討企業在金融科技競賽中表現差異的關鍵因素。

2.主要調查結果：

(1)採用以金融科技為中心的策略至關重要：

A.48% 金融服務業及 47% 媒體與電信業已將金融科技納入該公司營運策

略。

B. 37% 金融服務業及 44% 媒體與電信業已將新興科技融入該公司銷售的產品和服務中。

C. 相較於尚未接觸金融科技的主管，已充分參與金融科技的主管對其企業未來收入的成長和競爭力表示有信心。惟仍有許多公司處於開發或測試階段，因此尚未能看到相對應之投資回報。

(2) 金融服務業可參照媒體與電信業作法，善用金融科技潛力：

A. 金融服務業主管認為運用金融科技來改善服務的便捷性與速度將會是留住客戶的關鍵。然而若企業只專注於提升便捷性與速度來滿足客戶的期望，恐將忽略塑造差異化的重要性，尤其是當與擅於使用數位化來達到直覺的媒體與電信業者競爭時。

B. 媒體與電信業主管則將個人化視為留住客戶的關鍵。隨著市場朝大量客製化邁進，金融科技的運用將有助創造差異化。因此，建議金融服務業可參照媒體與電信業的相關作法。

(3) 金融服務業和媒體與電信業可彼此互補人才缺口：

A. 80% 媒體與電信業和 75% 金融服務業正在創造金融科技相關工作，然而兩業中仍有 42% 還在努力補足人才缺口。

B. 73% 金融服務業正計劃從科技產業進行人才招聘，但只有 52% 媒體與電信業計劃招募來自金融服務業的人才。無論是招募媒體與電信業或金融服務業人才，皆對企業的未來至關重要，因為此兩個產業都需要彼此的專業知識。此外，提升人才技能亦是重點之一，透過正確的併購及合資行為將有助於此。

(4) 企業應進一步推動跨業合作：

A. 針對欲透過併購、策略聯盟或合資來結合金融科技能量以驅動成長的企業，有 78% 媒體與電信業與和 76% 金融服務業視同業為合作對象。

B. 惟僅有不到一半的比例（47% 金融服務業和 44% 媒體與電信業）將合作

對象鎖定於金融科技專業公司。

- C. 隨著金融服務業致力於強化他們的科技技能，媒體與電信業也正積極尋找對產品和法規熟悉的專家來提升他們在金融市場上的競爭力，企業應把握跨業合作的機會，共創新格局。

圖 3：香港資誠聯合會計師事務所(PwC Hong Kong)合夥人 Matthew Phillips 發表「2019 全球金融科技調查報告」(Global Fintech Report 2019)之演說現場



(五)「擁抱大灣區金融科技機遇」(Embracing Fintech Opportunities in the CBA)

座談

1. 在粵港澳大灣區城市群中，香港是全球領先的金融中心，擁有大量專業金融人才和健全的金融法律體系，而區域內其他城市人口規模大，高科技人才資源豐富，即「全球最好的金融結合全球最好的科技一定會綻放出火花」。
2. 科技創新拓展了金融業融合發展的邊界，但在大灣區範圍內，大陸內地與港澳地區之間也存在著較大的文化差異，文化融合是發展金融科技業務面臨的重要問題。

- 3.文化融合需要做好兩件事，分別是人才、服務的融合。人才的雙向融合最為重要。要讓香港的金融人才更好地去為大灣區服務，同時讓大灣區其他城市的科技人才更便利地來香港就業。前段時間允許香港的保險公司在大灣區設立服務據點的政策就是一個很好的起點，如果香港的銀行或者證券公司也在大灣區設立服務據點的話，將是一個非常大的跨越。反過來，如果大灣區的先進科技可以為香港金融機構所使用，這種融合一定會發揮到1+1>2的效果。
- 4.金融科技的快速發展在推動金融服務效率提升方面正展現出巨大的作用。以銀行營業時間為例，香港的銀行大多週日不營業，週六營業半天。擁有香港銀行帳戶的用戶必須在工作日和週六上午去辦理業務。這些問題可以仰賴科技，利用服務終端、行動電話甚至虛擬銀行解決。推出更貼近大灣區用戶需求的服务，將推動香港的金融發展。
- 5.對於年輕一代的投資者來說，科技的手段可以提供更好的服務。原來很多的投資策略、投資建議都是由人來提供的，這樣的服務可能只有私人銀行高端客戶才能享受。現在也可以利用科技手段提供智能化的投資建議，這意味著中小客戶也能低成本地享受到這些服務，並且且不受時間限制。

圖 4：「擁抱大灣區金融科技機遇」(Embracing Fintech Opportunities in the CBA)之座談會現場



(六)全球領導人系列座談：爐邊談話—香港交易所(Global Leaders Series: **HKEX- Fireside Chat**)

- 1.香港交易所正考慮在深港通及滬港通北向交易引入區塊鏈技術，解決兩地市場區別。由於兩地股票市場的結算時間不一，香港係施行 T+2 日交割，而大陸內地要求北向交易帳戶資金要先到位，期望未來可應用區塊鏈技術，解決滬深港通北向交易時間差等問題，有助全球投資者由香港交易所進入滬深股市。
- 2.外界認為香港交易所併購倫敦交易所是蛇吞象，香港交易所行政總裁李小加表示，該公司是大型交易所，有充足資源及資本，規模大過世界上多間交易所，但即使有充足資源亦不代表要併購所有企業。惟表示併購倫敦交易所能將東、西方連結在一起，將交易時段能夠增加至 18 小時，橫跨歐洲及亞洲兩個區域，並可整合資源及數據。
- 3.另對於阿里巴巴集團至香港交易所上市一事，李總裁表示不能對外透露，惟該集團會適時公布。
- 4.未來，數據可作為一個新的資產類別進行交易。因此，計劃將香港交易所發展為全球交易數據流的先驅。

圖 5：全球領導人系列座談：爐邊談話—香港交易所(Global Leaders Series: HKEX- Fireside Chat)之座談會現場



(七)香港證監會(HKSFC)中介機構部發牌科總監趙嘉麗(Clara Chiu)「虛擬資產交易平台監管框架」(Regulatory Framework for Virtual Asset Trading Platforms)

- 1.要建立一個新監管框架涉及很多問題，若涉及修改法律，將進行漫長的立法程序，這可能不是最好的辦法，我們現在能做的是在我們已有的監理權限下尋找方法。因此，我們在 2019 年 11 月 6 日發布「立場書：監管虛擬資產交易平台」。
- 2.虛擬資產交易平台監管框架採取的是選擇參與 (opt-in) 監理方法。證監會 是香港證券和期貨事務監察委員會，對那些不交易證券或期貨，只交易比特幣、以太幣的交易平臺，證監會沒有發放執照的司法權力。新的監管框架提供的解決方案是，對那些提供比特幣、以太坊的交易所，只要再提供一個證券類代幣交易，香港證監會就可以對它們發放執照。
- 3.整體性監理(Holistic Supervision)：如果一家虛擬資產交易所只交易加密貨幣，目前仍不受監理，但如果一家虛擬交易所擁有的資產，即使是有 1% 是加密貨幣，其餘 99% 都是證券型資產，這些少量的加密貨幣仍將受到新規監理。

圖 6：香港證監會(HKSFC)中介機構部發牌科總監趙嘉麗(Clara Chiu)「虛擬資產交易平台監管框架」(Regulatory Framework for Virtual Asset Trading Platforms)之專題演講現場



(八)「中國保險業的未來發展」座談(Future of Insurance in China)

1.EasiTech 執行長張衛群(Wendy Zhang)：

- (1)保險業的痛點是缺少專業化分工，而保險這種先付費後服務的消費形式，決定了需要有專業的第三方機構來幫助投保人，科技則可賦能保險業。
- (2)每一次金融業變革，科技都是重要的推動力量。金融科技已悄然驅動下一波產業浪潮。目前對於保險公司而言，應全面擁抱數位科技，透過科技來驅動創新，包括可從穿戴設備掌握用戶需求，加強車險、旅行平安險、醫療險及家庭財產險等產品的數位創新研發，以及利用互聯網大數據進行客戶分析等。對於保險經紀及代理管道而言，越來越多年輕客戶選擇直接從保險公司數位通路購買簡易保險商品，但是複雜的客戶需求比如財富管理、退休計畫等則尋求具備相關法律與財稅知識的代理人辦理。
- (3)該公司最新商品 EasyI 將在 2019 年 11 月底正式上線，可以為海外保險機構提供智能營銷、智能客服、智能營運等解決方案，幫助他們輕鬆實現數據化營運、客戶管理，並提供多管道營銷服務方案，滿足香港在內的國際性保險機構的數位需求。

2.保准牛創辦人兼執行長晁曉娟(Carol Chao)：

- (1)保准牛是中國大陸領先的保險科技與數據驅動的全球保險訂製平台。自 2015 年成立以來，一直用保險科技的力量去推動保險業的創新與發展。
- (2)在保險商品創新方面，以保准體育為例，將傳統意外險的保險責任及保險周期碎片化，支持隨時隨地對任何時段的意外風險進行投保，全流程線上投保。不僅優化了投保體驗，而且將保險做到高 CP 值，最大滿足客戶體育運動的保險需求。
- (3)很多客戶有迫切需求，但是傳統保險無法很好地配合這種需求，如何透過個性化產品訂製、人性化服務與傳統保險供給端形成優勢互補，真正解決客戶的保障需求，為更多目前還未擁有保險的人群提供保障服務，是值得探索的領域。

(4)保准牛保險線上投保平台係透過科技應用，實現投保、保全及理賠的全程在線便捷操作。保准牛智能分銷引擎具有實現一次對接、整合眾多營銷推廣功能及一站式服務等三大功能，可為企業創造更多價值。

(5)未來，保准牛也將加速全球化進程，將繼續運用保險科技為產業賦能，推動保險業健全發展。

3.尚乘集團執行長辜信傑(Sidney Ku)：

(1)當前中國大陸保險業發展正處於轉型的關鍵階段，傳統保險公司經過科技賦能後，將更具競爭力。業內普遍認為，保險業 IT 水準落後銀行業 10 至 20 年，然而從保險場景豐富性來說，科技應用發展的空間非常大。而互聯網對保險業的推動力主要在提高資訊透明度、打造去中介化的網路銷售平台、滿足更多新的需求及推動便捷與全面的服務模式等 4 個方面。

(2)從廣度來看，中國大陸保險市場集中在較富庶的省份；從深度來看，中國總體人均保費較低，明顯落後先進國家。因而對於保險機構來說，實現「普惠保險」需從廣度上擴覆蓋面，從深度上增加保障範圍，以及提供更優質的服務。

(3)大灣區城市的各國行業都將為該區經濟帶來全新的發展機會，保險業亦不例外。在前些日子發布的「粵港澳大灣區發展規劃綱要」中多處提及保險業對大灣區的支持，這對於保險業而言，更是千載難逢的發展機會。

圖 7：「中國保險業的未來發展」座談(Future of Insurance in China)現場



三、觀摩香港金融科技週辦理特色

(一)依據論壇議題屬性，設計五大主題舞台：(各舞台論壇議程及主題詳後附件)

此次香港金融科技週設計了五個主題舞台，包括 3 個封閉式及 2 個開放式舞台(open stage)，並依照各舞台的屬性，安排相關的論壇主題。該五個主題舞台為：**1.全球舞台(Global Stage)**：封閉式舞台，並做為五個主題舞台中的主要舞台。該舞台論壇議題以探討金融科技全球發展為主軸，主辦單位邀請來自各國的企業主、創業者以及香港金管局等單位之監理機關官員，於全球舞台分享金融科技創新的最新發展，包括香港政府和企業的策略目標和願景，以及對金融科技產業未來趨勢的看法。由香港金融管理局(HKMA)余偉文總裁為香港金融科技週所作之開幕致詞，亦安排於全球舞台發表演說；**2.成長舞台(Growth Stage)**：封閉式舞台，議題內容聚焦於探討金融科技市場挑戰；**3.未來舞台(Future Stage)**：封閉式舞台，議題內容聚焦於探討未來科技之發展趨勢；**4.香港舞台(Hong Kong Stage)**：開放式舞台，議題內容聚焦於探討香港金融科技生態；**5.體驗舞台(Experience Stage)**：開放式舞台，主要提供各國新創團隊發表其商品及創新商業模式。

圖 8：全球舞台(Global Stage)外觀



圖 9：未來舞台(Future Stage)外觀



圖 10：成長舞台(Growth Satge)內部

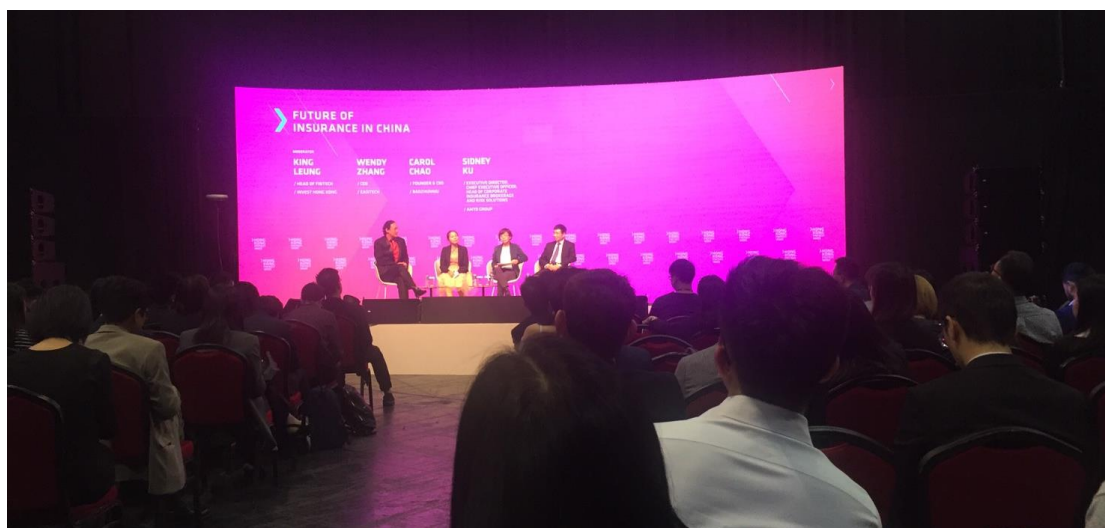
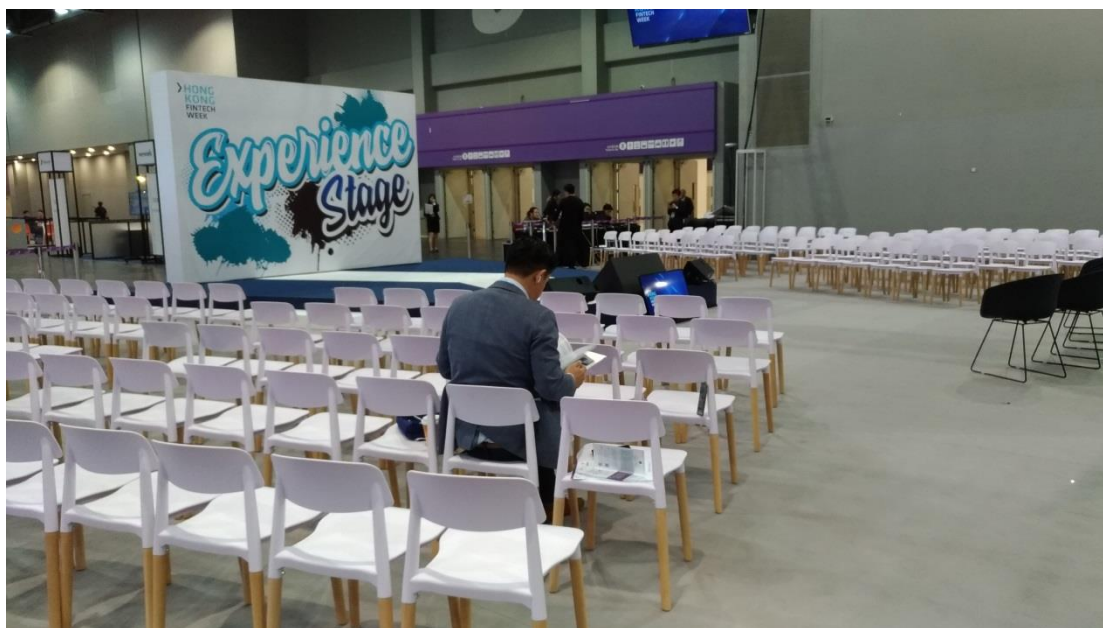


圖 11：香港舞台(Hong Kong Stage)外觀



圖 12：體驗舞台(Experience Stage)外觀



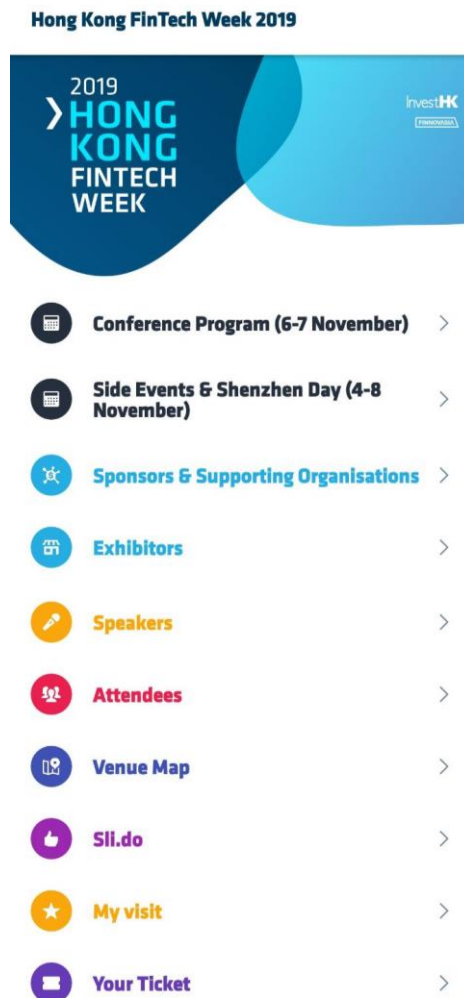
(二)運用手機 APP 功能連結與會者，建立專屬社群交流平台：

香港金融科技週主辦單位設計手機 APP 程式，除提供基本功能，讓參與者查詢活動相關資訊及議程，參與者(包括贊助商、參展廠商、講師以及一般參與者等)更可透過 APP 建立起聯繫及交流。據本會同仁觀察，透過該 APP 的功能，香港金融科技週更能輕鬆打造出專屬的社群交流平台。該 APP 之幾項重要功能簡述如下：

1.基本功能：

- (1)APP 提供 11 月 6 日、7 日兩日論壇議程之查詢功能，參與者於瀏覽過程中，可勾選有興趣之論壇，將其加入「My Visit」行事曆列表，屆時該 APP 將於論壇時間將近時跳出提醒，提醒與會者前往參加。
- (2)APP 裡完整列出參展廠商(Exhibitors)、講師(Speakers)及與會者(Attendees)等名單列表，以及展場地圖(Venue Map)等資訊，供使用者查詢。

圖 13：香港金融科技週 APP 主頁功能列表



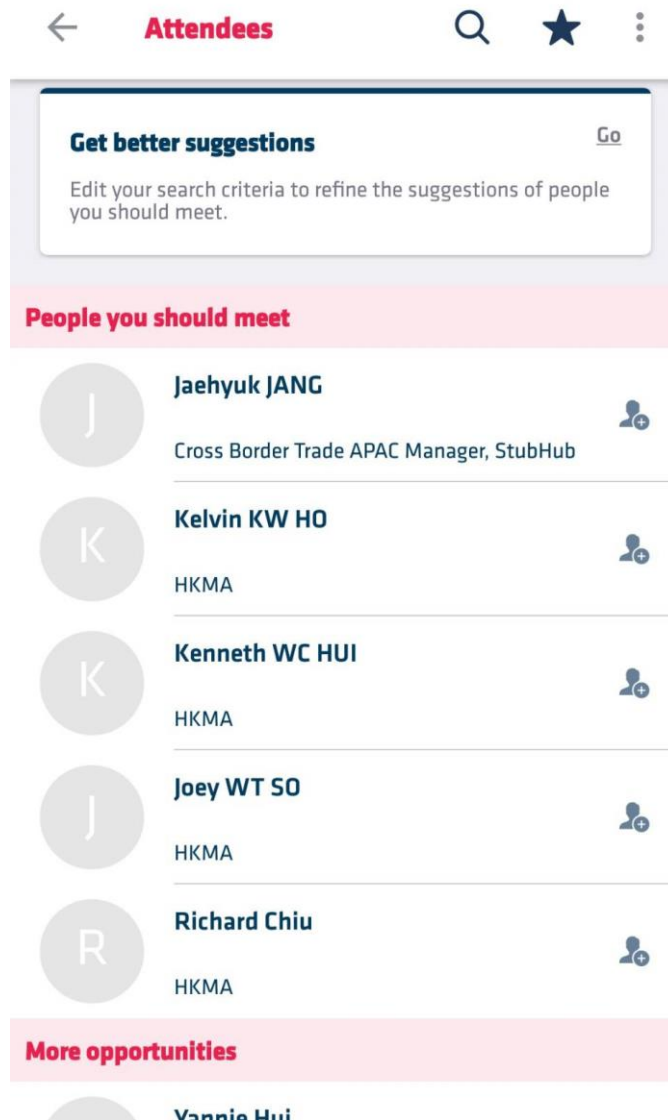
2.預約會談(meeting)

(1)APP 裡可上傳自己的名片、維護個人資料檔案，例如姓名、職稱、任職單位、專業領域、簡要自介文字等，並設定搜尋條件及關鍵字，透過系統搜尋相關領域之與會者。

(2)與會者可透過瀏覽參展廠商(Exhibitors)、講師(Speakers)及與會者(Attendees)等名單，向對方提出見面會談的邀請，若受邀方於 APP 針對該邀請點選同意，雙方則可於展覽期間預約會談時間，進行進一步交流。該 APP 依據使用者的身分，於「Attendees」功能頁籤裡，特別列出「People you should meet」之推薦名單。例如，本會同仁身份係屬監理機關人員，在推薦會面名單裡即出現來自香港金管局(HKMA)之與會者(詳下圖)。此

功能可減少與會者自行搜尋及過濾的時間，引導與會者可更正確地找到潛在利害關係者(如商業合作夥伴、消費者等)，並提高會談媒合成功之效率。此外，APP 並設有加好友及傳訊息之功能，即使於活動期間並無實際碰面交流，日後仍可透過該 APP 建立聯繫管道。

圖 14：香港金融科技週 APP 功能-建議會談名單



2.Sli.do 提供與會者於論壇現場即時發問功能

各論壇之綜合座談在接近尾聲的 Q&A 時間，與會者可利用手機 APP 之 Sli.do 頁籤，以即時之方式，輸入欲詢問之問題，所提問題將直接顯示於舞台螢幕。綜合座談主持人(moderator)並從其中隨機抽選幾題，向台上

講者提問。依據本會同仁觀察，因香港金融科技週的論壇場地皆是容納幾百位聽眾之大場地，若以傳統模式進行提問(例如主持人以口頭詢問台下聽眾是否有問題要提問，再由工作人員將麥克風遞到提問人手上之方式)，可能造成時間浪費及提問效率不佳。而主辦單位運用手機 APP 的即時提問功能，除讓與會者的提問更為踴躍，主持人更可提前過濾問題，從中挑選與論壇議題最為攸關，或是各界最為關切的問題，以利聚焦議題本身，從而提高綜合座談討論內容之品質與層次。

圖 15：香港金融科技週 APP 功能-Sli.do 即時發問功能

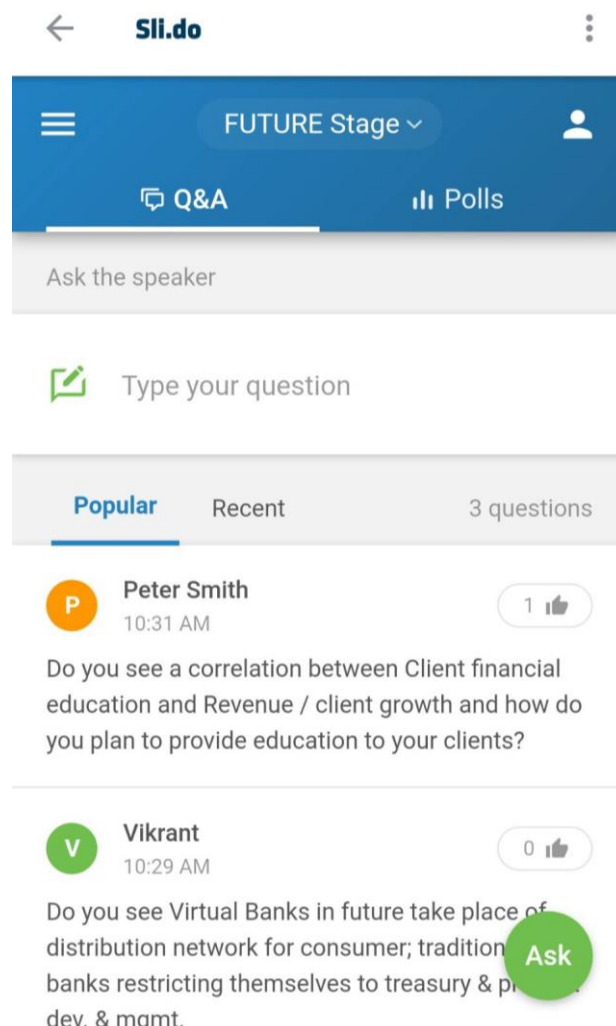
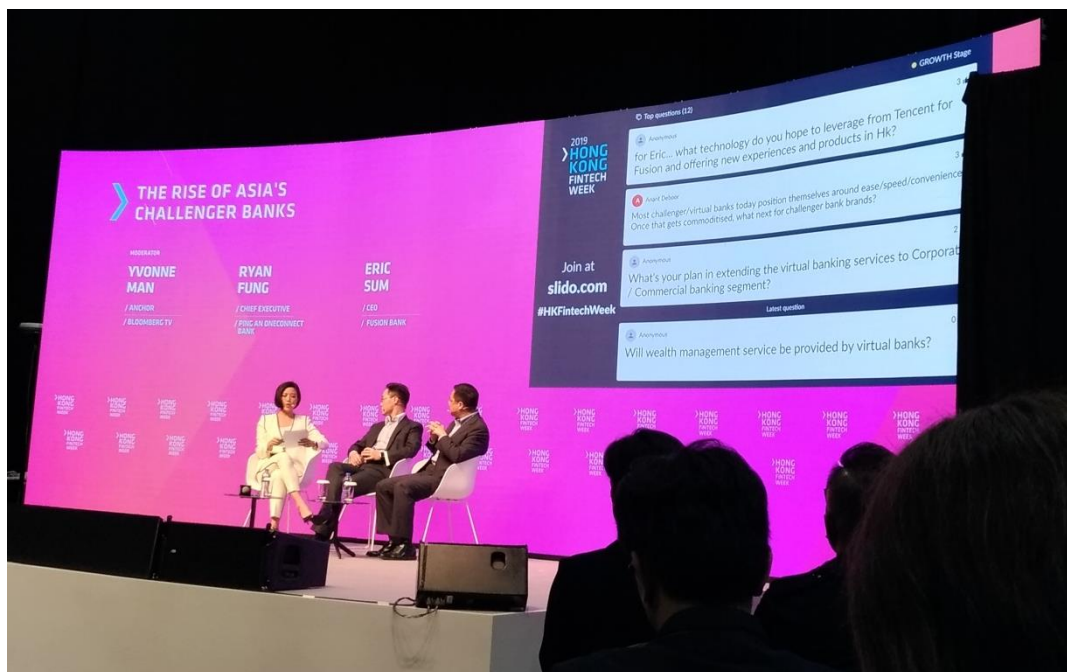


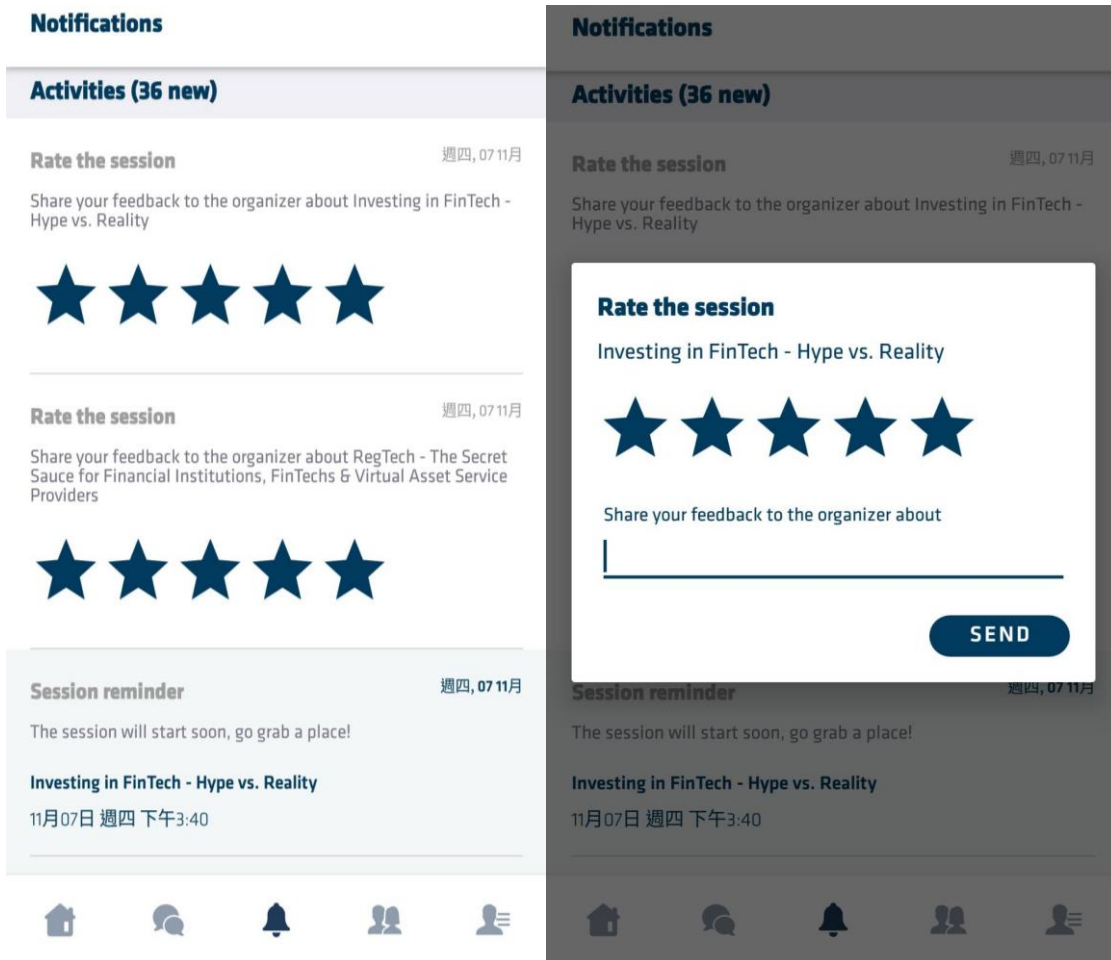
圖 16：論壇進行中，現場聽眾透過手機 APP 的 Sli.do 功能發問，發問之問題並即時顯示於螢幕右上角



3. 為已參加之論壇評分及提供文字回饋

若與會者事前已利用 APP 功能將論壇議程加入至「My Visit」行事曆列表，各該論壇結束後，APP 將會跳出提醒，請與會者針對該論壇進行評分以及文字之意見回饋。該項功能之優點在於主辦單位可蒐集到更為細緻之回饋意見，並從中擷取並分析有用之資訊，例如與會者針對議題主題之挑選以及邀請到的講者是否滿意、針對該項議題是否有其他推薦之專家學者等，該等資訊將成為下一次辦理論壇時之重要參考資料。

圖 17：香港金融科技週 APP 功能-為已參加之論壇進行評分及意見回饋



(三)活動會場規劃專門用餐區域

香港金融科技週活動會場特別規劃獨立之用餐區域，並命名為「FinTech Café」。考量主辦地香港屬於亞洲地區，與會者來自東西方各國，主辦單位爰提供四大類餐食，分別是亞洲風味特色餐點(Asian style)、西式料理(Western style)、香港特色料理(Hong Kong style)、素食料理(Vegeterian style)。除照顧到與會者可能習慣之用餐口味，亦貼心考量素食者之用餐需求，並同時達到推廣香港特色點心及文化之目的。此外，用餐區之餐具、餐巾紙、飲料隔熱杯、馬卡龍小點心等，多有印上「2019 Hong Kong FinTech Week」之 Logo，可感受主辦單位欲打造「FinTech Café」及「Hong Kong FinTech Week」品牌形象之用意，透過相關小細節的營造，將品牌形象深植於在該區域用餐之與

會者，進而達到向國際宣傳本活動之目的。

圖 18：主辦單位設置 FinTech Café 區域，提供活動參與者特色料理



圖 19：FinTech Café 特色料理菜單

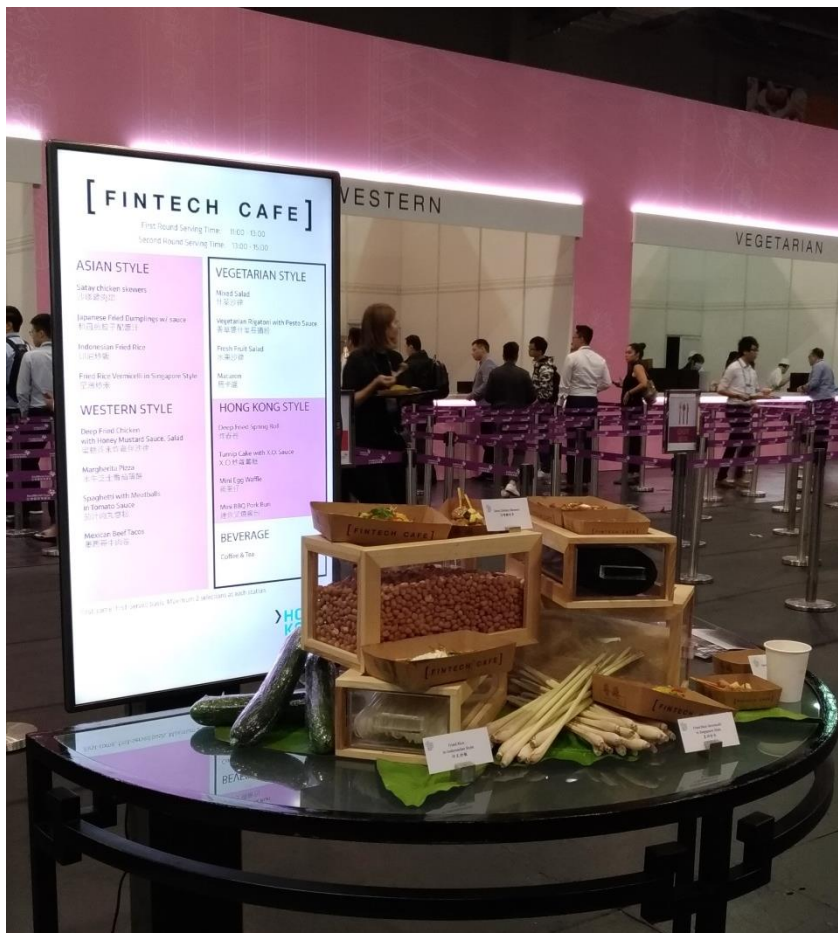


圖 20：香港金融科技週會場入口形象背板



圖 21：香港金融科技週報到處(1)



圖 22：香港金融科技週報到處(2)

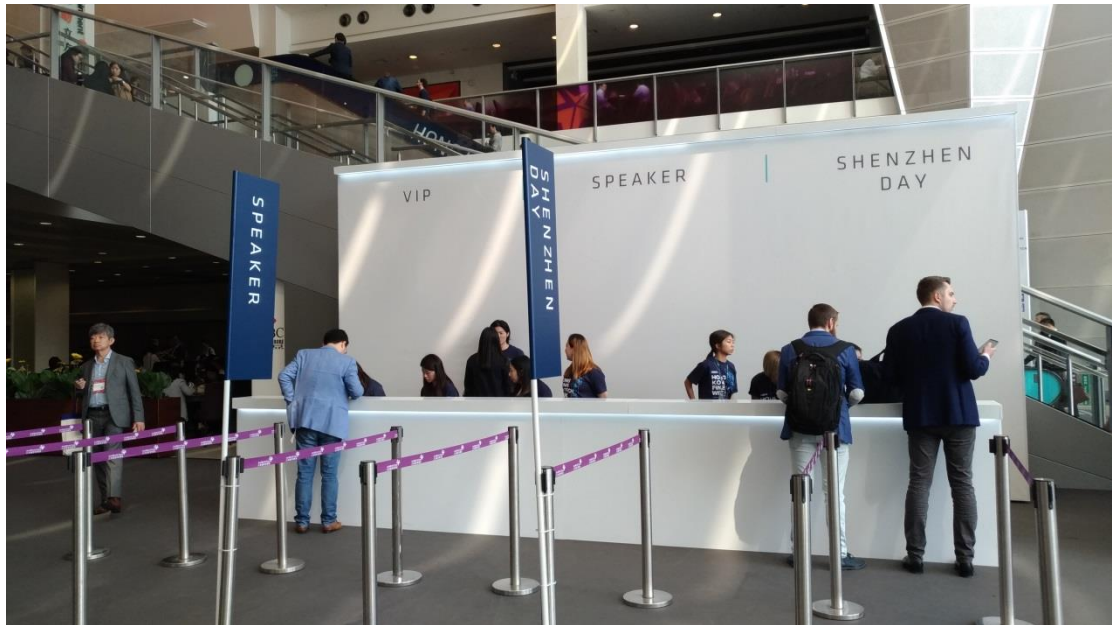


圖 23：香港金融科技週入口處 Logo 投影



圖 24：香港金融科技週展覽會場(1)



圖 25：香港金融科技週展覽會場(2)



圖 26：香港金融科技週展覽會場(3)

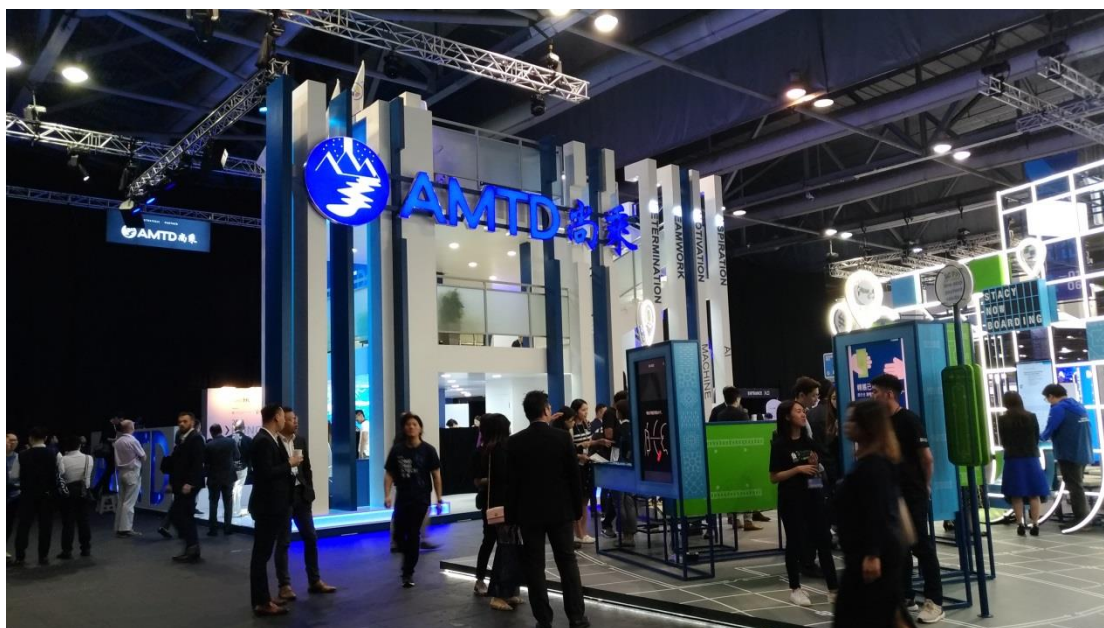


圖 27：香港金融科技週展覽會場(4)



圖 28：香港金融科技週展覽會場(5)



圖 29：香港金融科技週展覽會場(6)



圖 30：香港金融科技週展覽會場(7)

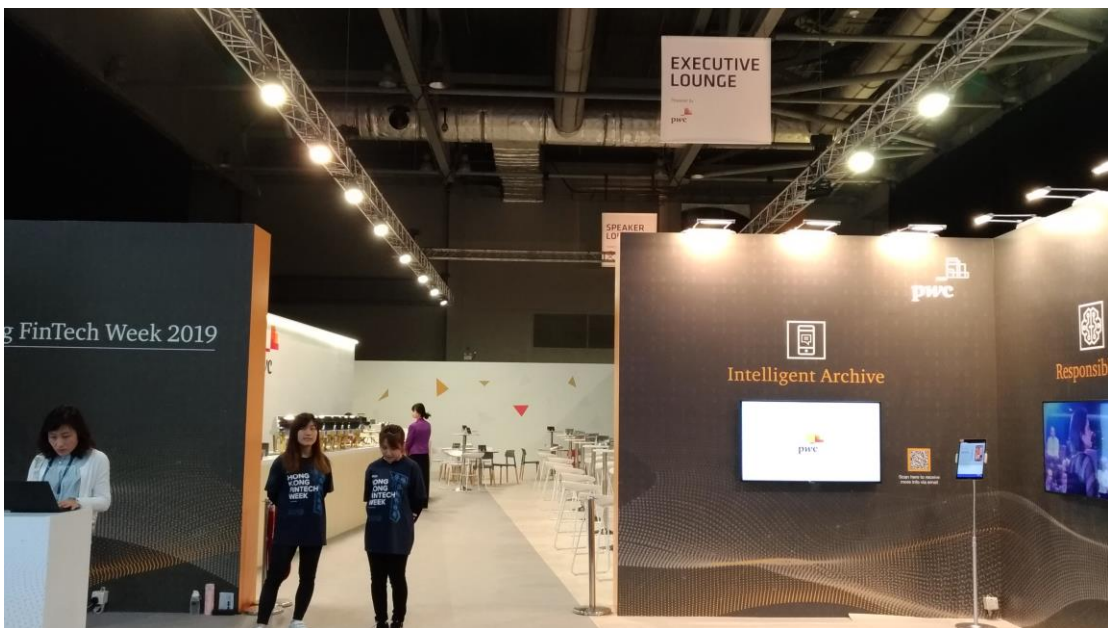


圖 31：香港金融科技週展覽會場(8)



第三章 心得與建議

一、定期辦理金融科技展，打造國際金融科技創新媒合的交流平台

近年金融科技興起，各國為了能打造完善的金融科技生態系統，提供新創企業發展的友善環境，紛紛推動相關政策，諸如法規鬆綁、開放新興業務、設置金融科技監理沙盒機制等。而為能進一步與國際鏈結、向國際宣傳金融科技成果、促成資金與人才之交流、創造潛在商業合作機會，定期舉辦金融科技展已成為一個重要的措施。亞洲地區已有某些具有重要金融樞紐地位之國家或地區已開始定期舉辦金融科技展，例如新加坡金融科技年會於每年 11 月中舉行，自 2016 年起至今(2019)年，已辦理 4 屆。依據其活動官網的統計結果，去(2018)年有來自接近 130 個國家、4 萬 5 千人參與，此外有來自超過 100 個國家、近 500 個單位參展；香港的金融科技週亦是亞洲地區重要的年度金融科技盛會，依據該活動官網顯示，本屆活動吸引來自 60 個國家、超過 8 千名的參與者，並創造 4 千次以上的商業媒合會談。

我國為能讓台灣的金融科技新創者有展現成果的舞台，同時聚集創新研發成果、人才及資金，促進新創者與各領域菁英相互交流、拓展商機與跨業合作，從去年起，金管會請金融總會及金融研訓院著手辦理首屆「台北金融科技展 (FinTech Taipei 2018)」，吸引逾 11 個國家、80 個國際團隊、125 家金融科技國內外新創公司，總計 200 家單位共同參展，兩日博覽展及研討會參與人次超過 3 萬 2 千人次。今(2019)年金管會再次請金融總會及金融研訓院於 11 月 29 日、30 日擴大辦理第二屆的「台北金融科技展 (FinTech Taipei 2019)」。此外，本屆活動更與新加坡金融科技嘉年華交流串連，由金管會指導金融總會設立之「金融科技創新園區(FinTechSpace)」率新創團隊至新加坡參展，以「台灣 FinTechSpace 館」整體形象包裝參展，除推廣台灣金融科技品牌，亦於該活動期間舉辦台灣金融科技成果發表，協助台灣產業媒合海外廠商潛在合作商機，以及區域市場發展與應用之關鍵核心議題。

透過連續兩年台北金融科技展之舉辦，相關單位以及活動參與者已累積一定之經驗及人脈，「FinTech Taipei」之品牌形象亦已漸漸於國際間打響名號，爰建議可定期舉辦金融科技展，吸引國際目光持續關注我國金融科技之發展。此外，金管會同仁此次赴香港參加金融科技週活動，發現主辦單位除被動地讓參與者於活動會場中自行進行交流，更主動地透過手機 APP 的方式，為該活動建立起廣大的社群聯絡網路。我國金融科技展雖然有線上媒合預約功能，活動會場亦設有媒合區，惟仍是以較為被動之方式讓有興趣之雙方自行交流，若能參考香港金融科技週之作法，請專業廠商設計類似之 APP，將可加速達成打造「FinTech Taipei」成為國際金融科技創新媒合的交流平台的目的，進一步帶動台灣相關產業創新成長，提升我國競爭力。

二、推動將新興科技導入監理模式，提升監理效率

面對現行因科技創新而瞬息萬變的金融市場，金融監理機關亦應思考如何運用科技提升監理業務的執行效率。國際間已有許多國家的監理機關，運用大數據人工智慧等科技，協助執行部分監理工作，以應對金融科技業者新型態之金融業務，以及解決監理人力不足的問題。香港金融管理局(HKMA)余偉文總裁於本屆香港金融科技週開幕致詞即指出，HKMA 已開始推動監理科技，嘗試向銀行蒐集更細緻的數據，以利更全面、即時地瞭解銀行業務狀況，未來並將逐步取代現行須提交多個報表格式報告，減輕銀行監理申報負擔等。

我國近期則利用推動純網銀的契機，由金管會重新檢視現行監理資訊申報系統，並已成立專案小組，規劃導入監理科技，建立數位監理申報機制，針對監理資料蒐集、處理、分析等工作，建立自動化、即時化、智慧化的作業流程，提升監理的效率與能力。建議未來可持續追蹤國際間數位監理申報機制之成功案例及作法，作為我國推動該機制之參考。

三、持續加強國際金融科技交流與合作，以利掌握國際金融科技發展趨勢

近年新興科技運用於金融服務發展迅速，私部門對於金融科技相關投資

持續增加，監理機關也密切關注金融科技對金融市場的影響，國際間普遍認同金融科技在未來金融發展將扮演重要的角色。因此，監理機關有責任在面對新興科技發展下可能產生的挑戰與機會時，協助金融產業善用新興科技從事創新。有鑑於此，持續關注國際間最新金融科技發展趨勢至為重要。

金管會為加強與國際鏈結，追蹤國際金融科技發展趨勢，已透過多方作為與國際間進行交流，包括持續派員參加金融科技國際會議、派員參訪國際金融科技盛會、爭取與其他國家簽署金融科技合作協議(MOU)等。2018年，金管會已與波蘭及美國亞利桑那州簽署金融科技合作協議(MOU)，亦於2019年與法國簽署。此外，金管會於2019年5月成為全球金融創新聯盟(GFiN)會員，參與該聯盟的跨境沙盒試驗與監理科技二個工作小組。建議未來亦將持續加強與其他國家於金融科技方面的業務交流與合作，除可掌握國際趨勢、引進國外金融科技經驗及資源、適時調整我國金融科技施政方向，並可為我國金融科技創新業者拓展商機，帶動本地新創業者走入國際市場。