

金融科技發展 路徑圖(2.0)

金融監督管理委員會 2023.08

簡報大綱

1

金融科技發展路徑圖(2.0)推動背景

2

金融科技發展路徑圖(1.0)
推動重點與重要成果

3

國際金融科技發展趨勢

4

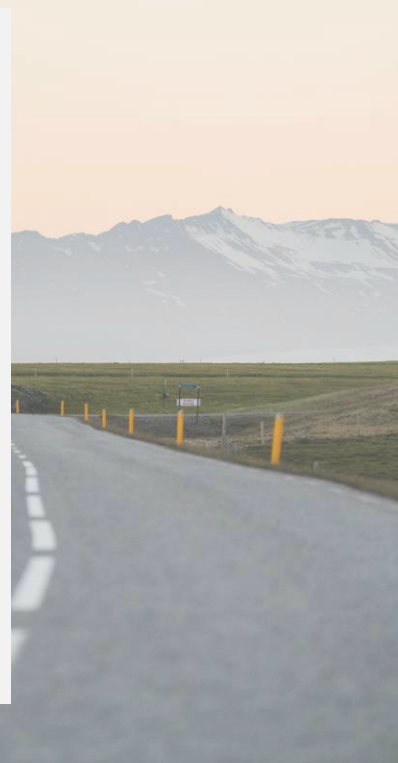
金融科技發展路徑圖(2.0)



金融科技發展路徑圖(2.0)推動背景

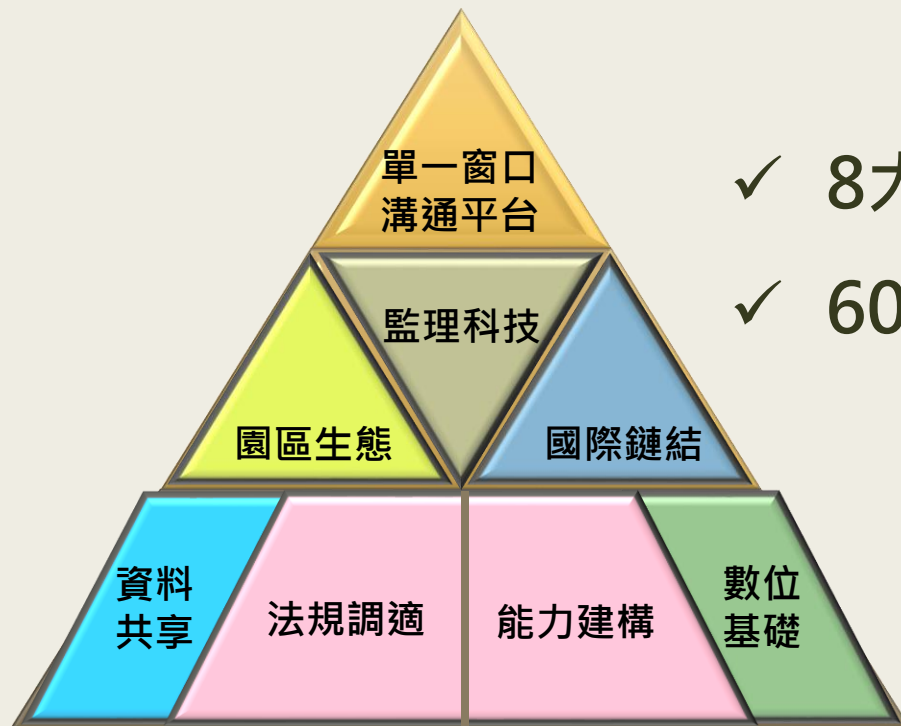
- 109年8月發布「**金融科技發展路徑圖(1.0)**」
 - 各項措施已按計畫逐步推動並有多項具體成果
- 為維持創新動能並於現有成果上繼續精進發展
 - 廣泛蒐集利害關係人建言
 - 參考國際作法
 - 衡酌我國金融科技發展現況
 - 結合金管會監理政策目標

→ 發布「**金融科技發展路徑圖(2.0)**」





金融科技發展路徑圖(1.0)推動重點



✓ 8大面向

✓ 60項推動措施



金融科技發展路徑圖(1.0)重要成果

推動面向	重要成果
1.單一窗口溝通平台	成立「金融科技共創平台」
2.資料共享	訂定「金融機構間資料共享指引」、推動「開放銀行」至第二階段、推出「金融科技業者應用金融聯合徵信中心資料作業」服務等
3.法規調適	修正「電子支付機構管理條例」、「證券商設置標準」及「保險業辦理電子商務應注意事項」等、核發限制性執照、放寬金融業負責人等之資格條件、將外籍移工匯兌公司納入金保法範疇等
4.能力建構	推出「金融科技能力認證機制」、完成「監理人員金融科技學習地圖」規劃、推動「數位沙盒校園實證基地」等

推動面向	重要成果
5.數位基礎建設	推出「數位身分認證及授權」主題式監理沙盒及業務試辦、開放企業線上開戶、推動金融FIDO等
6.園區生態系發展	由創新園區舉辦媒合活動及提供新創輔導、舉辦首屆台北金融科技獎、建立「園區場域實證機制」等
7.國際鏈結	持續舉辦以大眾為主之金融科技展或以專業人士為主之論壇
8.監理科技	舉辦「第一屆監理科技黑客松」

國際金融科技發展趨勢



世界銀行集團

- 良好的金融體系核心政策目標，應包含**普惠金融、金融穩定與誠信、效率、公平競爭、網路安全、數據隱私、消費者和投資者保護**等
- 監管機關應確保市場結果與核心政策目標一致



美國

- 由**市場驅動為主、政府政策為輔**
- 於2022年發布不採取行動承諾函(No-Action Letter)和合規沙盒政策



新加坡

- 2022年間發布「**金融服務業產業轉型藍圖2025**」
- 執行「**金融部門科技與創新計劃**」
- 積極與多國政府簽署金融科技相關合作協議



澳洲

- 由**政府主導**，並制定完善的法律規範與指引
- 視業務風險，採取「**事前核准**」或「**事前報備**」之審查制度



英國

- 預計於2023年間啟動**金融市場基礎設施(FMI)沙盒**
- 由專責單位處理數位身分業務
- 經營本地市場，並**擴張國外市場**



歐盟

- 2020年9月通過「**數位金融整體計畫(Digital Finance Package)**」，建構歐盟金融科技整體架構
- 2022年11月公布「**數位營運韌性法案(DORA)**」，針對資通訊安全與風險管理進行監控，並允許金融監管機關直接監督向金融機構提供ICT服務的業者(預計2025年生效)

金融科技發展路徑圖(2.0)

願景



實現更具包容性、公平性及永續性之金融科技生態環境，創造與國際接軌之金融科技發展生態系。

包容、公平、
永續、國際化



目標

推動策略



優化法制、深化資源
推廣技術、提升包容

- 一、優化金融科技法制與政策
- 二、深化輔導資源及人才培育
- 三、推廣金融科技技術與應用
- 四、提升金融包容性及數位金融普及



推動面向

金融科技發展路徑圖(2.0)



推動面向一
優化金融科技法制
與政策



推動面向二
深化輔導資源
及人才培育



推動面向三
推廣金融科技技術
與應用



推動面向四
提升金融包容性及
數位金融普及

1st
研議「金融科技發展
與創新實驗條例」修
法可行性

2nd
建立「金融科技法規
調適平台」

3rd
深化資料共享

4th
訂定金融業運用
AI指引

金融科技發展路徑圖(2.0)



推動面向一
優化金融科技法制
與政策



推動面向二
深化輔導資源
及人才培育



推動面向三
推廣金融科技技術
與應用



推動面向四
提升金融包容性及
數位金融普及

推動創新園區進階方案

02

04

強化國際交流與海外業務推展

03

儲備金融科技人才

多元化金融科技創新資金

01



金融科技發展路徑圖(2.0)



推動面向一
優化金融科技法制
與政策



推動面向二
深化輔導資源
及人才培育



推動面向三
推廣金融科技技術
與應用



推動面向四
提升金融包容性及
數位金融普及



1. 推出金融FIDO V2計畫

2. 繼續推動開放金融



3. 推動綠色(永續)金融科技

4. 法人金融數位化



金融科技發展路徑圖(2.0)



推動面向一
優化金融科技法制
與政策



推動面向二
深化輔導資源
及人才培育



推動面向三
推廣金融科技技術
與應用



推動面向四
提升金融包容性及
數位金融普及



1. 導入第二階段
監理科技



2. 推動「數位金
融無障礙推展
計畫」



3. 其他(含「金
融科技發展路
徑圖」持續辦
理措施)



金融科技發展路徑圖(2.0)各年亮點



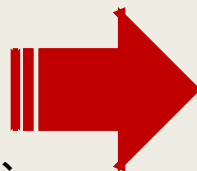


金融科技發展路徑圖1.0與2.0之差異




- 從法規、資料、人才、基礎建設、國際鏈結等面向奠定發展**基礎**。

共計**60**項推動措施，已完成並持續推動計**57**項，尚有1項未屆期、1項未完成及1項配合創新園區場域擴充之時程辦理。



- 業者、主管機關從經驗中瞭解需加強處
- 在既有基礎上更**精進、深化**
- 投入更多資源協助發展

共計**65**項具體推動事項；其中**39**項屬延續1.0成果再深化，**26**項屬創新推展。



簡報完畢
敬請指教