

金融科技創新實驗簡介 (監理沙盒)

金管會金融科技發展與創新中心

E-mail : fintechcenter@fsc.gov.tw

110年6月

您有以下問題嗎？

- ▶ 手握金融相關創新技術，不知能否於市場運用？
- ▶ 想推出嶄新商業模式，但害怕誤觸法規紅線？
- ▶ 想從事的業務或合作對象涵蓋金管會以外的主管機關？
- ▶ 想試驗原有法規尚未規範的新技術？
- ▶ 其他與金融科技或創新有關的問題？

如果您有以上問題，趕緊接著看下去！

金融科技

監理沙盒/業務試辦

- ▶ **監理沙盒**：提供金融科技研發試作的實驗場域，驗證創新構想可行性
- ▶ **業務試辦**：金融業得以新模式提升既有業務的效率，或與其他公司合作導入新科技或商業模式

簡易二分法

金融業或非金融業以創新
方式從事金融特許業務
(得與現行規定不符)



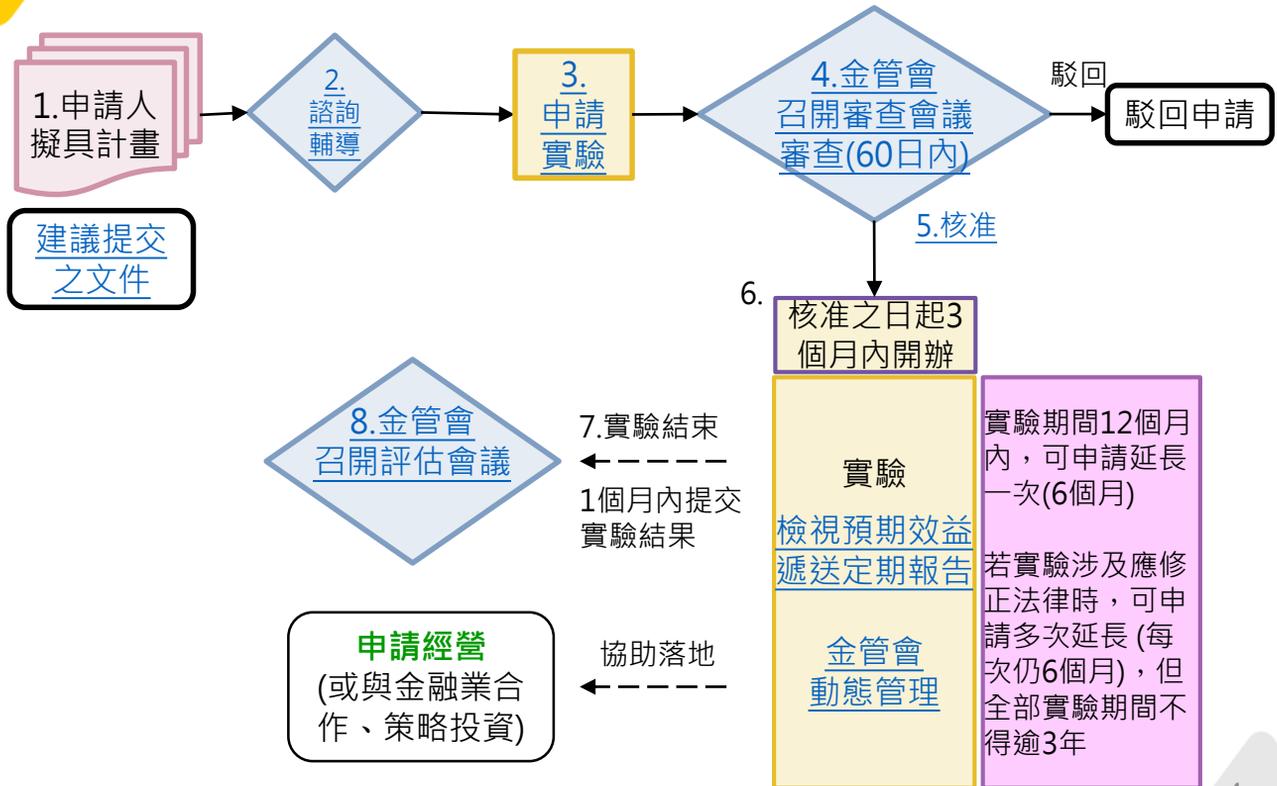
監理
沙盒

金融業+既有業務模式擴展or技術創新
金融業+非金融業者提供之技術
(前提：未違反法規情況下)

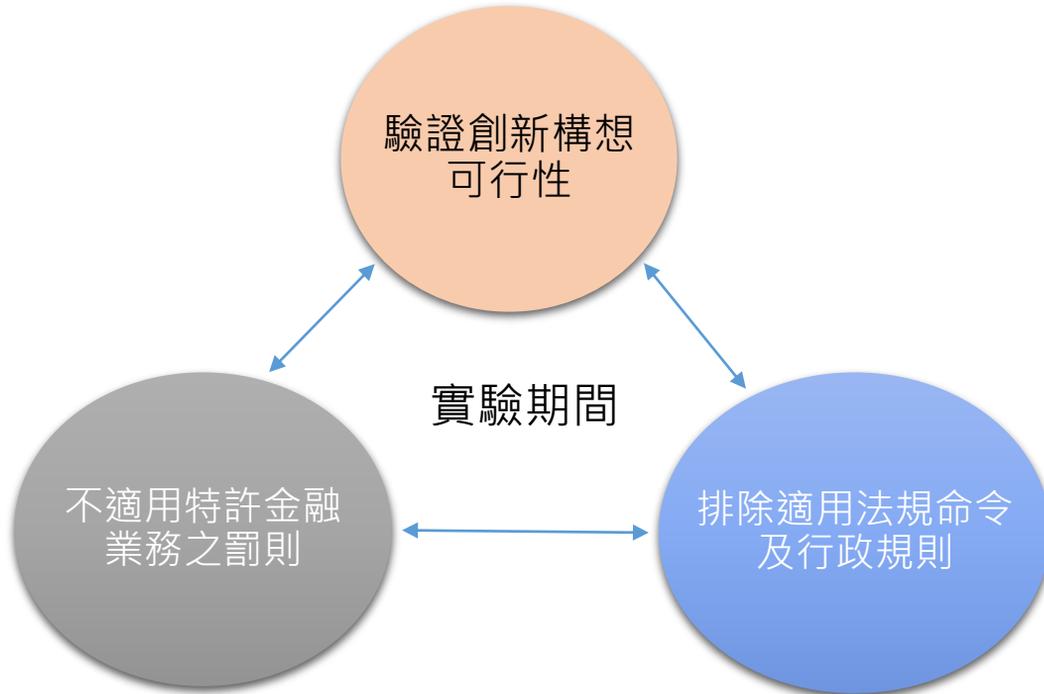


業務
試辦

申請沙盒流程(簡)



經核准進入沙盒，您將可以...



我有興趣!但是我還有很多問題想問!

不確定是否為
金融特許業務?

不確定是否抵觸
金融法規?

業務範圍難以判
斷是否適法?



歡迎洽詢金管會諮詢輔導窗口!

電話：(02)8968-0120

E-mail：fintechcenter@fsc.gov.tw

簡報結束



補 充 資 料

創新實驗申請文件



申請文件

- 一、申請書
- 二、申請人資料
- 三、創新實驗計畫



可經金管會
諮詢輔導窗
口輔導後，
再正式提出
申請

正式申請：
檢具文件一式三份及電子檔案

- 實驗條例第4條規定之申請文件
- 實驗條例第5條第1項規定之人出具無消極資格條件聲明書
- 申請人應於補正限期內完成補件





諮詢輔導

監理沙盒諮詢輔導專線：02-89680120 (金管會創新中心)

E-mail：fintechcenter@fsc.gov.tw

建議提交文件

創新中心審視後，視情況請團隊來會介紹，並邀相關局處參與，共同給予意見

諮詢輔導之目的

- 協助判斷是否申請監理沙盒或業務試辦
- 釐清團隊可能有的法令疑義、準備申請文件時的疑問
- 協助團隊了解審查會議成員可能會有的疑問

協助團隊規劃洗錢防制、消費者保護、風險管理及資訊安全等事宜

審查會議成員及規範

審查會議成員

- 約2/3為政府單位人員，包含 金管會主委/副主委、相關局處、相關部會代表 (如央行、消保處、法務部等)
- 1/3為外部專家及學者

出席及議決比率

- 會議成員應有1/2以上出席，決議應經出席2/3以上成員同意

審酌要項

- 屬金融業務範疇
- 具有創新性
- 具有效益(提升效率、降低成本、提升消費者及企業權益)
- 可控管潛在風險
- 可保護參與者

核准函與開辦通知

通知核准辦理

- 核准函中會敘明除實驗條例所列法規以外可排除之法令、定期報告之週期、應附加的遵循事項等
- 申請人應自收受日起**3個月內**，開始辦理實驗，未依規定期限開辦實驗者，核准失其效力

開辦通知

- 申請人應於實驗**開辦日**起**5個營業日內**，以書面通知金管會實驗開始日期

沙盒監督及管理

定期報告

- 依核准函所列定期報告頻率提交定期報告，並檢視是否達成實驗計畫所訂預期效益。定期報告範例

動態管理

金管會在實驗階段，可能：

A：實地訪查

B：視成效與團隊溝通改善作法

C：檢視法令調適必要性



實驗成效檢視及評估會議

創新實驗結果報告

- 列明是否符合原實驗計畫所訂 KPI。結果報告範例
- 列明法規調適項目等。

評估會議

- 會議成員原則上與審查會議相同
- 產生評估建議意見

申報日期：◻

創新實驗計畫基本資料◻	
創新實驗名稱◻	◻
申請人◻ (名稱/email)◻	◻
創新實驗期間◻	年 月 日至 年 月 日◻
主管機關核准日期及文號◻	◻
聲明事項◻	
辦理情形與原核准內容是否相符◻	<input type="radio"/> 相符◻ <input type="radio"/> 不符，請說明不同處及原因：◻
對金融科技發展與創新實驗條例及金融科技創新實驗管理辦法之遵循情形◻	<input type="radio"/> 符合規定◻ <input type="radio"/> 未符合規定，請說明：◻
申報內容◻	
創新實驗計畫辦理進度◻	[請詳細說明截至申報日之實驗施行範圍、參與者人數、採取之保護措施(如：保證金水位)、個人資料保護情形、風險管理機制落實及 <u>暴險情形</u> (如金融商品或服務所涉風險類別、風險監控結果及因應處理情形)、是否有招攬活動及其內容、參與者申訴統計、消費爭議案件及處理情形、預期效益之衡量與達成情形、疑似洗錢及 <u>資恐風險</u> 評估情形等內容。]◻
資訊系統安全控管機制之執行情形◻	(請詳細說明資訊作業及網路安全監控、防禦與應變處理、稽核軌跡留存等機制及執行情形)◻
主管機關要求事項之辦理情形◻	[請列舉主管機關之要求事項(包含主管機關命限期改善所應提出之改善報告或說明)及處理進度]◻
其他申請人認為應陳報主管機關之事項◻	(申請人認為有與創新實驗計畫相關且應陳報主管機關之事項)◻

定期報告範例

返回

