

# 金融科技發展推動情形

---

金融監督管理委員會

報告人：綜合規劃處林處長志吉

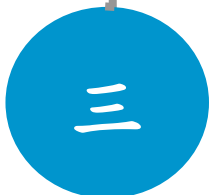
107年9月6日



前言



推動策略及執行成效



未來方向



結語





## ● 金融科技的重要性：

因應數位經濟時代來臨、科技快速發展，為推動普惠金融及提升金融市場競爭力，金管會近年積極推動金融科技創新，打造互動友善的金融科技生態環境，便利民眾迅速獲得高品質的金融服務

## ● 金管會監管立場：

平衡「鼓勵創新與預防風險」

以「負責任創新」為發展核心

科技中立

風險基礎  
監理



# 一、前言

## ● 推動目標：

轉型發展  
策略合作

推動金融業轉型發展及與科技新創業之策略合作，創造雙贏

普惠金融

增加金融體系透明度，實現普惠金融目標

掌握關鍵技術能量、提升金融服務效率與品質，強化金融競爭力

提升競爭力

發展臺灣成為國際金融科技創新基地，培育國際級企業及專業人才

金融科技  
生態圈





## 二、推動策略及執行成效

### 推動策略

#### 金融業升級

- 三面向建構金融科技創新應用環境
- ✓ 產品研發
- ✓ 人才培育
- ✓ 發展環境

#### 金融科技創新發展

- 金融科技創新實驗機制
- 金融科技創新園區
- 台北金融科技展

#### 資安與監理

- 金融資安資訊分享與分析中心
- 深化國際監理合作



## 二、推動策略及執行成效

### 1. 金融業升級

### 三面向建構金融科技創新應用環境

#### 產品研發

- 放寬金融業投資金融科技業之法令規定
- 金融機構研發支出得申請投資抵減
- 鼓勵申請金融專利

#### 人才培育

- 金融機構員工轉型計畫
- 推動金融科技人才培育

#### 發展環境

- 推動行動支付
- 開放設立純網路銀行



## 二、推動策略及執行成效

### 1. 金融業升級

### 三面向建構金融科技創新應用環境— 產品研發

#### 我國金融業投資金融科技情形

單位：新臺幣億元

年度	銀行業 (含票券)	證期業 (含投信顧)	保險業	周邊單位 <sup>1</sup>	合計
106	78.08	12.95	15.54	3.29	109.86
107(預計)	109.02	11.84	14.83	2.59	138.28

資料來源：金融總會

備註：<sup>1</sup>包括證交所、期交所、櫃買中心、集保結算所、財金公司、聯卡中心、聯徵中心等

<sup>2</sup>包括金融業投入金融科技研發支出及轉投資金融科技業金額之合計數

#### 金融專利數快速成長

件數	94-104年	105年	106年	107年1-6月
申請專利	52	196	531	336
取得專利	35	38	294	215

資料來源：經濟部智慧財產局



## 二、推動策略及執行成效

### 1. 金融業升級

### 三面向建構金融科技創新應用環境— 產品研發

- 金融機構之研究發展支出得依經濟部「公司或有限合夥事業研究發展支出適用投資抵減辦法」申請投資抵減，金管會並已訂定相關作業要點，就業者申請案出具認定意見書提供稅捐稽徵單位參考

#### 我國金融業申請投資抵減情形

單位：件數

年度	銀行業		證券期貨業		保險業	
	申請	核准	申請	核准	申請	核准
105	46	2	—	—	—	—
106	19	6	2	2	1	1
107	20	審查中 <sup>1</sup>	2	審查中	2	審查中

資料來源：金管會業務統計

備註：<sup>1</sup>申請期間為每年2月1日至5月31日，金管會各局應於107年5月31日起7個月內審查完畢



## 二、推動策略及執行成效

### 1. 金融業升級

### 三面向建構金融科技創新應用環境— 人才培育

#### 員工 轉型

金融業分派105至107年度盈餘時，應於稅後盈餘0.5%至1%內提列特別盈餘公積，支應員工教育訓練、轉職或安置支出，並訂定1至3年員工轉型計畫

#### 金融 科技 創新 基地

105年迄今已培育逾40個金融科技新創團隊，並於106年第1學期與14所學校合作舉辦57堂課程，第2學期與10所學校合辦31堂課程。另已有9所大學成立金融科技相關研究中心

#### 產學 合作

106年度計有5家銀行提供在校學生暑期實習機會，另有39家證券期貨業者提供642名學員實習機會





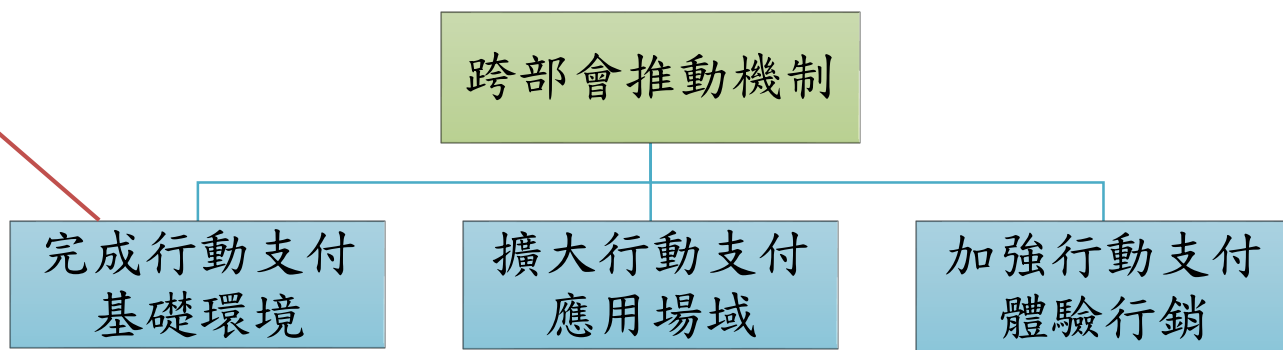
## 二、推動策略及執行成效

### 1. 金融業升級

### 三面向建構金融科技創新應用環境— 發展環境

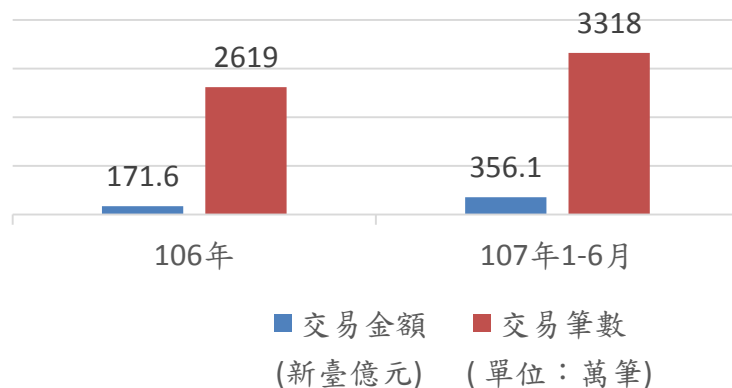
- 行動支付是未來數位經濟發展的趨勢，可帶動產業新商機，也可提升民眾生活的便利性，國發會已成立跨部會推動機制，各部會共同執行

金管會主責  
滾動檢討行  
動支付相關  
法規策略



- 行動支付為電子化支付重要一環，金管會成立「提升電子化支付比率推動工作小組」，整合相關部會、周邊單位及業者力量，完備基礎環境
- 金管會已就信用卡、金融卡、電子票證及電子支付等支付工具完成多項法規修正。
- 依右表之統計資料顯示，民眾使用行動支付之意願顯著提升

#### 行動支付業務量統計





## 二、推動策略及執行成效

### 1. 金融業升級

### 三面向建構金融科技創新應用環境— 發展環境

- 為促進市場學習新種業務經驗、提高產業升級動力並滿足客戶需求，金管會研議**開放純網銀設立**
- 另於8月21日預告「商業銀行設立標準」及「商業銀行轉投資應遵守事項準則」修正草案

項目	內容
家數	原則以2家為限，以適度管理市場競爭壓力
資本額	新臺幣100億元，應由發起人認足全數股份，不適用公開招募之規定
申請人資格	1. 金融業發起人應認股達40%以上，其中至少有一銀行或金融控股公司認股超過25%，非金融業發起人 2. 具有金融科技、電子商務或電信事業等專業，並能提出成功之業務經營模式者，得認股超過10%
董事會成員	具備銀行及金融科技、電子商務或電信事業等專業資格者，應逾半數，且至少有一人具有金融科技、電子商務或電信事業等專業資格
營運據點	除設置總行據點及與客戶面對面提供服務之客服中心外，不得設立實體分行



## 二、推動策略及執行成效

### 2. 金融科技創新發展

### 金融科技創新實驗機制(法規面)

- 「金融科技發展與創新實驗條例」已於107年4月30日施行，提供金融科技研發試作之安全環境
- 授權子法均發布施行，主要包括創新實驗機制相關申請、審查、結果評估等程序、審查會議與評估會議之運作、民事爭議之處理及協助輔導金融科技發展之措施等規範

專責單位—金融科技發展與創新中心於107年2月22日成立

政府與業者之  
溝對話窗口

發展金融科技  
專責創新實驗

中心  
任務

- 專責金融科技創新實驗之法令諮詢、輔導、審查及推廣
- 制定並定期檢討金融科技發展政策
- 金融科技發展之諮詢輔導及協助服務



## 二、推動策略及執行成效

### 2. 金融科技創新發展

### 金融科技創新實驗機制 (諮詢輔導)

#### 諮詢輔導服務

協助申請者準備申請案及諮詢相關法令，讓有意願申請實驗者，先諮詢有無申請實驗之必要，並經該中心輔導後再送件，以提高申請案件審查之效率。

#### 前店後廠合作機制

與經濟部合作，如業者具金融科技創新構想，但具體規劃未臻成熟，先向經濟部「創新法規沙盒平臺」尋求法規疑義之協助，再由金管會提供創新實驗之輔導服務

#### 創新園區監理門診

金管會定期派員至金融科技創新園區協助釐清金融科技創新者之法規疑義(預計10月1日啟動)。

多元管道協助



## 二、推動策略及執行成效

### 2. 金融科技創新發展

### 金融科技創新實驗機制(辦理情形)

受理金融科技創新實驗情形	申請案	輔導案
總件數	3	35
申請案審查中	1	—
申請案請業者補件中	2	—
輔導案輔導中	—	18
輔導案架構未臻成熟，請業者補充說明再予輔導	—	17

年目標：受理  
10件申請案



受理輔導之業務類別	申請案		輔導案	
	金融業	非金融業	金融業	非金融業
銀行業務	1	1	3	7
證券期貨業務	0	1	0	5
保險業務	0	0	3	0



## 二、推動策略及執行成效

### 2. 金融科技創新發展

### 金融科技創新園區

- 初期設於台北市南海路仰德大樓的13樓，預計於107年9月18日開幕
- 提供初期營運的資源，同時計畫與產學研合作，加強國際鏈結
- 六大特色：主題空間設計、共創聯盟、國際網絡、數位沙盒、企業實驗室，以及監理門診
- 預期效益：建立金融科技生態圈、培育金融科技人才及新創企業

項目	進度
新創進駐	64家申請，37家通過，其中外部團隊22家，包含2家新加坡、1家美國、1家日本、1家菲律賓等5家國際團隊。
數位沙盒	已招募9家機構提供API，包含證交所、期交所、集保、櫃買、凱基銀行、中信銀行、上海銀行、財金公司、時報資訊。
國際鏈結	英國、美國、澳洲、新加坡、波蘭、盧森堡等建立國際新創資源交換合作協議。



## 二、推動策略及執行成效

### 2. 金融科技創新發展

### 台北金融科技展

- 為彰顯金融科技之推動成果及促進相互交流，由金融總會及金融研訓院共同主辦「2018台北金融科技展」，於107年12月7-8日舉行
- 透過金融科技博覽展、國際趨勢研討會及多元媒合活動等，提供人才資金之相互交流、協助業者拓展商機與跨業合作，深化金融科技能量

#### 國際級重量人士

蒞臨演說：

1. 金融科技創新教父 **Brett King**
2. 波蘭金融監理總署主席 **Marek Chrzanowski**
3. 英國競爭及市場管理局(CMA)的開放銀行業務負責人 **Bill Roberts**

項目	12/7	12/8
國際趨勢研討會	金融科技國際論壇、 金融科技新創發表、 產業高峰論壇	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 金融科技創新演講會：邀請金融機構進行創新服務或產品之專題演講提供同業觀摩交流</li> </ul>
金融科技博覽展	金融科技博覽展： 1. 金融機構創新展區 3. 國際聯合展區	2. 國內新創展區 4. 全國校園成果聯合展區
亮點展示與體驗	金融科技亮點主題館	
產學創媒合	國內外新創團隊Demo	金融機構&資訊科技企業Demo
	場下結合產創多元媒合：業務、募資	



## 二、推動策略及執行成效

### 3. 資安與監理 → 金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)

- 資安是金融科技創新的基礎，強化網路風險防範為重點工作
- 106年12月成立F-ISAC，將銀行業、證券期貨業及保險業納入聯防體系，截至107年8月底共有會員281家，並提供警訊及報告等逾200則
- 預期效益：資安早期預警、應變及聯防，提升整體應變與防護能力
- 六大功能：

#### 資安事件改善之良性循環

動態檢討國內外重大資安事件可供借鏡改善之處

#### 協助資安事件應變

就資安事件，提供相關之技術及鑑識支援

#### 資安諮詢與教育訓練

提供資安諮詢與漏洞評估服務，並辦理相關資安研討會



#### 情資研判分析

蒐集及分析國內外資安情資，並適時對金融機構發出警訊

#### 資安資訊分享

建置資安情資分享平台，並與其他單位交換與分享情資

#### 通報服務

接收通報資安事件，並發布緊急資安情資通報金融機構事先防範



## 二、推動策略及執行成效



### 3. 資安與監理

### 深化國際監理合作

- 為營造金融科技蓬勃發展環境，強化國際監理資訊交流及創新合作，金管會已於107年3月6日與波蘭之金融監理總署(KNF)簽署金融科技MOU，並正與其他國家聯繫合作事宜
- 研議參與國際組織之金融科技創新交流平臺，貢獻我國相關監理經驗



新創企業  
轉介機制



金融科技  
資訊分享



潛在聯合  
創新計畫



### 三、未來方向



調適金融法令  
規定，研議金  
融創新之差異  
化管理機制



鼓勵新創業者  
與金融業策略  
合作，攜手掌  
握商機



檢討金融科技  
發展政策，提  
供金融科技業  
必要協助





## 四、結語

- 金融科技及數位經濟發展快速，持續推動各項鼓勵創新措施、建置金融科技友善環境
- 未來將持續運用科技積極創新，提升金融業效率與服務品質，推升國家經濟成長及創新動能





簡 報 完 畢  
恭 請 裁 示