

## 國內首創舉辦國際級「監理科技黑客松競賽」

### 「身分守門員」、「Caulis」、「誰是藏鏡人」分別摘下三大主題桂冠

由金管會指導、台灣金融服務業聯合總會與臺灣集中保管結算所主辦的2020 監理科技黑客松 (TRC, Taiwan RegTech Challenge) 活動，經過長達一百多天的激烈競賽與密集輔導，3月17日於金融科技創新園區舉行頒獎典禮，分別由「身分守門員」(偉康科技、Authme 數位身分、KryptoGO 重量科技組隊)、「Caulis」(日本)、「誰是藏鏡人」(金腦數位、美商鄧白氏組隊)拿下大會獎優勝，獲得價值約800萬台幣的資源與服務，並由金管會黃天牧主委親自頒獎，佳作獎項由「吹哨者聯盟」(KryptoGO 重量科技、AlphaLoan、資策會服創所組隊)與「Mr. AML」(中華徵信、優佳利科技組隊)獲得；企業 PoC 獎項則由「吹哨者聯盟」、「七法」、「富貴險中求」(遠傳電信)、「誰是藏鏡人」、「Mr. AML」、「身分守門員」等團隊包辦。

2020 監理科技黑客松是台灣首度舉辦國際級監理科技挑戰賽，在疫情衝擊下仍獲得廣大迴響，在招募之初即有來自全球，共有62家團隊遞件申請，其中包含來自10國18家國際團隊；複賽共32家團隊入圍，本次競賽除希望協助主管機關強化監理效能外，並藉此解決金融機構經營與法令遵循所面臨的痛點，因此入圍複賽之團隊，同時邀請金融機構提供 PoC 獎項，讓優秀解決方案有機會於市場落地，最後共計15家團隊進入決賽，其中含11家國內團隊，與來自日本、新加坡、以色列與義大利等4家國際團隊，主辦單位並安排進入決賽之團隊進行資安、法規可行性檢測，與 eKYC 輔導，以落實金融科技負責任創新的理念。

本次競賽獲得優勝或佳作的團隊，主辦單位特別在獎項中提供2021年台北金融科技展免費展出攤位，及金融科技創新園區免費進駐，期待後續能夠與國內金融科技同業間互相交流，藉此激發出更多競賽之外的火花與合作契機。

主辦單位表示，本次活動只是台灣監理科技發展的開始，對於優勝團隊，將由主辦單位協助推廣主管機關及金融機構導入相關應用。讓我們期待台灣在監理科技上能有更好的發展。



## 大會獎

優勝	佳作
身分守門員	吹哨者聯盟
Caulis	Mr. AML
誰是藏鏡人	



## 企業PoC獎

元大證券	中國信託金控
吹哨者聯盟	富貴險中求
七法	
玉山商業銀行	臺灣集中保管結算所
誰是藏鏡人	Mr. AML
將來銀行	國泰金控
身分守門員	身分守門員

獎項由各企業提供



## 會員專訪

# 監理科技在台灣上路 集保推動並擴大應用

參 考國際發展趨勢，衡酌我國實際需要，綜整在地金融科技所需專注之領域，金管會於 2020 年 8 月提出《金融科技發展路徑圖》，詳細規劃目標及其重要措施，以 3 年期間分項、分年推動，形塑友善的金融科技發展生態系，促進相關服務或商業模式的推出。其中的推動策略涵蓋了八大部份，第八項為「推動數位監理機制及舉辦監理黑客松，促進監理科技之發展」。

《金融科技發展路徑圖》對於「監理科技」的描述，包括用於監理機關的監理科技 ( SupTech )，或用於金融機構的法遵科技 ( RegTech )，初始概念上用於金融生態系當中各成員需要的法遵技術、法遵效率，甚至法遵成本的可控性，同時滿足資訊安全及使用者隱私權。

為能橋接全球金融科技主流趨勢，借助新型態法遵與監理在我國順利落地，金管會 2019 年組成「推動數位監理申報機制」專案小組，共同研議發展監理科技應用，2020 年再成立「監理科技專案小組」，中央銀行、存保公司、集保、聯徵中心及相關周邊單位等多參與，其中，集保扮演重責，包括建置「票券金融公司數位監理申報機制」，以及舉辦 RegTech 黑客松全球競賽，發展監理科技。

集保全名為「臺灣集中保管結算所股份有限公司」，由原臺灣證券集中保管公司及原台灣票券集中保管結算公司於 2006 年 3 月正式合併而成，透過整合結算交割保管平台，有效達到降低投資成本，提高經營效率，擴大服務範圍，促進市場發展等整合綜效。

臺灣集中保管結算所董事長林修銘表示，集保不僅內部組織及企業文化持續改變，策略性發展數位

轉型，積極建置大數據資料庫，涵蓋保險投資、票券、基金及其他有價證券，是台灣資本市場的大後台，如今已發展成全台數量最多、態樣最豐富的數據公司。在此同時，感受到金融環境快速演化下，勢必要「向民間借腦袋」，因此與金融科技業者有了密切的接觸，進一步意識到金融科技與監理科技的發展是一體兩面，監理科技的發展不僅僅只是為了要防弊，同時要透過更有效率、更精準的監理，作為產業興利、升級金融環境。

林修銘回溯 RegTech 黑客松全球競賽的原始構想。他指出，當監理科技議題在國內萌芽時，集保所的大數據資料庫正好扮演在地資料的提供者，十分適合確認監理科技在台灣落地的可行性，作為金融總會的機構會員，支持金融總會產業政策推動的使命，並採取實際行動，攜手金總共同辦理監理科技黑客松活動。

「2020 監理科技黑客松」( TRC, Taiwan RegTech Challenge ) 活動自 2020 年 8 月對外公開說明，經過長達一百多天的激烈競賽與密集輔導，2021 年 3 月 17 日公布最終競賽成果，在這項台灣首度舉辦的國際級監理科技挑戰賽，力抗新冠疫情衝擊，仍獲得廣大迴響，在招募之初即有來自全球，共有 62 家團隊遞件申請，其中包含來自 10 國 18 家國際團隊；複賽共 32 家團隊入圍，最後共計 15 家團隊進入決賽，其中含 11 家國內團隊，與來自日本、新加坡、以色列與義大利等 4 家國際團隊。

此次競賽歷經一百多天，活動的設計規劃與進行過程有許多值得記錄。林修銘指出，活動的目的不僅是一個競賽，而是希望成為互融交流平台，過程訪談了金管會銀行、保險、證券、檢查的四大業務



臺灣集中保管結算所股份有限公司 林修銘董事長

局，以及金管會創新中心，及多家金融業者共同提供金融監理與法遵實務上各方的痛點，終而歸納聚焦在「eKYC」、「市場資訊即時監理」、「防詐欺 / 預警」三大主題，讓參賽的創新團隊構思創新點子及新技術，研發出監理機關與業者所需要的解方。

另一方面，林修銘認為，因為此項活動而建立出的平台，讓新創團隊及廠商能透過平台與金融機構充分媒合，金融業者也能以業師 (mentor)、資料夥伴 (data partner) 的多元角色與新創團隊共處，加上外部的技術、資安、法遵等各領域專家參與，協助團隊檢視解決方案的可行性，整個活動等於橋接了產、官、學界，交流共處於台灣第一個 RegTech 生態平台。

「這是我們期待的金融業發展方向」，林修銘指出，從長遠的發展來看，集保作為政策推動者，就不能只是閉門造車，尤其在金融環境快速演化的現代社會，透過這個平台讓 RegTech 在台灣有更好的發展，希望能夠將民間力量導入台灣金融監理的生態系，將各方的經驗、資源與技術匯集起來，共創下一個世代的監理科技發展。

「2020 監理科技黑客松」活動，在招募之初即有來自世界各地的 62 家團隊遞件，林修銘說，「這是

活動的附加價值！」國際團隊帶來國外市場的經驗，讓科技團隊能夠發揮創意性思考，也募集到世界各地的國際新創團隊的解決方案，可以與金融機構、甚至主管機關形成開放式溝通，彼此學習，集保團隊亦從中獲得寶貴的經驗，未來在監理科技上可供各界更有深度、優質的服務。

另一方面，台灣因此接軌了國際監理科技趨勢，林修銘強調，監理科技發展進入「RegTech 2.0」的階段，全球監理者大幅調整監理思維，金融產業面臨的法遵成本更大幅上升，國際間監理科技發展的核心技術主要圍繞在大數據，集保結算所投入大數據研發多年，正好能為臺灣數位監理科技再創新，投入人力資源建置的「票券金融公司數位監理申報機制」，在今年 6 月底正式上線！

「票券金融公司數位監理申報機制」可提供票券金融公司運用 API 技術並導入自動化資料檢核功能，即時驗證資料正確性，增進票券金融公司申報效率及優化申報品質等多項即時且智慧化的監理功能，為我國數位監理科技發展邁進一大步。林修銘指出，集保將持續研議導入 AI 技術，利用監理的多元場景，從多維度數據中找出關聯性，讓追蹤金融活動更容易，有效降低潛在風險的影響程度，創造監理科技新價值。

台灣集中保管結算所與金融總會合作，2020 年首度推出監理科技黑客松全球競賽，發掘一百多天的競賽過程，最終有 4 個國際團隊及 11 家台灣團隊進入決賽，獲獎的優勝團隊分別是「藏鏡人」（美商鄧白氏、金腦數位組隊）拿下大會獎優勝，金管會主委黃天牧親自頒獎；「信、優利佳科技組隊」獲得；《企業 PoC 獎》則由「吹哨者聯盟」、「七法」、「富貴險

### 美商鄧白氏協助金融業辨識實質受益人

美商鄧白氏台灣區總經理孫偉真表示，此次挑選主辦單位三大主題中的「防詐欺 / 預警」，把鄧白氏在歐美市場連續兩年、協助 4 家國際級銀行識別與核實實質受益人的概念及技術，藉由競賽引進台灣，結合兩岸三地股權資料，為金融業者提供更適合台灣的辨識實質受益人解決方案，更希望透過協助台灣金融機構導入國際解決方案，讓台灣金融產業與國際一流 RegTech 接軌。

創立近 180 年來，美商鄧白氏擁有全球最大 B2B 商業數據資料庫，全球超過 4 億多筆企業資料，1992 年即在台灣設立分公司，具備國際實務合作的成功經驗，近 30 年來以豐富的信用與風險管理經驗為台灣企業在地服務。孫偉真表示，在監理科技黑客松參賽過程，強調鄧白氏的技術解決方案適合台灣本地市場，是美商鄧白氏台灣區在比賽中獲勝的關鍵原因之一。

美商鄧白氏與金腦數位的組隊獲得最高榮譽 - 優勝獎，孫偉真強調，也是唯一以辨識實質受益人為主題獲勝的團隊，因為鄧白氏台灣區是台灣少數能夠提供中國大陸股權結構資料、落實實質受益人辨識的企業。在世界各國反洗錢的浪潮下，全球已有多家國際性銀行持續使用鄧白氏提供之實質受益人資料與監控服務。

孫偉真以大陸股權資料為例，解釋「實質受益人辨識」的應用。她指出，由於地緣關係，許多台灣企業聚焦於亞太地區進行貿易及投資，當銀行在執行實質受益人辨識時，時常面臨股權資料在境外遇到斷點的困境。目前台灣金融業雖可透過經濟部投資審議委員會的公開網站，可以查詢哪些在台企業有大陸投資人，但台灣可取得的資料只能得知「這些企業有大陸投資人」，並無法真正辨識到完整的股權結構及實質控制人。如果台灣銀行業改從中國大陸的工商登記網站進入了解，目前陸方根據連線者網際網路協定位置（IP 位置），阻擋特定地區的連線，造成位於台灣的金融業者難以取得正確的資料。

「在台灣金融業者與客戶初次往來的過程中，如若透過鄧白氏的大陸股權資料，則可更高效及時辨識大陸股權結構！」，孫偉真說，金融業者可以因此順利讓優質的客戶完成徵信作業，提升金融業人員的價值與服務。



美商鄧白氏台灣區 孫偉真總經理

此外，金融機構與客戶建立初次往來的關係後，除非到每季或每半年一次的定期審查，會重新調查客戶的實質受益人以外，多數時間並不會發現客戶的實質受益人或股權結構產生變化。而詐欺、洗錢等犯罪行為卻往往在此期間發生。因此，如何建立長期監控的方法，達到全面、有效、並且節省人力的目標，是合規的一項重要課題。然而新聞與訴訟的資料在沒經過歸戶前，金融業者難以辨識負面新聞與訴訟的法人，有心犯罪的企業只需要更改企業的名稱，就可躲避追查。鄧白氏還提供企業負面新聞與訴訟歸戶服務，可協助追蹤產生負面新聞與訴訟的企業過往更名歷史，達到更加全面且有效的風險監控。此服務也已於台灣三間指標性金控上線逾兩年。

在談到參與黑客松的收穫與未來規劃，孫偉真表示，「在台灣，鄧白氏深耕服務了近 30 年，也與台灣數十家金融業建立了長期穩定的合作關係。但學習永無止境。我們通過這次參賽也學習到很多新知識，也看到其他多元的解決方案。接下來希望藉由積極推廣鄧白氏的落地經驗，為台灣金融業者提供更適合本地辨識實質受益人解決方案。」

優秀的監理科技解決方案，提供主管機關及金融業法令遵循參考，讓台灣的監理議題能有效推動與落實。經過分別由「身分守門員」（偉康科技、Authme 數位身分、KryptoGO 重量科技組隊）、「Caulis」（日本）、「誰是藏鏡人」；佳作獎項由「吹哨者聯盟」（KryptoGO 重量科技、AlphaLoan、資策會服創所組隊）與「Mr. AML」（中華徵信所、遠傳電信）、「誰是藏鏡人」、「Mr. AML」、「身分守門員」等團隊包辦。

## CRIF 中華徵信所、優利佳金融科技合作擴大應用場域

同樣擁有豐富國際資源的 CRIF 中華徵信所，準備了「Sherlock 車險理賠欺詐偵測平台」及「AML / KYC 合規問題解決方案」（Mr. AML），分別參與「防詐欺 / 預警」、「市場資訊即時監理」兩大競賽議題，後者榮獲「集中保管結算所企業 PoC 獎」與「佳作」獎項，前者則獲決賽入圍肯定。

CRIF 中華徵信所總經理郭曉薇表示，「AML / KYC 合規問題解決方案」結合 CRIF 中華徵信所最完整的企業資料庫，以及合作團隊優利佳金融科技（Eureka FinTech）的 AI 技術能量，可以說是 CRIF 中華徵信所專長的「徵信科技」應用場域再擴大，是為銀行量身打造的解決方案，本質上為解決銀行在 KYC / AML 的痛點：透明度、效率，及耗費過多的人力資源。

郭曉薇對於合作團隊優利佳金融科技，讚譽有加。她表示，早在黑客松之前，公司就與優利佳已經在合作 AML / KYC，也在總公司 CRIF 集團亞洲年度會議向其他地區的 CRIF 團隊介紹該公司的創新技術，即「用 AI 追蹤關係人」的平台，結合 AI 技術及數據演算法，目前 CRIF 台灣及香港都有概念驗證（PoC）正在進行中。

優利佳金融科技 2019 年成立於香港，獲香港科學園區（HKSTP）、香港數碼港（Cyberport）及林口新創園申請入駐，也得到香港科學園區及 AWS 亞馬遜育成計畫資助，2020 年 12 月亦獲「2020 香港金融科技大獎 - 監管科技」項目殊榮。

優利佳金融科技創辦人張華平表示，此次競賽過程運用 CRIF 中華徵信所的資料，也就是結合大數據及金融業的交易資料，以 AI 技術將金流或交易往來關係等資訊以圖像化數據報告呈現，作業時間從 7 天縮短至 4 分鐘，協助客戶從 KYC 走到 KYCC（Know Your Customer's Customer），確實掌握合作企業的關聯網絡與往來關係，除了串接每家公司的所有關係，也包含上下游供應鏈的串接，還做到虛擬貨幣的追蹤、關



係人交易，甚至近期開發的理專監控功能等。

此外，張華平指出，更提供公司及個人合規分數（Compliance Score）與信用評等分數，做為進行商業決策及風險評估時的參考，解決以往 KYC 模組方式準確度不足、假性觸動訊息過多，以及無法有效判斷交易關係人及最終受益人關聯等問題，還可協助金融業者監控內部是否有不當交易等異常行為，並將資訊永久紀錄以利回溯，以有效落實內控機制並且降低受到主管機關裁罰之風險。

郭曉薇進一步分析，相較於其他類似的解決方案，和優利佳合作開發之解決方案有三個最大不同點：一、做到供應鏈的整合，二、運用 AI 與 ML 在數秒之間產生合規分數，三、從全球各網站彙整並利用 AI 科技自動導出正負面新聞，結合科技與完整的資料庫，確信可以讓金融業在 AML / KYC 上面做到最好。

郭曉薇強調，參與此次競賽的最重要收穫，是此一解決方案能夠打入金融業！金融業為高度監管的行業，此次能夠得到主管機關的認可，「對我們的意義甚大！」，未來的經營會朝向開發更多的金融業解決方案、監理與創新並進，並與更多的異業結合，作到品牌增值、或是展開新的商業模式，以創造市場需求，也希望能夠進軍國際，輸出台灣加值的國際解決方案至亞洲各個市場。

## 首起監理沙盒落地案 證券商將可辦理基金居間業務

2019年由金管會核准，遠東商銀 Bankee 與金融科技業者「好好投資」所合作「基金互換平台」的監理沙盒實驗案，將在今年6月底結束，並將成為國內首宗沙盒落地案例，金管會近期進行相關修法，協助經營基金交換平台的「好好投資」，將可因此申請改制為券商。

金管會表示，為因應金融科技創新之投資及交易型態，並協助金融科技業者辦理金融創新實驗案落地之法規調適，金管會於4月27日預告開放證券商辦理「基金受益憑證買賣及互易之居間業務」（以下簡稱基金居間業務），以及開放經核准辦理證券業務相關之金融科技創新實驗申請人，得申請改制許可為證券商。

基金居間業務是由證券商建立資訊平台，讓會員進行基金互易或基金買賣，不提供報價也不參與應買應賣，並以交易日公告的基金淨值，作為買賣雙方交易價格。

未來僅經營基金居間業務的證券商經紀商，須符合資本額達新台幣5,000萬元、營業保證金1,000萬元、籌設保證金1,000萬元並須依櫃買中心規定辦理內控制度。

金管會說明，本次法規修正，將可擴大證券商業務範圍，提供投資人多元投資管道，並可協助金融科技創新實驗申請人之業務銜接與推動，以提升金融科技產業發展及競爭力。

### 會務訊息

#### 110年金融建言白皮書辦理情形

本會110年金融建言白皮書編製工作刻正進行中，目前本會已收到銀行公會、證券公會、壽險公會及產險公會...等單位提出之金融建言提案，共計19則。本會已請研究團隊於6月30日前提出白皮書期中報告，並規劃於7月中旬前召開期中報告審查會，若會員機構有新增或修改建言之需，歡迎於6月15日前提出。

#### 本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表
2021/4	中華民國保險經紀人 商業同業公會	廖世昌	理事長	中華民國保險經紀人 商業同業公會	朱水源

# 金融服務業教育公益基金 執行情形

- 110 年度教育公益基金：**本會已發函各金融機構、周邊單位、公會、會員機構及會員代表之機構等 120 家，請其持續捐贈 110 年金融服務業教育公益基金。本基金預計募款金額新台幣（下同）1 億 317 萬元，加計累計結餘 4,039 萬元，合計 1 億 4,356 萬元，可供續辦 110 年度辦理金融教育課程及獎助學金發放。
- 金融教育課程：**有關金融教育課程，本會已完成建置金融退休人員師資資料庫、建立金融教育單一窗口網頁及安排各部會所提金融教育課程等事項。
- 金融教育獎助學金發放：**109 學年度上學期補助 1,431 名學生，本會下學期已函告各校獎助學金得獎學生名單，確認其就學狀態，剔除經本會初審後資格不符學生共 14 名，本次合計發放 1,417 名學生，並於 5 月底前發放 2 萬 5 千元予審核通過之得獎學生。發放金額新台幣 35,425 千元。
- 金融證照補助機制：**鑒於金管會主委相當重視弱勢學生教育宣導，本會將參考基金委員會建議，研議獲獎學生考取金融證照補助機制（考取則以現金補助報名費，每人補助一項證照為原則），以協助培育金融人才及落實普惠金融。本會已蒐集研訓院、證基會、保發中心、會基會（無發照）、壽險公會、產險公會等所辦理測驗及發放之相關證照，經吳秘書長指示，已著手徵詢各公會與證券 F4 等機構寶貴建議，共同研商重要證照及補助費用作為補助標準。

金融服務業聯合總會您好：

你們好，我是嘉義大學應用經濟學系的學生，非常感謝你們提供此項獎助學金幫助弱勢清寒的學子們，於我而言，能夠申請到這份獎學金，不僅是緩解了近來因家人醫藥費支出而陷入困頓的家中經濟，同時也肯定了我學業上的努力。

我認為現在所學習的知識都是為將來所做的投資，得到了金融總會的幫助，我更能夠專注在學習上，充實自己、投資自己的未來，而不需為生活費擔憂，讓父母少一些負擔，相信對我將來的人生也會有所助益，使我更有能力翻轉家中的經濟情況。

為了不辜負你們的鼓勵與協助，我期望能於課業上保持良好的表現，同時也期許自己在課堂學習之餘，能多參與志願服務的活動，將你們給予的溫暖和關懷傳遞出去，將來出社會後也希望能一直懷著對金融總會的感恩之情，盡一己之力回饋社會，幫助社會上處於弱勢的人們。

衷心感謝你們給予我如此可貴的機會，同時也在此代表嘉義大學全體獲獎同學再次向金融總會致上誠摯的謝意，感謝你們在寒冷冬日送來的溫暖，我們必定會滿懷感激邁步向未來前行。

敬祝 平安喜樂

學生敬上

致台灣金融服務業聯合總會：

感謝貴基金會提供的獎學金，除了獲獎可以為自己的生活減輕不少負擔，也十分感謝貴基金會採用獎學金資源平均分配的機制，讓有需要的人都能受到幫助，我會妥善並充分運用這份獎學金的，謝謝您！

# 台灣最大金融科技盛會

## 2021 FinTech Taipei 台北金融科技展

由金管會指導，本會與台灣金融研訓院共同主辦的台北金融科技展，今年主軸包括國際金融科技論壇、博覽展、線上會展、FinTech 徵才、新創 Demo 媒合、金融科技分享會、專人導覽等活動，敬邀並歡迎各界踴躍參加！

今年大會主軸為 FinTech to Life 金融新生活，透過金融科技，提供國內外創新金融服務、打造金融科技生態圈，一同共創美好金融生活。

**FINTECH  
TAIPEI 2021**  
台北金融科技展

### 活動資訊



2021年10月29-30日 (五、六)



台北市信義區信義路五段五號

- 博覽展：世貿中心一樓展覽場A+D區
- 論壇：世貿中心二樓第3、4、5會議室



主題論壇  
×  
國際連結



博覽展出  
×  
跨界交流



新創園區  
×  
創新媒合



虛實整合  
×  
線上逛展



因應疫情發展，活動籌備將配合政府防疫措施，最新訊息請詳活動官網 [fintechtaipei.tw](http://fintechtaipei.tw) 或掃描下方 QR code，獲取更多訊息。

