

2023 年 FinTech 校園接班人菁英種子培訓營

為培育金融科技儲備人才，金融總會舉辦「2023 FinTech 校園接班人活動」，邀集金融機構、新創業者及金融科技創新園區共 23 家實習機構，提供 69 個職缺數、徵求 108 名人才，來自國內外 37 所大學院校、共計 339 名學生報名；經實習機構第一階段篩選，其中 148 位同學獲邀面試機會。

為協助學生對於實習內容有更深入了解，園區特與金研院於 5 月 22 日規劃辦理「菁英種子培訓營」，共 54 名學生參與。現場邀請金融總會吳秘書長當傑及金管會創新中心林副執行秘書義聖蒞臨致詞，給予參與同學勉勵。培訓營課程內容規劃涵蓋產業趨勢、專題講座、創新應用、實作工坊四大主軸，邀請業界資深講師針對金融科技最新趨勢與應用進行產業分享，提供學生課堂外的實戰經驗剖析，結合小型成果發表，全程參與的同學將授予授課證明。

本活動預計 6 月下旬舉辦啟動典禮，實習期間表現優秀的學生，將全額補助前往 11 月舉行之新加坡金融科技嘉年華活動，擔任校園國際大使前往海外見習。



FinTechSpace 舉辦首場監理沙龍 聚焦委外及雲端議題



FinTechSpace 於 2023 年首度推出監理沙龍之輔導機制，針對新興之產業共通議題，於主管機關、新創業者及金融機構間，搭建政策及產業監理方向之溝通平台。5 月 4 日首場監理沙龍以「委外及雲端」為主題，配合銀行局 3 月 8 日公告修正「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」，邀請銀行局分享修正草案及相關監理重點，並進行交流及討論。主管機關表達本次修正參考國際趨勢大幅度放寬，且未來將持續與產業界溝通，透過法規修正、累積問答集案例等方式，增加法規解釋、案件申請之可預測性。



本次活動實體及線上計有 9 家新創業者、2 家雲端業者及 6 家金融機構參加，並邀請金管會創新中心、銀行局、國際通商法律事務所及萬國法律事務所與談，總計 87 人共襄盛舉。



會員專訪

點子王董事長掌旗 證交所為臺灣市場輸活血

臺灣證券交易所（以下簡稱證交所）肩負國家政策，同時滿足國內外投資人、發行人及中介機構的需求，為所有市場參與者創造更大的價值。素有「點子王」的 TDCC 臺灣集中保管結算所前董事長林修銘，2022 年 7 月以公益董事接任證交所董事長，成為歷任最年輕的董事長。時逢資本市場步入熊市，國際政經情勢面臨多事之秋，各界期待證交所能克服萬重挑戰，林修銘的上任如同為資本市場打了一劑強心針。

2022 年全球股市因俄烏戰爭、國際通膨及主要央行升息而走弱，連帶影響股票籌資萎縮。據世界交易所聯合會（WFE）統計，2022 年全球新上市家數與籌資金額皆較上年減少近五成。然而，證交所在上市推動方面導入創新思維，加以國內企業逐步擺脫疫情影響，帶動臺灣資本市場股票籌資逆勢成長，據證交所統計，2022 年臺灣證交所掛牌家數達 23 家、IPO（初次公開發行）籌資金額 278 億元，較上年度呈現雙位數成長。

而「臺灣創新板」（簡稱創新板；英文名稱 Taiwan Innovation Board，簡稱 TIB）於 2021 年 7 月開板，於林修銘董事長就任之際已成立近一年，然申請狀況未如預期。林董事長展現「點子王」、「行動派」作風，宛如創新板代言人，透過多元管道擴大交流，積極參與新創生態圈活動及傾聽各界聲音，陸續鬆綁市值與營收上市標準、放寬合格投資人條件、縮短轉板時程等規定，為新創公司走向資本市場鋪設更友善的最後一哩路。證交所統計，自林董事長上任以來至 2023 年 5 月底，創新板已有 8 家送件申請，4 家企業上市掛牌，預計今年將有超過 10 家企業申請創新板，同時合格投資人戶數已突破 20 萬大關，希冀創新板為臺灣資本市場

投注更多創新及永續動能。

隨著申請掛牌之創新板上市公司與日俱增，創新板規模日益擴大，證交所規劃自今年 5 月 2 日起，將創新板公司股票納入 TAIEX（發行量加權股價指數）及其系列指數成分股，更完整表彰集中市場股價走勢，壯大 TAIEX 及其系列指數市值，並可增加創新板個股曝光度，對提升創新板交易動能亦具正面效果，創造上市公司企業價值及競爭優勢，進而讓證交所集中交易市場匯聚新經濟公司掛牌，豐富台股投資組合。

國際取經三大收穫 新制度重要參考來源

證交所今年重啟了海外引資活動，在 3 月下旬及 4 月上旬已分別前往亞洲國家中，投資我國股市最踴躍的新加坡及日本，由主管機關率隊，拜會當地重要機構投資人及友好交易所，並就最佳實務與交易所同業進行交流。林董事長指出，在密集的國際拜會中，有三大收穫可作為未來訂定相關制度的重要參考來源。

首先，近期美國、加拿大、印度及歐洲皆對於縮短交割週期為 T+1 進行推動或研議，而投資人亦相當關注臺灣是否將跟進。目前證交所已與周邊單位共同成立專案小組，將多方徵詢國內證券業者、保管銀行及機構投資人意見，並綜合考量國內投資人習慣及交割實務運作，順應此趨勢預為因應，規劃自增加對證券商款券撥付作業彈性、優化結算交割系統、強化交割借券機制、減輕外資交割成本等四個面向，營造有利的作業環境。

其次，近期韓國積極爭取成為 MSCI 已開發市場，並推動許多放寬外匯管制及市場開放措施。證交所亦廣泛蒐集機構投資人觀點，成立專案小組，盤點升等涉及之相關推動事項，並參採各界意見，研議



臺灣證券交易所董事長 林修銘

優化市場作業及效率之可行措施。

為進一步協助企業因應國際淨零碳排趨勢，林董事長指出，證交所也與新加坡碳交易平臺 CIX (Climate Impact X) 進行經驗交流，建立未來業務聯繫基礎，今年中與國發基金合作籌組「臺灣碳權交易所」後，將逐步完備碳交易機制，進一步完善我國 ESG 生態系。

創新科技導入資本市場 首重市場可行性

全球資本市場大量採用創新科技以提升各方面的效率，現行全球金融機構及資本市場拜科技之賜，力求轉型傳統人工作業模式，不斷善用尖端科技如 Block Chain、Big Data、AI 等提供創新服務及商品。林董事長指出，證交所為我國資本市場營運核心，亦不容落於人後，早在 2021 年證交所已透過全公司盤點，運用 RPA 技術（機器人流程自動化）取代及輔助人工作業，應用於獨立董事選任時資格查核、權證發行資料（公開說明書等）檢核、款券收付、借券作業等逾 50 項作業流程，有效降低作業時間與人力及人為作業疏漏。

此外，證交所亦導入「自然語言處理（NLP）」及爬蟲等技術，自動蒐集新聞、社群推文等加以分類、分析，以提昇監理作業效率及風險辨識能力。去年證交所更規劃建置大數據平臺，整合發行、交易、券商管理等各面向資訊，透過視覺化方式，進行多維度分析，增進即時資訊掌握度，以優化監理品質及激發創新服務。目前大數據平臺初期透過教育訓練、工作坊等，已培育各業務單位種子成員，

計有 9 個先導方案正進行中。

「創新想法轉化為成功商業模式的關鍵，在於市場性及可行性！」，林董事長說，我國現已建立多層次資本市場，主要目標涵蓋接軌國際、落實國家政策，並全力支持政府推動的產業發展策略，創新點子為避免疊床架屋，首要是進行充分的市場研究，透過瞭解使用者的需求與痛點，剖析現有服務及產品，進而尋找市場定位並擘劃差異化服務。

因應國際 ESG 與淨零碳排趨勢，證交所正逐步推動上市公司進行碳盤查並增加 ESG 資訊揭露，力促上市公司持續精進 ESG 作為。相對於財務績效，ESG 資訊涉及層面更廣，在環境、社會及治理面皆有眾多指標，需深入比較與分析，且投資大眾亦較為陌生。

林董事長指出，為促進 ESG 資訊透明及投資，證交所刻正規劃建置「ESG InfoHub」，首先將善用交易所本身所擁有的巨量資料，進行跨平臺資訊整合，讓投資人可以一站式取得相關資訊，並藉由視覺化呈現的方式，協助投資人進行趨勢分析，以及跨產業、跨公司的比較，進一步評估 ESG 績效。其次，將彙集市場 ESG 亮點及相關商品資訊，讓國內外投資人能迅速掌握我國 ESG 發展概況，進行投資決策。

此外，他也強調證交所將連結 ESG 相關資源，包括法規、國際準則、指引以及相關問答集與宣導資料，協助使用者建立背景知識。最後，證交所將依據使用者回饋持續精進，並擴充相關指標及資料內容，創造平臺的效益與優勢。



專家觀點

堅實身份認證「零信任」 資安保護關鍵資產

金

融產業處理大量金融交易和客戶資料，皆屬於高度敏感性、資訊密集的複雜作業，確保資訊安全是為維護金融穩定的關鍵要務，更是金管會對金融機構及上市櫃公司要求完善各種資安管控的根本因素。就監管法規來看，要做到建立防火牆、加密敏感資料、實施多層身份驗證、加強員工資訊安全意識培訓等等，非常難以逐一完善。即便如此，金管會透過資安政策規範，引導高度監管的金融業先行，再而廣泛適用於其他產業，期許打造立體呈現網路安全的資安建築藍圖。

CyberArk Software Ltd. 業務副總經理宋百民從豐富的國際實務經驗，點出金融機構面臨的四大問題：

- 1 企業內部防駭（藍軍）能力的優化。
- 2 縱深防禦策略的落實與推廣。
- 3 治理框架的因時蛻變。
- 4 數位韌性及既有環境的與時俱進。

「這些難題，主要原因來自金融業特有的複雜性和規模，需要與不同系統和供應商的整合困難性！」，宋百民指出，解決這些問題需要綜合的解決方案，包括強化資訊安全管理流程、採用自動化和整合的技術解決方案，以及提供持續的員工培訓和教育，尤其是資安人才能力的提升。

他援引「白話資安」專家新光金控資深協理方振維，以淺顯易懂方式闡述金融業資安的實務做法，包括四項關鍵：

- 1 多層次禦敵於外。
- 2 多斷點制敵於內。
- 3 及時偵測與回應。
- 4 時限內有效復原
- 5 治理驗證加聯防。

如今已成為金融同業所傳頌，共同努力降低金融業資安的商業風險。

關注金融業及早啟動有序發展

基於觀察國內外金融資安情勢，資安威脅日益嚴峻，資安監理政策亦需與時精進，金管會 2020 年 8 月發布《金融資安行動方案》，以四大策略建構資安防護，並於 2022 年 12 月更新為《金融資安行動方案 2.0》，鼓勵金融機構擁抱「零信任」架構，強化核心資料保全，推動重大資安事件的支援演訓等。

根據國際文獻，「零信任架構」是近兩年美國官方提出 SP 800-207 零信任標準（2020），美國國防部首先採用並建構之。宋百民指出，在台灣的金融業中啟動和逐步發展零信任架構，需要依循以下步驟，有些事項細節也要關注：

⚠ Inventory 盤點（評估企業內部安全架構）

金融業應評估其現有企業內部完整的安全架構與環境，包括身分驗證、訪問控制、權限管理、網路安全等方面。確認並了解確定現有安全措施的脆弱點和應改善的環節。

⚠ Plan 規劃（制定零信任策略）

基於評估結果，重新制定零信任戰略，明確規劃企業內部的安全標準和相關管理控制措施（NIST, DID, DOD）。建立自適應的身分驗證和授權機制、多層次的驗證方式、採用動態和即時的風險評估等。

⚠ Do 執行（架構適切的資安解決方案）

根據零信任架構的原則，採用適當的技術解決方案。這包括使用強身分驗證和存取管理工具、實施多因素驗證、使用權限管理和特權帳戶管理等。同時，外加安全分析和威脅情報解決方案，以監測和檢測潛在的安全威脅。

⚠ Check 查核（確認是否逐步實施逐時的完整整合）

金融業須採取漸進式的方法，逐步實施零信任架構。從關鍵和敏感系統開始，逐步規劃未來短中長期的計劃並擴展到整個組織。同時考量如何整合現有的安全管理控制措施和系統，以確保企業資安平順地過渡和連貫性。

⚠ Action 行動（持續改善、監測、評估和優化）

金融業應持續定期監測和評估其有效性。藉由透過安全事件和威脅情報的監測、風險評估和漏洞掃描等方式進行。根據評估結果，金融業才可持續改進和調整其零信任策略和措施。

⚠ Knowledge 知識（加強員工培訓和意識）

金融業應提供定期的培訓課程，加強員工的資訊安全培訓和意識並持續培育員工有關資訊安全零信任原則、風險識別和應對措施等方面的知識。

駭客攻擊就在疏忽的小處

配合金融行業 24 小時不停歇的作業，身份驗證需動態、多重配合，甚至開發維運流程中的人們和機器在內的任何身份驗證，宋百民表示，惟目前企業著重管理的都在系統面的特權身管理，殊不知企業內部尚有各式不同的身分，如應用系統、雲端、設備端點、OT 等。CyberArk 2022 報告統計，光



CyberArk Software Ltd. 業務副總經理 宋百民

是應用系統面的帳號數，遠超過企業內部使用者數量的 45 倍，而每年更以 3 倍的速度在成長，實為企業安全管理的一大隱憂。

他亦進一步提醒，駭客攻擊往往從我們會疏忽的小處著眼，所以在現今資訊環境下已無法忽略任何企業內存取的身管理，CyberArk 2022 報告統計，有 52% 的機率，駭客可以從一般的使用者，藉由橫向及縱向的存取行為，拿到企業內部的特權帳號，達成訪問企業內敏感系統和數據的作為，而人力及能力的複雜性已造成管理風險上的挑戰，因此企業的管理風險必須藉由一致性手段來降低風險，並透過一致性的體驗，來增強業務風險的管控。

CyberArk 為全世界特權帳號安全管理的先驅及領導廠商，全球 Fortune 500 企業超過一半以上皆採用 CyberArk 解決方案，目前台灣已有數百家客戶使用 CyberArk 系統，「體現了身份驗證是為穩定企業資安的基石」，總部位於以色列的 CyberArk 仍持續投資於研發，不斷提升企業身分安全的解決方案，以確保其制駭於先且符合全球金融業的期待與要求。

112 年金融建言白皮書

本會 112 年金融建言白皮書建言提案徵集與編製工作刻正進行中，敬請尚有意見反應之會員單位儘速提供建言提案予本會。目前規劃請研究團隊於 7 月 3 日前提出白皮書期中報告，本會預計於 7 月下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 19 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	備註
2023/4	財團法人 聯合信用卡處理中心	桂先農	董事長	財團法人 聯合信用卡處理中心	張雲鵬	張雲鵬董事長仍為 銀行公會指派之本 會會員代表

FinTech 動態 / 報導

金管會核備「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引」

金管會發布之金融科技發展路徑圖第五項數位基礎建設，將金融機構共同籌組金融行動身分識別聯盟金融 FIDO，研議規劃導入國際 FIDO 標準，列為重要措施；並由「金融科技共創平台」數據治理組主責推動。

金融 FIDO 聯盟業於 110 年 5 月 4 日成立，由金融聯合徵信中心擔任召集人，經多次開會商議，「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引（草案）」於 111 年 12 月 1 日在該聯盟大會討論通過，並於 111 年 12 月 12 日將修正案函報金管會。

經核備後，金管會於 112 年 4 月 25 日函請本會及相關金融產業公會將該指引轉知所屬會員機構，據以做為金融機構或其所屬公會辦理跨機構間之客戶快速身分識別機制（金融 FIDO）安全控管之一致性作業準則；該指引並已公布於金管會全球資訊網 / 公告資訊 / 重大政策 / 金融科技（含發展路徑圖）項下。



教育公益 基金專區

金管會為鼓勵金融業善盡社會責任，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業，及提供金融教育課程，以落實產學合作效果，特委請本會發起籌設金融服務業教育公益基金，俾發揮共同回饋社會之綜效。

金融服務業教育 公益基金執行情形

- ① **金融教育獎助學金：**本會所提供金融教育獎助學金分上下學期撥款，每名金額共新台幣 5 萬元整。111 學年度獎助大專院校學生共 1,506 名，今年一月份已完成上學期獎助學金撥款，下學期除去已畢業或休學名額後，5 月份已撥款獎助學金予 1,489 名學生。
- ② **金融教育課程：**有關保險業金融教育推廣，112 年度將持續強化偏鄉民眾以及財務脆弱族群，透過風險移轉觀念的導入、消費爭議的處理機制以及政策性保險，讓民眾可以重新檢視自己的保險計畫、個資與詐騙防護等，相關課程如：微型保險、強制險（車險）、火險與地震險、醫療險規劃、長照議題、反詐騙等。



活動預告

2023 台北金融科技論壇

國內外 FinTech 專家，暢談未來金融科技發展



本會與台灣金融研訓院主辦「FinTech Taipei Forum 2023 台北金融科技論壇」籌備工作正式啟動，今年活動暫訂於 10 月下旬在金融研訓院及金融科技創新園區舉行，主軸活動包括國際金融科技論壇、金融科技演講會、Demo 發表媒合會、國際協會 / 加速器交流發表。

今年台北金融科技論壇，將以虛實整合的方式，邀請國內外專家及聽眾共同參與，進行線上線下論壇互動、國內外專家上台分享、國內外新創團隊 DEMO 交流。

籌備活動進行中，相關資訊請繼續關注 FinTech Taipei 活動官網 (www.fintechtaipei.tw)。



活動
官網



2023 年金融服務愛心公益嘉年華



本會於今年規劃辦理 2 場嘉年華活動，第 1 場與高雄市政府合辦，訂於 112 年 7 月 8 日 (星期六) 上午 10 時至下午 3 時，於凹子底森林公園舉辦；第 2 場與宜蘭縣政府合辦，訂於 112 年 8 月 19 日 (星期六) 上午 10 時至下午 3 時，於宜蘭運動公園 - 體育館前廣場舉辦。主舞台區包含金融捐贈、發票捐贈、社福、青年及民間等團體進行表演及抽獎等活動；金融服務區以園遊會方式進行，由各金融機構及周邊單位設攤，提供贈品與民眾互動，進行金融教育推廣活動；另有當地縣市政府規劃之愛心公益區，包含社福團體販售商品及在地農產品等攤位，歡迎闔家蒞臨。

高雄

第 1 場

112 年 7 月 8 日 (六)
早上 10 點 ~ 下午 3 點
凹子底森林公園

宜蘭

第 2 場

112 年 8 月 19 日 (六)
早上 10 點 ~ 下午 3 點
宜蘭運動公園
一體育館前廣場

