

# 國際認證課程專家培訓 實施要點

## 一、舉辦目的

有鑑於現今的金融生態，大幅顛覆過去以金融市場規範為主的運作機制，以及過往的金融服務思考邏輯與商業模式，為協助台灣金融服務產業因應全球金融科技市場的轉變，本會承接由金融監督管理委員會指導，台灣金融服務業聯合總會推動的「金融科技創新創業及人才培育計畫」之從業人才培育一案，特規劃整合金融科技產學研資源，透過產學創新人才的發展與推動，期能首要培訓臺灣金融科技專家暨種子講師，進而推動各項金融科技專題講座與企業講堂，以達成金融服務機構開展創新服務機會的最終目標。

## 二、推動架構

本「國際認證課程專家培訓」乃針對產、學、研之金融科技相關領域專業人才進行招募，期待透過引進國際級金融科技培育課程，系統性地提供金科人才國際市場的 FinTech 趨勢應用 以及 實務面 的專業知識與技能，以建立金融科技專業講師養成機制。

為了有效幫助金科人才銜接與強化雙領域知識，特與美國麻省理工以及英國開放大學等最具指標性及權威性之國際教育機構合作，分別對接 Future Commerce 等線上全英文國際認證課程與 FinTech101，並採虛實整合模式，線上透過認證課程的自修、線下則是每月於國內舉辦定期讀書會，透過與同儕交流討論以激盪創新應用火花，並逐步建立金融科技專家社群網絡。

## 三、培訓特色

- 虛實整合
- 國際級全英文線上課程
- 國內每月定期讀書會
- 金融科技專家社群網絡

#### 四、參加對象：

各金融機構(含金控、銀行、證券、保險、信託、票券、投信、投顧、期貨、信合社等)數位金融相關中階經理人才。

#### 四、課程大綱與內容

##### (一) 美國麻省理工 M.I.T.：Future Commerce

##### 1. 課程特色：

Future Commerce 為 12 週的線上課程，每週需要 8 至 12 小時的學習時間，專門為想要了解 Fintech 如何顛覆全球經濟的人設計，適合從事專業工作、企業家、投資者、金融諮詢顧問、銀行和保險業的人才學習，以循序漸進的課程架構引領學員以知識探索金融科技未來交易和金融技術。

##### 2.課程架構：

| 週次 | 課程大綱  | 課程介紹  |
|----|---|---|
| 1  | 金融科技概論<br>INTRODUCTION TO FINTECH           | <ul style="list-style-type: none"><li>了解金融科技生態四大專題領域：基礎設施(身分、隱私)</li><li>了解金融科技生態四大專題領域：金融基礎理論(身分、隱私、安全)、貨幣支付、市場學、金融市場之趨勢及機會</li><li>創新如何影響整體金融科技產業</li></ul> |
| 2  | 觀念及架構雛形建構<br>FRAMING AND PITCHING YOUR IDEA | <ul style="list-style-type: none"><li>利用策略建構商業雛形，並嘗試學習用行業最佳典範解決問題。學習發表 60 秒的電梯簡報金融科技創新問題。</li></ul>   |
| 3  | 顛覆型商業模式<br>DISRUPTIVE BUSINESS SOLUTIONS    | <ul style="list-style-type: none"><li>學習顛覆型科技如何翻轉傳統商業(金融機構、客戶、政府、商家)</li><li>學習區塊鏈技術如何影響貨幣及支付模式</li></ul>   |
| 4  | 競爭型態勢理論<br>COMPETITIVE DYNAMICS             | <ul style="list-style-type: none"><li>利用不同工具、流程和技術及方法進行競爭分析</li><li>金融科技競爭態勢地圖</li><li>分析金融科技產業主導者之競爭策略</li></ul>   |

| 週次 | 課程大綱   | 課程介紹   |
|----|--|--|
| 5  | 財務、經濟、法規規範之架構<br>FINANCIAL, ECONOMIC AND REGULATORY FRAMEWORKS                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>對成本、收入、規模化之財務模型準則最佳化學習，並比較不同財務模型用在特定的金融科技新創上</li> <li>法規對金融科技產業之影響</li> </ul>                                     |
| 6  | 點子行銷及誘發行動<br>SELLING YOUR IDEA TO INSPIRE ACTION   | <ul style="list-style-type: none"> <li>以進階策略方法重新複習電梯簡報之技巧獲得投資者的目光</li> <li>提升對外來金融科技的趨勢觀察，及預測未來20年成功的金融科技創新公司。</li> </ul>                                |
| 7  | 總整計畫:策略分析<br>CAPSTONE PROJECT: STRATEGIC ANALYSIS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>創新地圖：整體金融科技分析發展藍圖</li> <li>商業計畫：在特定的金融科技產業中展現商業模式創新規劃</li> <li>產品雛形：產出解決方案</li> </ul>                             |
| 8  | 總整計畫:競爭分析<br>CAPSTONE PROJECT: COMPETITIVE ANALYSIS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>創新地圖：分析產業競爭者以取得市場領先</li> <li>商業計畫：構思一個商業競爭分析以面對特定行業的領先者</li> <li>產品雛形建構：產品功能分析法分析競爭對手</li> </ul>                  |
| 9  | 總整計畫:市場預測、財務模型、經濟單位<br>CAPSTONE PROJECT: MARKET FORECASTING, FINANCIAL MODELING AND UNIT ECONOMICS | <ul style="list-style-type: none"> <li>創新地圖：對比金融科技參與者之需求和市占率並規劃採用曲線(adoption curve)</li> <li>商業計畫：發展財務模型</li> <li>產品雛形建構：發展單位經濟模型以規模化你的金融科技創業</li> </ul> |
| 10 | 整合你的總整計畫<br>CONSOLIDATING YOUR CAPSTONE PROJECT  | <ul style="list-style-type: none"> <li>挖掘成功的商業發表的要素、學習成功的面對客戶和創投</li> <li>發表一個3分鐘的影片和報告你的金融科技創新商業</li> </ul>   |
| 11 | 未來趨勢探索<br>FUTURE DIRECTIONS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>探索未來哪些金融科技領域之機會</li> <li>透過辯論了解金融科技創新社會影響力及帶動正面變革</li> </ul>  |
| 12 | 期末檢討及獎勵<br>WRAP UP AND AWARDS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>與助教及同學線上討論整系列課程之心得</li> <li>給獲獎的團隊鼓勵並留下未來的聯繫網絡</li> </ul>   |

## (二) 英國開放大學 O.U. : Fintech 101

### 1.課程特色：

Fintech 101 為 50 小時的線上課程，是由英國最大的培訓機構－英國基礎金融科技創新協會 Innovate Finance 設計的系列課程，。課程搭配教材、影音、討論區、專業學習顧問指導

### 2.課程架構：

- 大數據(Big data)
- 競爭 (Competition)
- 網路安全性(Cybersecurity)
- 區塊鏈技術(Blockchain Technology)
- 創新性顛覆(Creative disruption)
- 監管的難題(Regulatory challenges in FinTech)
- 替代金融(Alternative forms of finance)
- 銀行面貌的改變(Changing face of banks)
- 數位化銀行未來(Digital banks of the future)
- 中介化、去中介化、再中介化(Intermediation, disintermediation and re-intermediation)
- 新的市場機會與威脅(New markets, opportunities and threats)
- 了解技術基礎( Understanding technologies fundamentals)
- 付款方式的演進( The payment evolution)
- 替代金融( Alternative forms of finance)
- 監管的難題(Regulatory challenges in FinTech)
- 創新性顛覆(Creative disruption)
- 數據的保護(Data protection)
- 傳統 vs. 新興金融科技模式 (Traditional vs emergent FinTech models)
- 金融科技新創的挑戰(The challenge for FinTech startups)

## 五、課程差異表

| 項目          | 美國麻省理工 M.I.T.<br>Future Commerce                    | 英國開放大學 O.U.<br>Fintech 101                 |
|-------------|---|--|
| 課程取向        | 實驗式階段性課程(實作)  | 探索金融科技(概念)                                 |
| 課程特色        | 探索性引導，發掘市場機會，<br>產出 Fintech 營運計畫書                   | 基礎型 Fintech101，主題型 Blockchain<br>等         |
| 適用對象        | 高階經理人、新創團隊、專業<br>人員                                 | 金融從業人員、研究者、對金融科技<br>有興趣者                   |
| 語言/<br>進行方式 | 全英文線上   | 全英文線上                                      |
| 費用          | 2000 美金(約 6 萬台幣)                                    | 695 英鎊(約 3 萬 5 台幣)                         |
| 開課日期        | 2016 年 6 月 6 日                                      | 隨時   |
| 授課模式        | 自修線上課程+線上即時視訊<br>工坊+國內定期讀書會                         | 自修線上課程+國內定期讀書會                             |
| 課程長度        | 12 週課程(每週 8~12 小時)<br>約計 96~144 小時                  | 50 小時                                      |
| 期末評量        | 有   | 無  |
| 證書          | 有   | 有  |
| 資源          | 1.MIT Experimental Learning<br>學習方法<br>2.眾多新創擔任客座講者 | 1.眾多 Innovate Finance 新創公司資源<br>2.配有課程學習顧問 |

## 六、權利與義務

### 權利

- 可取得國際教育機構提供之國際機構修課證書
- 列入 FintechBase 金融科技專家講師推薦名單
- 可提供培訓時數證明，供申請公務人員研習時數

### 義務

- 三個月內完成國際認證課程修業

## 七、申請辦法

### (一)申請期間

1. M.I.T. Future Commerce：即日起至 105 年 5 月 25 日止
2. O.U. Fintech101：即日起至 105 年 6 月 20 日止

### (二)應備文件

1. 國際認證課程專家培訓申請書(金融科技專家)
2. 同意書
3. 個人資料同意書

※ 註：申請書請務必填寫雙語版本。

### (三)申請方式

於報名截止日前將應備文件以電子檔之形式寄送至本計畫官方信箱  
([fintechbase@iii.org.tw](mailto:fintechbase@iii.org.tw))

### (四)繳費方式

收到繳費通知後，請於期限內匯入「Fintech 國際認證課程專家培訓」專戶。

### (五)退費機制

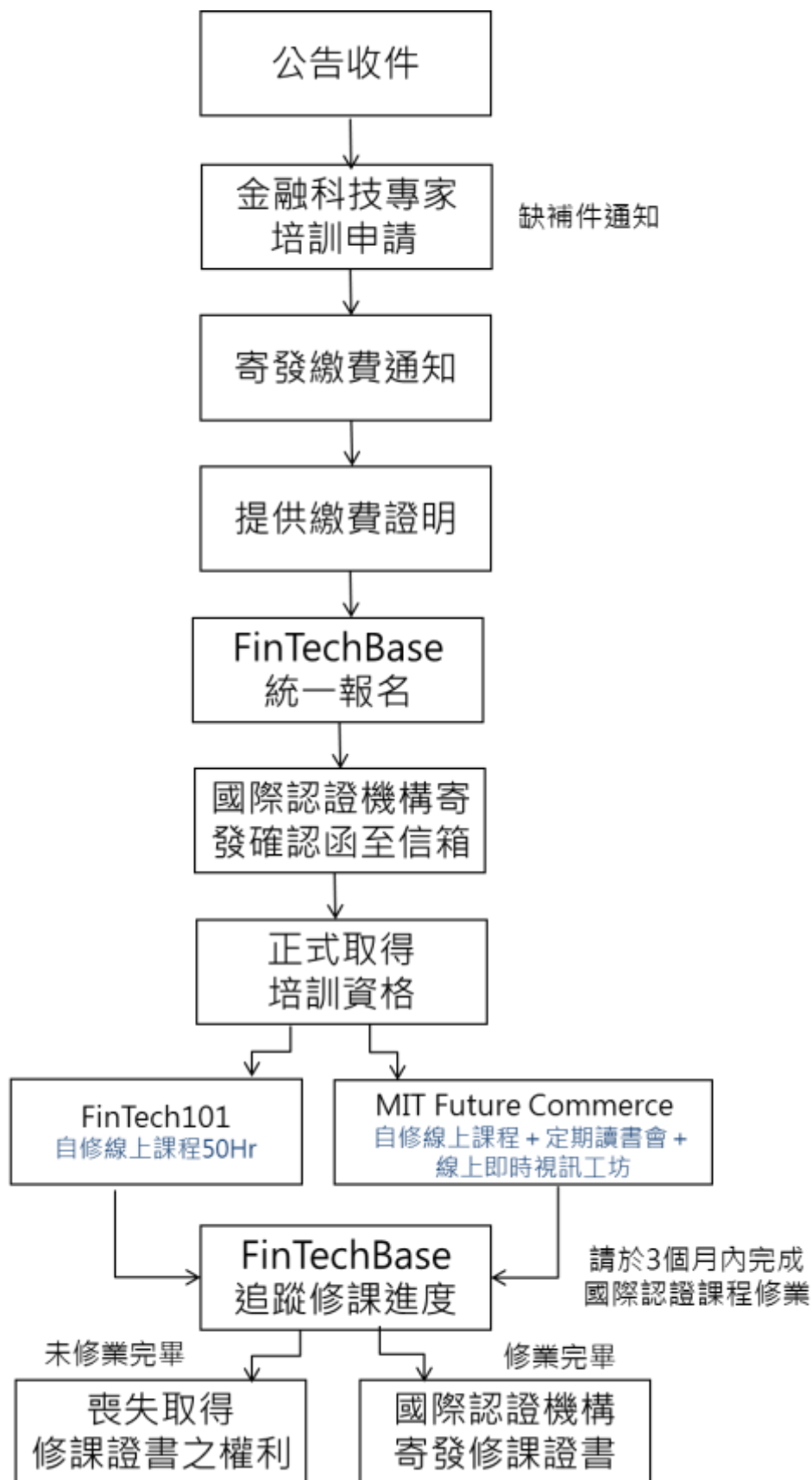
#### 1. 取消課程認定標準：

- (1) 於課程開始前 15 天提出申請，可無條件全額退費。
- (2) 於課程開始前 14 天內提出申請，僅退 85% 費用。
- (3) 課程進行三分之一前提出申請，僅退 50% 費用。
- (4) 課程進行三分之一後無法申請退費，亦無法保留至下期課程。
- (5) 因故未能開班上課，將全額退還已繳費用。

#### 2 退費方式：

填寫退費申請表後，以電子檔之形式寄送至本計畫官方信箱提出申請。

## 六、申請流程



## 七、聯絡資訊

財團法人資訊工業策進會數據科技與應用研究所(創新育成組)


地址：台北市松山區民生東路四段133號5F

官方網站：<http://fintechbase.com.tw>

聯絡人：林小姐 02-66072759 / 吳小姐 02-66072965

Email：[fintechbase@iii.org.tw](mailto:fintechbase@iii.org.tw)

**金融科技創新創業及人才培育計畫**  
**「Fintech 國際認證課程專家培訓」申請書**  
**(金融科技專家)**

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| 一、個人資料 Personal data   |   |  |   |
| 服務單位<br>Company name   |   | 姓名<br>Name   |   |
| 職稱<br>Job title  |   | 電子信箱<br>email address  |   |
| 通訊地址<br>Address  | (須含縣市區域、郵遞區號)<br>(city, region & postal code is needed) |  |   |
| 通訊電話<br>Contact phone number   | [市話/Local call]   | [手機/Cell]  |   |
| 二、教育與工作經驗 Education & work experience  |   |  |   |
| 專長領域<br>Speciality area  |   |  |   |
| 最高學歷<br>Highest level of education   |   |  |   |
| 工作經驗<br>work experience  |   |  |   |
| 三、申請參與之 Fintech 國際認證課程   |   |  |   |
| <input type="checkbox"/> MIT Fintech certificate course :<br>Future Commerce (2000 美元)             |   | <input type="checkbox"/> Open University, U.K :<br>Fintech 101 (695 英鎊)                            |   |
| <input type="checkbox"/> 申請書<br><input type="checkbox"/> 同意書<br><input type="checkbox"/> 個人資料蒐集同意書 |   | <input type="checkbox"/> 申請書<br><input type="checkbox"/> 同意書<br><input type="checkbox"/> 個人資料蒐集同意書 |   |
| 以上資料提供 <u>電子檔</u> 各 1 份(電子檔請以 E-mail 寄送)<br>申請人保證填報資料均與事實相符，否則願負一切法律責任。                            |   |  |   |
| 申請人簽章：_____  |   |  |  |
| 簽署日期   | 中華民國      年      月      日                               |  |   |
|  |   |  |   |

## 金融科技創新創業及人才培育計畫 「Fintech 國際認證課程專家培訓」同意書

茲證明本人提出申請金融科技創新基地之「Fintech 國際認證課程專家培訓」，業已知悉本人之權利義務並同意下列事項：

- 一、 茲保證本人提供之學經歷內容，無抄襲仿冒之情事。
- 二、 茲保證本人提出之申請書所列資料及附件皆屬正確，保證不侵害他人的智慧財產權。
- 三、 確實遵守智慧財產權之相關規定，不得拷貝、剪輯、重製及其他任何觸犯著作權法規定之事宜，亦不得為營私謀利公開播放。如有違反規定，自行承擔法律責任。
- 四、 本人同意提供計畫相關資料，予執行單位進行成效發表與推廣活動或文宣之用途。
- 五、 同意遵守本活動相關規定。

以上所列均依照公開誠實原則填報，如有欺瞞，將無異議接受取消輔導資格，並自行負擔相關法律責任。特此聲明。

協議聲明人：

(申請人簽名) \_\_\_\_\_

中華民國            年            月            日

## 金融科技創新創業及人才培育計畫 「Fintech 國際認證課程專家培訓」一個人資料蒐集同意書

本同意書係依據個人資料保護法第八條之規定，於蒐集您的個人資料時進行法定告知義務。

一、蒐集單位名稱:本計畫受委託單位—財團法人資訊工業策進會。

二、蒐集目的:本計畫蒐集您個人資料的目的在於進行本計畫各項企業營運、人員管理、內部各項統計調查與分析與本計畫依法設立之法定義務作業使用。

三、法定之特定目的為：

036 存款與匯款、129 會計與相關服務、150 輔助性與後勤支援管理、  
181 其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務。

四、蒐集個人資料類別:蒐集個人資料類別屬於法務部定義個人資料保護法蒐集類別，均依主管機關公佈之內容辦理，本同意書蒐集以下類別：

C001/辨識個人者、C002/辨識財務者、C038/職業、C093/財務交易

五、使用期間、地區、對象及方式

(一) 個人資料之利用期間為本組織或業務之存續期間，利用地區不限。

(二) 利用方式及對象:

1.利用於本中心於蒐集之目的宣告之各項業務執行，包括因業務執行所必須進行之各項聯繫及通知。

2.利用於政府機關、目的事業主管機關依其法定職掌請求提供時。

六、個人資料之權利及權益

(一) 您得依法請求行使個人資料保護法第三條所規範之個人權利，包含：

1.查詢或請求閱覽。2.請求製給複製本。3.請求補充或更正。

4.請求停止蒐集、處理或利用。5.請求刪除。

(二) 請求進行之方式，應由當事人以正式書面來函，詳細寫明所欲行使之權利種類、內容以及當事人連絡資訊，未具備上述要件者，為尚未完成請求之程序，本中心得通知當事人補件，並於完成補件後，始完成請求程序，並開始起算辦理期間，以避免因資料不備而不慎或不當損害當事人權利。

七、本計畫於蒐集您的個人資料時，如有欄位標示為選擇性填寫，當您選擇不提供該個人資料時將不造成任何之權利影響。

八、本計畫保有修訂本同意書之權利，本計畫於修正本同意書內容後將且透過您所提供之的聯絡方式通知您，如您未提出異議，表示您已同意本計畫所更改之內容。

本人已詳閱以上告知內容，並同意以上之告知內容。

同意人： \_\_\_\_\_ (請簽名)  
中華民國      年      月      日