

報告案

案由：有關「金融科技共創平台」執行情形，謹報請 公鑒。

說明：

一、金融科技共創平台能力建構組、數據治理組、監理科技及研究應用組，以及廣宣交流組等分組業已提報各工作項目及進度如附件一。

二、金融科技共創平台運作情形：

(一) 能力建構組工作報告：

1. 人才認證機制：已針對參訓及取得認證人員之性質及數量、費用負擔方式等資訊予以彙整，後續將根據參訓人員滿意度調查、派訓機構深度訪談等進行綜合分析。預定明年(113)第一季完成金融科技能力認證機制推動成果報告，做為後續金融科技能力認證機制再升級的參考指引。
2. 培訓課程：已根據科技發展國際趨勢及金融市場業務需求，著手規劃金融科技相關主題式培訓課程，預定明年至少開設兩門。
3. 舉辦綠色宣導活動：已開始規劃適合一般民眾參與的「綠色(永續)金融科技」科普推廣課程，預定明年第二季舉辦教育宣導活動，向社會大眾說明何謂「綠色(永續)金融科技」。
4. 監理人員金融科技學習地圖：原則上比照今年，每半年開設一個完整梯次課程持續辦理。

(二) 數據治理組工作報告：

數據治理組本年工作項目「資料共享」及「數位基礎建設」進度如下：

1. 資料共享方面：

(1) 建立金融科技法規調適平台：

以問卷方式每半年蒐集並彙整各金融業者及金融科技業者在金融創新或產業數位化過程中之法規調適需求，並提供予金管會。

(2) 成立資料共享實作工作平台：

配合金管會規劃成立資料共享實作工作平台，優先由屬數據治理組業者就其涉及資料共享或數據治理之技術或商業模式提案至該平台，金管會視提案狀況召開會議及媒合業者。

(3) 財金公司協助建立 TSP 業者資訊揭露網站，將持續推動金融機構與 TSP 合作資訊揭露制度，供其他金融機構及外界參考。

2.數位基礎建設方面：

推出金融 FIDO V2 計畫，配合金管會需求及金融 FIDO 應用業務試辦規劃期程，適時參與溝通協調會議。

(三) 監理科技及研究應用組工作報告：

1. 「金融科技發展與創新實驗條例」議題，並評估法規調適之可行性。本研究案委由臺灣大學陳肇鴻/楊岳平老師、銘傳大學林盟翔老師、協和律師事務所谷湘儀律師為本案研究團隊，並依主管機關提供之研究範圍進行研究。預計於 113 年 4 月 30 日前，交付期中報告，並召開審查會議。
2. 客戶體驗滿意度研究調查:金融研訓院與集保結算所雙方合作共組研究團隊方式執行本案。預計 112 年 12 月底前與主管機關確認調查對象及問

卷設計相關內容。

(四) 廣宣交流組工作報告：

本組主要工作初步規劃如下：

1. 持續辦理國際隊甄選及輔導事宜：預計 113 年舉辦台北金融科技獎，從國際市場潛力獎甄選出國際隊，並提供國際隊海外落地所需輔導資源。
2. 辦理綠色金融科技競賽及成果發表會：規劃於 113 年台北金融科技獎增設綠色金融獎項，並安排獲獎團隊於台北金融科技展進行發表。

三、綜上，謹提請公鑒。

決定：

附件一

金融科技共創平台-能力建構組工作事項進度

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式
2-3-1 就金融科技能力認證機制推動成果(參訓/取得認證人員性質及數量、費用負擔方式、滿意度調查等)進行分析。	113/3 完成分析報告	彙整參訓及取得認證人員資料，滿意度問卷與機構訪談綜合分析。
2-3-2 金融科技能力認證機制再升級。	113/9 確立機制 113/12 持續推動	依據前項成果分析並召開專家會議，就現行金融科技能力認證機制予以調整優化。
2-3-3 推出主題式培訓課程。	自 113 年起持續辦理(每年至少 2 項)	因應科技發展國際趨勢、金融市場業務需求及國家政策，開設主題培訓課程。
2-4-2 持續辦理國際隊甄選及輔導事宜。	持續辦理(每 2 年 1 次)	規劃於 113 年舉辦台北金融科技獎 FinTech Awards，從國際市場潛力獎甄選出國際隊，並提供國際隊海外落地所需輔導資源。
3-3-2 舉辦教育宣導活動，向社會大眾說明何謂「綠色(永續)金融科技」。	113/6	規劃並執行適合一般民眾參與的「綠色(永續)金融科技」科普推廣課程。

3-3-3 辦理綠色(永續)金融科技競賽，並按金融機構、金融科技公司、大專院校等酌做參賽隊伍分眾。	113/12	規劃於 113 年台北金融科技獎，增加綠色金融獎項。
3-3-4 舉辦綠色(永續)金融科技競賽成果發表會，協助提高得獎團隊知名度。	114/3	針對綠色金融獎項獲獎團隊，將安排於明年台北金融科技展進行發表。
4-2-2 推動金融教育數位體驗課程。	113/3 確立機制並持續推動	配合金融教育推動小組規劃實施體驗課程。
4-3-6(1.0 續辦事項 4-4)配合監理人員 金融科技學習地圖，安排培訓課程，並訂定合適之上課時數，鼓勵人員完成學習地圖。	持續辦理	規劃持續每半年開設一個完整梯次課程。

金融科技共創平台-數據治理組工作事項進度

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式
1-2 建立「金融科技法規調適平台」 1-2-1 蒐集具體需求及意見。	首次辦理依下列時程，後續每半年辦理 112/12	以問卷方式每半年蒐集並彙整各金融業者及金融科技業者在金融創新或產業數位化過程中之法規調適需求，並提供予金管會。
1-3 深化資料共享 1-3-2 成立資料共享實作工作平台。	112/12	配合金管會規劃成立資料共享實作工作平台，優先由屬數據治理組業者就其涉及資料共享或數據治理之技術或商業模式提案至該平台，金管會視提案狀況召開會議，及媒合業者共創。
3-1 推出金融 FIDO V2 計畫 3-1-1 擴大金融 FIDO 可辦理業務項目或服務範圍。	113/12 規劃完成	1.配合金管會需求及金融 FIDO 期程規畫，適時參與溝通協調會議。 2.配合金融 FIDO 應用業務試辦規劃期程，適時參與溝通協調會議。
3-1 推出金融 FIDO V2 計畫 3-1-2 將金融 FIDO 擴大至金融機構外領域，例如運用至 MyData、金融周邊單位或需實名制之場景。	114/8 研議完成	
3-1 推出金融 FIDO V2 計畫 3-1-4 推動建置跨體系之「金融 FIDO 驗證轉接中心」。	➤ 113/3 規劃完成 ➤ 113/12 受理業務試辦申請 114/6 開始運作	
4-3 其他[含「金融科技發展路徑圖(1.0)」持續辦理措施] 4-3-4(1.0 續辦事項 2-2) 持續推動金融機構與 TSP 合作資訊揭露制度。	持續辦理	

金融科技共創平台-監理科技及研究應用組工作事項進度

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式
1-1 請金融科技共創平台-監理科技及研究應用組委外研究「金融科技發展與創新實驗條例」議題，並評估法規調適之可行性。	一、確認研究議題範圍 112 年 8 月 二、委外辦理研究案 112 年 11 月 三、委外研究期末報告審議完竣 113 年 7 月 四、完成相關法規調適之研議 114 年 4 月	1.委由臺灣大學陳肇鴻/楊岳平老師、銘傳大學林盟翔老師、協和國際法律事務所谷湘儀律師為本案研究團隊，並依主管機關提供之研究範圍進行研究。 2.113 年 4 月 30 日前，交付期中報告，並召開審查會議。 3.113 年 6 月 30 日前，交付期末報告初稿，並於期末報告審查會議後十日內，依審查意見調整並交付調整後之期末報告。 4.相關法規調適之研議，則俟完成期末報告，再洽主管機關意見。
2-4-3 辨識我國具優勢之技術或應用，並提供相關協助。	一、辨識領域 113 年 6 月 二、研擬協助方式 114 年 6 月	1.以問卷方式蒐集產官學界對台灣具優勢之金融科技技術及應用面向，領域包括資安/流程管理/監理科技等。 【考量未來老師就問卷設計之想法不知是否不同，故先不提內容】 2.收回問卷後分析統計並歸納結果，召開共識會議，確認具優勢之內容提供主管機關參考。 3.有關研擬協助方式，則俟具優勢之技術確認後，再洽主管機關意見。
4-1-7 由創新園區運用人工智慧等相關技術，將金融科技相關規範與問答整合進行實證，提供查詢如自然語言般簡明易懂之答覆。(協辦)	一、確立機制 113 年 6 月前 二、持續推動 113 年 12 月起	主辦單位創新園區已確立監理門診QA金融科技相關規範之問答機制，後續將持續進行內容優化。
4-2-1 提升數位金融服務包容性及訂定 相關指引。	114/8	創新中心將參考國外經驗訂定「指引」，屆時再請集保協助相關會務事宜。
4-3-1 擴大金融科技共創平台「監理科技組」為「監理科技及研究應用組」。	112/12	已於 112 年 10 月 27 日共創平台監理科技組第 10 次會議以報告案報告更名事宜。
4-3-3 客戶體驗滿意度研究調查。	114/12	1.金融研訓院與集保採雙方合作共組研究團隊方式執行本案。 2.規劃 4 階段執行 (1)規劃調查對象及問卷設計，預計 112 年 12 月底前與主管機關確認相關內容。 (2)問卷發送、回收與統計分析。 (3)進行深度訪談。 (4)完稿報告。

金融科技共創平台-廣宣交流組工作事項進度

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式
2-4-2 持續辦理國際隊甄選及輔導事宜。	113/12	辦理 113 年台北金融科技獎 FinTech Awards，從國際市場潛力獎甄選出國際隊，並提供國際隊海外落地所需輔導資源。
3-3-1 蒐集業界運用科技推動綠色(永續)金融之需求。	112/12	透過問卷調查蒐集業界運用科技推動綠色(永續)金融之需求，並於 12 月 13 日舉辦之「2023 綠色金融科技成果發表會」發布調查結果。
3-3-3 辦理綠色(永續)金融科技競賽，並按金融機構、金融科技公司、大專院校等酌做參賽隊伍分眾。	113/12	規劃於 113 年台北金融科技獎 FinTech Awards，增加綠色金融獎項，鼓勵金融機構、金融科技公司、學研單位及聯合組隊者，針對綠色永續主題徵集創新的商業模式或解決方案。
3-3-4 舉辦綠色(永續)金融科技競賽成果發表會，協助提高得獎團隊知名度。	114/3	針對 113 年台北金融科技獎綠色金融獎獲獎團隊，安排於台北金融科技展進行發表。