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. 金融科技能力認證機制:113 年 3 月已完成推動成果分析報告並函報金管會。113 年 9 月 27 日提報金管會關於培訓認證內容之調整及訓考分離機制,經創新中心簽奉核可於 113 年 11 月 11 日函復金研院持續推動辦理。
 - 2. 主題式培訓課程:於113年12月前完成辦理AI 與金融創新主題式課程共16門。114年將持續關 注科技發展國際趨勢、金融市場業務需求及國家 政策,規劃及推動相關主題式課程。
 - 3. 綠色(永續)金融科技宣導活動:舉辦二場次的「綠色金融科技與生活線上講座」,帶領一般民眾認識綠色(永續)金融科技,及其對社會與個人永續實踐的助益,並了解國內、外綠色金融科技應用案例,活動人數分別為 5/29(三)157 人、6/26(三)110人,總計 267 人。
 - 4. 推動金融教育數位體驗課程:
 - (1) 製作數位帳戶開通、線上查詢信用紀錄、線上 投保、使用保險存摺、電子支付、線上證券戶 操作等 6 支影音短片,且置於影音頻道供大

眾瀏覽觀看,總觀看數24,071次。

- (2)針對高齡者、偏遠商家、新住民、偏鄉民眾等數位金融弱勢族群,透過實際操作體驗及生動影音,陸續於7/16、7/26、9/28、10/24辦理4場「數位金融體驗」課程。
- 5. 監理人員金融科技學習地圖:規劃每年開設完整 梯次課程。

(二) 數據治理組工作報告:

1. 建立「金融科技法規調適平台」

配合「金融科技法規調適平台」之建立,已由數據治理組協助蒐集各公協會及創新園區於金融創新或產業數位化過程中之法規調適需求,並於112年11月完成首次之意見調查,金管會亦針對業者所提意見完成法規調適可行性及必要性評估,並於113年4月18日召開「第1次調適建議之評估情形」說明會議,向業者說明評估結果。另於113年6月完成第2次意見調查,本次意見後續已併入金管會新創立之「金融行動創新法規調適平台」處理。

2. 深化資料共享

「資料共享實作工作平台」自 113 年 1 月起開始運作(運作機制奉金管會核定後於 112 年 12 月 19 日數據治理組第 4 次會議中說明),並於 113 年 4 月 30 日召開第 1 次交流活動,以使業者了解本平台運作機制,同時掌握新興數據技術之發展趨勢,在兼顧隱私保護及資料合理利用下,提升資料共享之效益與可行性。

3. 推出金融 Fast-ID V2 計畫

- (1) 為提升數位金融服務的安全與便利,金管會委請聯徵中心擔任金融 Fast-ID 聯盟召集人,與聯盟下設之技術、業務、安控等委員會協同建立「金融行動身分識別標準化機制(即金融 Fast-ID)」,並於112年6月正式上線,今(113)年將賡續按照金融 Fast-ID V2 計畫推動跨機構「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」。
- (2) 金融 Fast-ID 聯盟協同技術委員會已於 113 年 3 月 26 日向金管會報告「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」規劃架構,並於 113 年 5 月 14 日金融 Fast-ID 聯盟大會 通過由財金公司進行建置,並向聯盟成 員說明規劃架構(含業務架構、參加方式、資訊架構及交易流程等)。同時金融 Fast-ID 聯盟亦於 113 年 10 月 1 日聯席會議 同意由臺灣網路認證公司及台灣票據交換所擔任代理 RP。
- (3) 為避免涉及國際 fido 聯盟之商標侵權疑慮,經金融 Fast-ID 聯席會議研議聯盟更名事宜並陳報金管會,後金管會於 113 年 8 月 16 日函覆採「金融 Fast-ID」,金融 Fast-ID 聯盟秘書處亦已發函周知相關公會。
- (4) 金融 Fast-ID 聯盟調查蒐集金融機構參加「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」意願及

應用場景,並於 113 年 8 月 1 日聯席會議後再次與 17 家機構確認其擔任先導機構意願;金管會亦於 113 年 12 月 27 日對外宣布由金融 Fast-ID 聯盟建置前揭驗證轉接中心,並自 114 年 1 月 2 日起受理金融機構諮詢「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」及申請業務試辦。

- (5) 金融 Fast-ID 聯盟於 114 年 1 月 2 日針 對導入 Fast-ID 為 MyData 平台身分驗證 方式進行討論確認,後於 114 年 1 月 9 日向金管會就「金融 Fast-ID 驗證轉接中 心」服務規劃進行說明,同日亦請各業 別先導機構進行業務試辦規劃說明。至 於建置單位-財金公司研擬之「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」業務規範,已請各機 構進行檢視、填具意見,並於 114 年 2 月 19 日再次進行討論定案。
- (三) 監理科技及研究應用組工作報告:
 - 1. 4-3-3「客戶體驗滿意度研究調查」擬委託專業機 構辦理研究調查,聘請包含金融業與消費者代表 等9位委員組成評選小組,本小組業於12月3日 召開評選小組會議,討論「需求書」、「評選辦法」 及「契約書」草案等內容,並於12月13日召開 本組第12次會議報告委外時程及需求書等相關 委外文件。
 - 本案計有3家機構遞件參與投標,於114年1月
 8日召開評選小組會議,評選出得標廠商-典通。

金融研訓院、集保公司與典通,已於1月15日完成簽約。

3. 得標廠商-典通擬定之問卷,業經各評選委員審視,並於2月12日由金研院召開會議邀集創新處、 集保公司及典通共同討論,調整之問卷並於2月 17日提供與會單位審閱,將於確認後進行前測。

(四) 廣宣交流組工作報告:

- 1. 國際隊甄選及輔導:
 - (1) 甄選:今年舉辦第二屆台北金融科技獎, 已甄選出3組國際隊,分別為凸版蓋特資 訊、信誠金融科技和台灣盈士多科技,並 於台北金融科技展頒獎、Demo 發表及設 攤展示。
 - (2)輔導:國際隊將於114年1月1日起進駐 園區,後續將展開相關輔導,如舉辦座談 會、安排國際業師輔導、國際市場落地輔 導及國際參展等,以協助團隊加速拓展國 際市場。
- 2. 綠色金融科技競賽暨成果發表會:
 - (1) 競賽:第二屆台北金融科技獎增設綠色金融科技獎,並分為金融機構組、新創組、 校園組,共選出9組獲獎團隊。
 - (2)發表:獲獎團隊已於台北金融科技展頒獎, 並安排 Demo 發表及提供展示攤位,以提 升社會大眾關注程度,並鼓勵各界投入相 關研究與開發技術,協助達成我國淨零排 放目標。

3. 為瞭解業界運用科技推動綠色金融之需求,園 區已針對 5 家金融機構(上海商銀、國泰金控、 新光金控、中信銀及臺灣中小企銀)進行訪談、 彙整需求分析及提出短中長期建議,並於 9 月 13 日提交主管機關,作為制訂政策及規範之參 考。

三、綜上,謹提請公鑒。

決定:

共創平台-能力建構組

	共創平台-能刀建構組				
工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形		
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。	於113年3月已完成推動成果分析報告並函報金管會。		
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。	於 113 年 9 月 27 日提報金管會調 整內容及調 考分離機制, 可創 新中心簽奉核可於 113 年 11 月 11 日 函復金研院持 推動辦理。		
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。	於113年12月 開建 AI 與 開理 AI 與 開建 題 開注 題 開注 開注 開題 開題 開 開 開 開 開 開 開 開 開 影 の の の の の の の の の の		
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, 國際隊 選出國際隊 選出國際隊 選出國際 議 , 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等	規科場際、本獲別訊信份灣份團園 對		

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
			輔導資源,期間為 2025年1月1日至 2025年12月31日 止,為期12個月。
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 一般民眾續)金融 所 一般色(永續)金融 科技」科普推廣 程。	舉無不場次的與, 一場, 一場, 一場, 一個。 一個。 一個。 一個。 一個。 一個。 一個。 一個。
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。	已於 113 年台北金融科技獎,增加綠色金融科技獎項。
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。	推體驗課程位置, 動驗課程位查 (1)製作線、 開題、錄、 開題、錄、 開題、錄、 用之。 一人。 一人。 一人。 一人。 一人。 一人。 一人。 一人

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
			(2)針對高齡者、偏 遠商家、新住民、 偏鄉民眾等數位 金融弱勢族群,透 過實際操作體驗
			及生動影音,陸續於7/16、7/26、9/28、 10/24辦理4場「數位金融體驗」課
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	規劃持續每年開設完整梯次課程。	程。 規劃每年開設完整梯次課程。

共創平台-數據治理組

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
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 集並彙整各金融料技業者在 及金融科技業者位化 融創新或產業數位 過程中之法規調適需 求,並提供予金管會。	1.第 1 次意見調查作業已於 112/11 辦理完成,金管會亦 針對業者所提意見完成法 規調適可行性及必要性評 估,並於 113/4/18 召開「第 1 次調適議之評估情形」 說明會議,向業者說明評 估結果。 2. 另於 113 年 6 月完成第 2 次意見研查會新法規調 正金融行動創新法規調 平台」處理。
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	配合金管實規劃成立 平會規劃 化作理 數 人	「資料共享實作工作平台」自 113/1 起開始運作(運作機制 奉金管會核定後外 112/12/19數據治理組第4次 會議中說明),並於113年4 月30日召開第1次交治 動,以使業者了解本平數 情機之發展趨勢,在兼顯 技術之發展趨勢,在兼顧隱 私保護及資料合理和與可行 性。
3-1 推出金融 Fast-ID V2計畫 3-1-1 擴大金融 Fast-ID 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 Fast-ID期程 規畫,適時參與溝通協調會議。 2. 配合金融 Fast-ID 應用業務試辦規劃期程,適時參與溝通協調會議。	1.於112/12/19數據治理組第 4次會議中說明金管會創 新中心已在徵詢各金內容 別意見中,將視意見內容 進行後續辦理。 2.依金管會 113/5/16 書函, 金融 Fast-ID 可辦理之業 務項目或範圍將定期(每半 年)蒐集業者就擴大金融 Fast-ID 可辦理業務項目或 範圍之需求。已於113/5/24 由金融 Fast-ID 聯盟秘書處 函送「金融 Fast-ID 驗證轉

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
3-1 推出金融 Fast-ID V2計畫 3-1-2 將金大領 大學	114/8 研議完成		接意
3-1 推出金融 Fast-ID V2計畫 3-1-4 推動建置	▶ 113/3 規劃 完成▶ 113/12 受		1. 金融 Fast-ID 聯盟協同技 術委員會已於113/3/26向 金管會報告「金融 Fast-

工作事項	預訂完成時	規劃執行方式	辦理情形
	限		
跨體系之「金融	理業務試		ID 驗證轉接中心」規劃架
Fast-ID 驗證轉	辨申請		構,並於 113/5/14 金融
接中心」。	114/6 開始運		Fast-ID 聯盟大會通過由
	作		財金公司進行建置,並向
			聯盟成員說明規劃架構
			(含業務架構、參加方式、
			資訊架構及交易流程
			等)。後續金融 Fast-ID 聯
			盟亦將提供「金融 Fast-
			ID 驗證轉接中心」調查回
			覆表,蒐集金融機構參加
			意願及應用場景。
			2. 「金融 Fast-ID 聯盟」於
			113/8/1 聯席會議後,已再
			次與17家機構確認其擔任
			「金融 Fast-ID 驗證轉接
			中心」先導機構意願,並彙
			整擬擔任角色、業務應用
			情境(擬擔任 RP 者)、揭示
			自建 FIDO 或金融 Fast-
			ID身分驗證方式及信賴等
			級(擬擔任 IDP 者)等資訊
			後,將彙整後陳報金管會。
			3. 另為避免涉及國際 fido 聯
			盟之商標侵權疑慮,
			113/8/1 聯席會議已研議
			聯盟更名事宜,金管會最
			終決定採「金融 Fast-ID」,
			本中心後續已發函相關
			公會配合辦理。
			4.「金融 Fast-ID 聯盟 」再於
			113/10/1 聯席會議,同意
			由臺灣網路認證公司及
			台灣票據交換所擔任代
			理 RP。另業務委員會已
			將「金融 Fast-ID 驗證轉

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
			接中心」先導機構之業務
			試辦規劃簡報提供予主
			管機關,俟主管機關會議
			討論及指示,遞交各機構
			業務試辦營業計畫書。
			5. 金管會於 113/12/10 檢送
			「自建 Fast-ID 之金融機
			構擔任『金融 Fast-ID 驗
			證轉接中心』驗證方試辦
			案件銀行安控自評表」,
			請銀行局參酌審核「金融
			Fast-ID 驗證轉接中心」先
			導機構業務試辦案件;其
			再於 113/12/27 對外宣布
			由金融 Fast-ID 聯盟建置
			前揭驗證轉接中心,並自
			114/1/2 起受理金融機構
			諮詢「金融 Fast-ID 驗證
			轉接中心」及申請業務試
			辨。
			6. 金融 Fast-ID 聯盟於
			114/1/12 針對導入 Fast-
			ID 為 MyData 平台身分驗
			證方式進行討論確認,後
			於114/1/9向金管會就「金
			融 Fast-ID 驗證轉接中
			心」服務規劃進行說明,
			同日亦請各業別先導機
			構進行業務試辦規劃說
			明。至於建置單位-財金
			公司研擬之「金融 Fast-ID
			驗證轉接中心」業務規
			範,已請各機構進行檢
			視、填具意見,並於
			114/2/19 再次進行討論定
			案。

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
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	目前已由財金公司協助建立 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。	目前已由財金公司協助建立 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。

共創平台- 監理科技及研究應用組

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
1-1 請至公司 1-1 制度 1-1 制度 1-1 制度 1-1 制度 1-1 研究「全国的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的工作的	一、確認 明年 112 年 8 112 4 113 4 114 114 114 114 114 11	1. 查。 1. 查。 1. 查。 1. 查。 2. 113 付,查,並末關,告意 是。 是。 是。 是。 是。 是。 是。 是。 是。 是。	1. 一日別及由別7查報研查期經通911函辦款本日予月期究1136付末保531議之團議報關,19會金二業業送管8票月期報結月日完查隊意告單案日議融期。於期會日費隊年月期報結月日完查隊意告單案日報總費 10末並成付於月日報稿所日開該。依完,確提組後會用 月報於第款本29分告 分及審等 審成並認報第,續付 1告10二。
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.以官勢及包/監來之同】回計開具供。關門學之應括理來之同】回計開具供。關於對融面安技師法故	1.有報與調子 問告本整提問 問告本後供。 心創 引 日 報 日 審 新 日 歌 的 日 。 之 。 之 。 之 。 之 。 之 。 之 。 之 。 之 。 之 。

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
4-1-7 由創新慧智,關 園都 園類智,關 園類 題類 題類 類 類 類 類 類 類 類 類 類 類 類 類 類 類 類	113年6月前	技術確認後,再洽主管機關意見。 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。	主管機關指示辦 理相關事宜。 本案由創新園區配 合創新中心指示辦 理中。
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。	112.12.3請示創新 中心表示,相關規劃 構思中,未來可能參 考國外經驗由創新 中心自訂,屆時協助 相關會議召集之行 政作業。
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。	已完成
4-3-3 客戶體驗滿意度研究調查。	114/12	1.金融所採調索 1.金融所採調索 1.金融所採調索 1.金融所採調 2.規件 4. 以外,,以外,,以外,,以外,,以外,,以为,,以为,,以为,,以为,,以为,,	

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
			小組會議,評選
			出得標廠商-典
			通。金融研訓院、
			集保公司與典
			通,已於1月15
			日完成簽約。

共創平台- 廣宣交流組

- 4-t		廣宣交流組	hub and 1 th m/
工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辨理情形
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 獎甄選出國國際 以連升 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等 等	1. 113
3-3-1 蒐集業界運 用科技推動綠色 (永續)金融之需 求。	112/12	透過問卷調查養 集業界運用 推動線 一次	1. 112 年 12 12 13 13 14 2 12 12 13 13 2 14 2 14
			範制訂之參考。

(永續)金融科技競		北金融科技獎	獎增設綠色金融科技
賽,並按金融機		FinTech Taipei	獎,並分為金融機構
構、金融科技公		Awards,增加綠	組、新創組、校園
司、大專院校等		色金融獎項,鼓	組,共選出9組獲獎
酌做參賽隊伍分		勵金融機構、金	團隊。
眾。		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。	
			獲獎團隊已於台北金
		針對 113 年台北	融科技展頒獎,並安
3-3-4 舉辦綠色		金融科技獎綠色	排 Demo 發表及提供
(永續)金融科技競		金融獎獲獎團	展示攤位,以提升社
賽成果發表會,	114/3	隊,安排於台北	會大眾關注程度,並
協助提高得獎團		金融科技展進行	鼓勵各界投入相關研
隊知名度。		發表並提供展示	究與開發技術,協助
, , , , , ,		難位。	達成我國淨零排放目
		,	標。