

報告案

案由：有關「金融科技共創平台」自上次管理委員會後執行情形，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。

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：辦理事項均已全數完成，詳參附件內容。
2. 主題式培訓課程：113 年已完成辦理 AI 與金融創新主題式課程共 16 門。114 年上半年辦理 AI 與金融創新主題式課程 14 門，均已完成辦理，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：辦理事項均已全數完成，詳參附件內容。
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 27,978 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，辦理事項均已全數完成，詳參附件內容。

5. 監理人員金融科技學習地圖：已於 113 年 9 月 9 日至 10 月 21 日辦理【監理人員暨種子講師金融科技專班】線上課程，共計 63 位參訓學員。114 年度【監理人員暨種子講師金融科技專班】預計於 9 月 23 日至 10 月 28 日辦理完成。

(二) 數據治理組工作報告：

本季金融 Fast-ID V2 計畫執行，於可辦理業務項目或服務範圍，以及驗證轉接中心之辦理進度分別為：

1. 為擴大金融 Fast-ID 可辦理業務項目或服務範圍，金融 Fast-ID 聯盟依金管會指示定期(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 114 年 8 月 11 日向金融機構辦理第 3 次意見調查，預計於 9 月底將業者意見函報金管會。
2. 「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」之建置單位(財金公司)於 114 年 6 月 13 日提報營業計畫書(含計費標準)，且同步進行參加機構測試作業，並於 8 月 15 日與先導機構研議預計 9 月底辦理上線作業。其中，營業計劃書於 8 月 20 日獲金管會同意照辦，爰本案完成測試作業後預計 9 月上線。

(三) 監理科技及研究應用組工作報告：

1. 金管會 114 年「普惠金融」金融科技主題式推廣活動案，競賽評審辦法草案業經主管機關簽核，並已上傳至集保網站；另評審委員遴聘部分，依創新處指示之原則辦理，3 競賽組別，每組各邀請 5 位評委，包括金管會成員 1 名；焦點團體座談會成員 1 名；商/法/金融大數據/人工智慧電子支

付等專家學者 2 名；金融科技實務專家 1 名。業已完成 3 競賽組別評審委員之邀請及說明評審相關時程與作業內容，並依時程於 8 月 15 日送交名單予創新處，刻正持續辦理參賽答詢事宜及規劃決賽辦理方式。本案金融總會之金融科技發展基金負擔焦點團體分享會與成果發表會費用，合計約 85 萬元。

2. 4-3-3「客戶體驗滿意度研究調查」業於 7 月 15 日完成期末報告審查，受託單位依合約規定於 7 月 25 日前提供修訂之期末報告；會議紀錄及調整後期末報告於 8 月 5 日函送評委表示意見，並於 8 月 15 日提供予受託單位辦理修訂。另創新處指示於 10 月中旬辦理成果發表會，刻正規劃相關辦理事宜。本案集保贊助 55 萬元，金融總會之金融科技發展基金負擔 82.5 萬元。

(四) 廣宣交流組工作報告：

1. 國際隊甄選及輔導：

(1) 輔導進度與國際拓展：

- A. 園區 8 月與 Startup Island TAIWAN 合作，參與大阪萬博官方認證系列活動—Taiwan Tech Week。本次共有 6 家代表團隊：信誠金融科技（國際隊）、凸版蓋特（國際隊）、桓竑智聯、立鼎資訊、網威智慧及點點全球，進行共計 12 場新創發表。園區並與大阪府合作，協助超過 5 家業者媒合，促成逾 45

場交流，後續亦將持續追蹤並協助團隊洽談落地資源。

B. 園區 11 月將第 7 度以「台灣館」形式組團，帶領 3 家國際隊（凸版蓋特、信誠金融科技、台灣盈士多科技）及 8 家園區進駐夥伴，共同參展第十屆新加坡金融科技嘉年華，展現台灣金融科技的創新技術與應用。

(2) 辦理一場國際展會說明會：7 月 22 日舉辦「2025 馬來西亞金融科技發展暨 MyFinTech Week 行前說明會」，特別邀請馬來西亞金融科技協會代表 Wilson Beh 分享當地金融科技發展趨勢及媒合建議，並安排在展會期間與台灣 5 家代表團隊——凸版蓋特、網威智慧、光濟科技、摩揪台灣及點點全球——進行現場交流，協助團隊更深入了解當地市場與落地資源。

三、綜上，謹提請公鑒。

決定：

共創平台-能力建構組

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
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。	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。	113 年 9 月 27 日提報金管會調整認證內容及訓考分離機制,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。
2-3-3 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。	113 年 12 月前完成辦理 AI 與金融創新主題式課程共 16 門。114 年上半年預計辦理 AI 與金融創新主題式課程 14 門,均已完成辦理。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。
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。	規劃由 113 年金融科技獎之國際市場潛力獎甄選國際隊。 本次共有 3 組團隊獲選為國際隊,分別為凸版蓋特資訊股份有限公司、信誠金融科技股份有限公司和台灣盈士多科技股份有限公司,後續團隊將免費進駐園區,並獲得國際輔導資源,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參與的「綠色(永續)金融科技」科普推廣課程。	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,活動人數分別為 113 年 5 月 29 日(三) 157 人、6 月 26 日(三) 110 人,總計 267 人。
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、	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。

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
大專院校等酌做參賽隊伍分眾。			
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。	將安排綠色金融科技獎項獲獎團隊於 2024 台北金融科技展進行成果發表。
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。	推動金融教育數位體驗課程如下： (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 27,978 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 113 年 7 月 16 日、7 月 26 日、9 月 28 日、10 月 24 日辦理 4 場「數位金融體驗」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	規劃持續每年開設完整梯次課程。	已於 113 年 9 月 9 日至 10 月 21 日辦理【監理人員暨種子講師金融科技專班】線上課程，共計 63 位參訓學員。114 年 9 月 23 日至 10 月 28 日辦理完整梯次課程。

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	辦理情形
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.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。 2. 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。
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。	「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。
3-1 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。	配合金管會指示，金融 Fast-ID 聯盟每半年定期蒐集業者就擴大金融 Fast-ID 可辦理業務項目或範圍之需求： - 第一次意見調查：調查結果於113年9月3日函報金管會，金管會於114年3月10日函復其研議結果，並由金融 Fast-ID 聯盟秘書處於114年3月24日函轉予提案業者知悉； - 第2次意見調查：調查結果已於114年3月24日函報金管會，由金管會由金管會轉請相關單位研議中。 - 第3次意見調查：問券於114年8月11日發出，調查結果預計9月底前函報金管會。
3-1 推出金融 Fast-	114/8 研議完成		為推動 MyData 平台新增金融

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
ID V2 計畫 3-1-2 將金融 Fast-ID 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。			Fast-ID 之身分驗證方式，金管會創新處原已與數發部達成初步共識，金融 Fast-ID 聯盟技術委員會亦與數發部完成研議 MyData 平台導入 Fast-ID 驗證架構草案及介接事宜，惟後續因 My Data 介接之交易驗證費議題，數發部於 114 年 3 月 25 日告知暫緩相關介接事宜。
3-1 推出金融 Fast-ID V2 計畫 3-1-4 推動建置跨體系之「金融 Fast-ID 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		1. 金管會已自 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」介接事宜及申請業務試辦。目前預計有合庫銀行、兆豐銀行、玉山銀行、元大銀行、第一銀行、中國信託銀行、永豐銀行、王道銀行、華南銀行、臺灣中小企銀、新光人壽、全球人壽、群益金鼎證券、元富證券、玉山綜合證券及中租投顧等 16 家金融機構預計擔任先導機構參與試辦。 2. 財金公司業於 114 年 6 月 13 日提報驗轉中心營業計畫書(含計費標準)，且同步進行參加機構測試作業，並於 8 月 15 日與先導機構研議預計 9 月底辦理上線作業。其中，營業計畫書於 8 月 20 日獲金管會同意照辦，爰本案完成測試作業後預計 9 月上線。
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。 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。	1.研究團隊業於本（113）年 4 月 29 日及 6 月 27 日分別交付期中報告及期末報告初稿 2.由集保結算所分別於 5 月 31 日及 7 月 31 日召開審查會議完成該等報告之審查。 3.研究團隊業依審查會議意見完成期末報告修正，並經相關單位確認通過，本案將提報 9 月 19 日本組第 11 次會議報告後，函請金融總會續辦第二期費用付款作業。 4.本案業於 10 月 1 日函送期末報告予金管會，並於 10 月 18 日完成第二期研究費用付款。
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。	1.有關問卷彙整分析報告，經4月10日與本案顧問討論調整後，於4月12日提供創新中心審閱。 2.創新中心預計5月30日邀集具大數據或人工智慧技術，並有意願將該技術出口至海外之業者，就其提出政府可協助事項，進一步了解其需求。 3.本案已完成調查內容與優勢辨識分析，後續將配合主管機關指示辦理相關事宜。
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。	本案由創新園區配合創新中心指示辦理中。

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
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。	1. 競賽評審辦法草案業經主管機關簽核，並已上傳至集保網站； 2. 評審委員遴聘部分，依創新處指示之原則辦理，三競賽組別，每組各邀請 5 位評委，包括金管會成員 1 名；焦點團體座談會成員 1 名；商/法/金融大數據/人工智慧電子支付等專家學者 2 名；金融科技實務專家 1 名。業已完成三競賽組別評審委員之邀請及說明評審相關時程與作業內容，並依時程於 8 月 15 日送交名單予創新處，刻正持續辦理參賽答詢事宜及規劃決賽辦理方式。
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. 金融研訓院與集保結算所採共同委託專業民調機構方式執行本案。 2. 規劃 4 階段執行委外作業 (1) 組成評選小組並召開評選小組會議。 (2) 召開評選會議遴選委外機構。 (3) 評選委員審查期中報告。 (4) 評選委員審查期末報告報告。	1. 7 月 15 日完成期末報告審查，受託單位依合約規定於 7 月 25 日前提供修訂之期末報告。 2. 會議紀錄及調整後期末報告於 8 月 5 日函送評委表示意見，並於 8 月 15 日提供予受託單位辦理修訂。 3. 創新處指示於 10 月中旬辦理成果發表會，刻正規劃舉辦日期、地點與規模。

共創平台- 廣宣交流組

工作事項	預訂完成時限	規劃執行方式	辦理情形
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，從國際市場潛力獎甄選出國際隊，並提供國際隊海外落地所需輔導資源。	國際隊輔導進度如下： 台灣盈士多 - 國際輔導：團隊已於 4 月成立立陶宛子公司並申請電子支付牌照，持續與 U.S. Bank、MUFG、OCBC 等國際夥伴洽談，並規劃與 Elavon 簽署 ISO 合約，以強化海外布局；因仍待數發部「能量登入」補件核准，國內外業務暫停。為推動進程，計畫先與立陶宛兩家數位銀行展開策略合作（簽約在即），待台杉投資到位並獲富邦核准後，將正式重啟服務。 凸版蓋特 - 國際參展：8 月參與馬來西亞金融科技週，與合作夥伴 Innov8tif 討論合作與推廣，並隨園區及 SIT 出席日本大阪 Taiwan Tech Week 發表與交流；10 月受邀擔任 2025 馬來西亞反詐高峰會 Panel 與談人；11 月隨園區參展新加坡金融科技嘉年華，持續拓展國際交流與合作。 - 媒體廣宣曝光：9 月將於 fintechnews SG/MY 平台刊登報導，聚焦 TOPPAN Security 的整體數位方案及其在東南亞市場的成果。同時，園區也協助發布馬來西亞國際新聞稿及日本國內新聞稿，以提升國際能見度。 信誠金融科技 - 國際專家輔導：8/2 參與 GFTN Connect，與日本金融 API 交易資訊公司洽談合作；透過園區與大阪府合作的媒合活動，初步接觸 TIS、NTT Docomo；並規劃與日本 AI 顧問公司策略合作，預計簽署 MoU。 - 國際參展：8 月參與園區與 SIT 合作的日本大阪 Taiwan Tech Week，進行發表與業務洽談；9 月赴曼谷參加 GFTN 活動，與當地金融機構交流；

			10/5-12 規劃前往馬來西亞展覽會發表，拓展在地合作機會。 3. 媒體廣宣曝光：園區協助發布日本商務拓展新聞稿一則。
--	--	--	--