

台灣金融科技創新發展未來藍圖

金融監督管理委員會
金融科技發展與創新中心 林執行秘書志憲
109年9月29日

大綱

- 一 前言
 - 二 金融科技趨勢及發展
 - 三 我國金融科技發展現況、機會及挑戰
 - 四 金融科技發展路徑圖
 - 五 結語
- 

一、前言

● 金融科技發展的三大核心價值



實現普惠金融

- 透過網路無疆域限制及手機高普及率，將服務觸角延伸至偏鄉地區、弱勢族群及小規模企業



提升金融市場競爭力

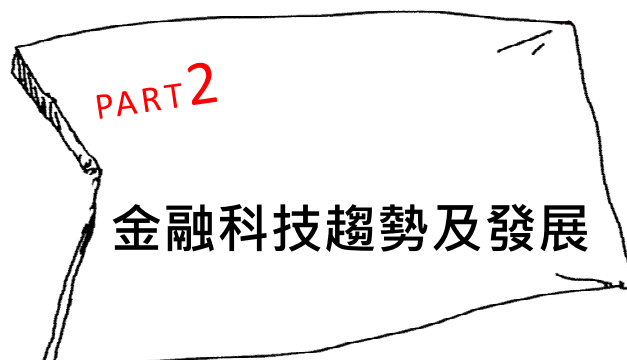
- 有效降低經營成本，提升服務效率與品質
- 促進市場競爭，激發金融創新活力
- 跨業、跨域創新，提供新體驗、新面貌金融服務



促進經濟發展

- 提升金融服務產值及效率，助力實體經濟成長
- 金融深入社會各階層、大小企業，增進經濟動能

3



二、金融科技趨勢及發展情形

- 國際上普遍制定或採用下列監理原則，以完善金融科技監理體系

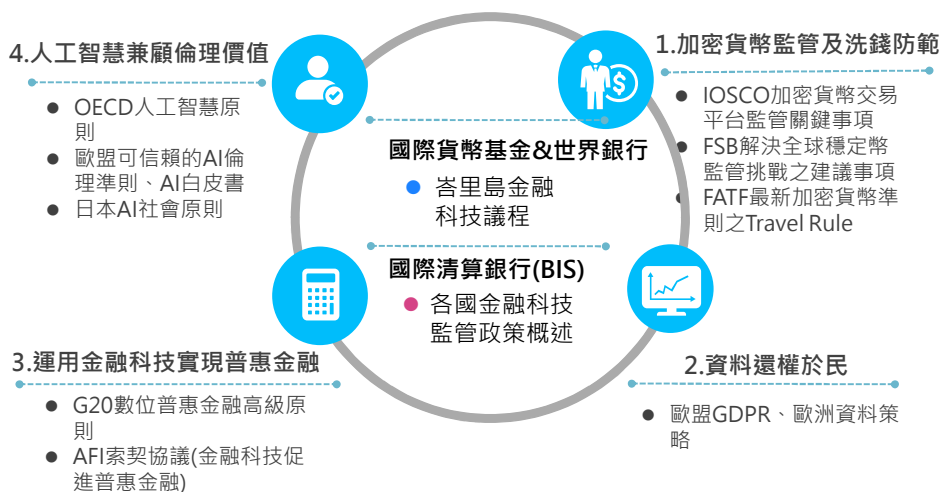


資料來源：CEMLA(2019), Key Aspects around Financial Technologies and Regulation Policy report.

5

二、金融科技趨勢及發展情形

- 國際間發展金融科技重要監理倡議



6

PART 3

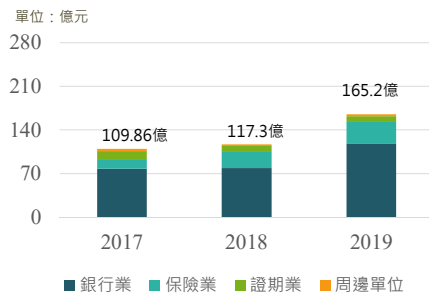
我國金融科技發展
現況、機會及挑戰

三、我國金融科技發展現況、 機會及挑戰

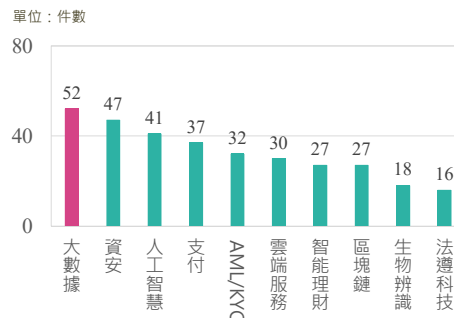
● 我國金融業投入金融科技情形

- **投資金融科技金額顯著成長**：2018年投入相關發展之總金額為新臺幣117.3億元，2019年之投入為165.2億元，成長約41%
- **與金融科技業合作型態**：2019年與金融科技業合作除大數據及資安外，前幾名業務合作類型逐漸轉變為人工智慧、支付、AML/KYC、雲端服務、Open API等領域

台灣金融業投資金融科技情形



2019年台灣金融業與金融科技業合作類型

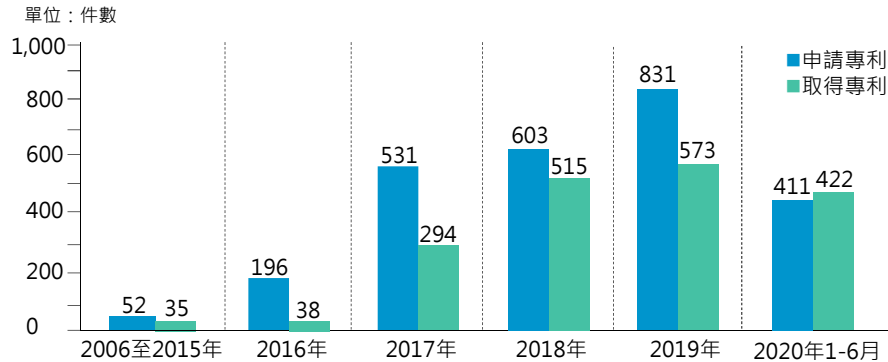


資料來源：金融科技投資狀況統計表(金融總會)

三、我國金融科技發展現況、機會及挑戰

● 我國金融業申請金融專利情形

- 自2006年至2020年6月，金融業已申請2,632件金融專利，並取得1,877件；2019年申請、取得專利數高於2018年並創新高
- 以支付、商業、金融保險等技術為重：1,877件專利中，屬於支付架構、商業、金融保險等主要技術計1,349件，約占72%。

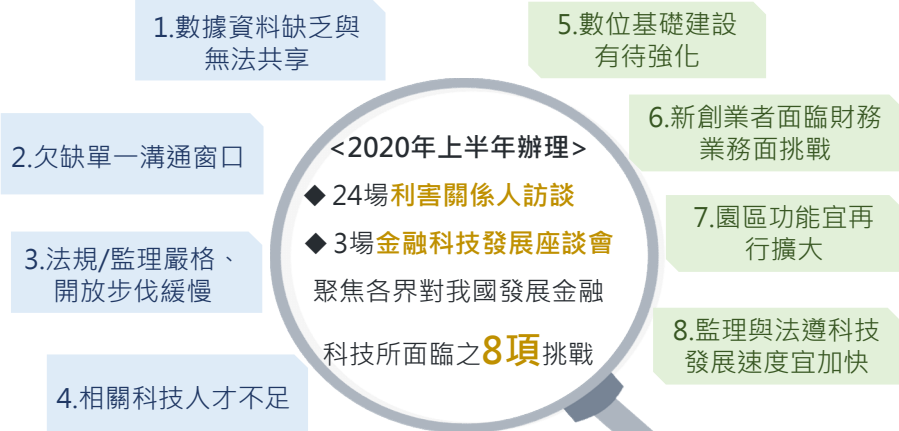


資料來源：經濟部智慧財產局

9

三、我國金融科技發展現況、機會及挑戰

● 各界提出我國發展金融科技之(8項)挑戰



10

PART 4

金融科技發展路 徑圖

四、金融科技發展路徑圖

- 於8月發布，作為我國未來3年推動金融科技發展藍圖

願景

形塑友善之金融科技發展生態系，促成相關服務或商業模式之推出，以提升金融服務之效率、可及性、使用性及品質

推動原則

- 功能監理
- 科技中立
- 友善創新

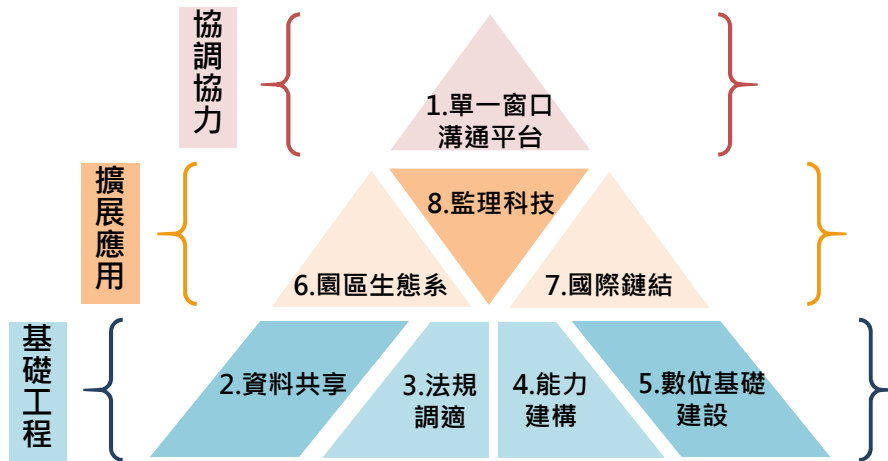
目標

- ✓ 普惠 ✓ 創新
- ✓ 韌性 ✓ 永續



四、金融科技發展路徑圖

●8項推動面向



13

四、金融科技發展路徑圖

●協調協力「1.單一窗口溝通平台」

強化 创新中心功能

- 蒐集業界意見與問題
- 召開會議研商與合作，辦理跨部會事宜



建立 金融科技共創平台

- 由周邊單位協力設置
- 協助创新中心推動金融科技發展工作



14

四、金融科技發展路徑圖

●基礎工程「2.資料共享」

1.推動「開放銀行(開放金融)」

2.建立第三方服務機構(TSP)合作資訊揭露

3.資料分層逐步分享

15

四、金融科技發展路徑圖

●基礎工程「4.能力建構」

- 負責人等人員管理規範，朝納入跨領域人才(包含科技、資訊等人才)之方向修正

- 內容包括金融科技活動、賦能技術以及監理措施等
- 安排金融科技能力培訓課程，鼓勵人員完成學習地圖

1.金融科技證照

- 由相關單位共同設計證照分類、考試科目
- 將取得證照納入法令規範中，作為誘因機制

2.調整負責人及人員資格條件

3.產學合作

- 與學研機構合作，辦理金融科技訓練課程，如實作及共創工作坊
- 與其他市場或領域之學研機構，研議培育跨領域跨產業訓練

4.監理人員學習地圖

16

四、金融科技發展路徑圖

● 基礎工程「5.數位基礎建設」



- 參考國外作法，研議開放企業線上開戶作業可行性及建置相關規範
- 鼓勵金融機構介接國發會 MyData，經由民眾或企業授權，取得相關政府機關資料，便利企業線上開戶
- 金融機構共同籌組金融行動身分識別聯盟F-FIDO
- 初期試辦方式針對中低風險之金融服務，提供通用之行動身分識別與簽署功能，簡化程序提升效率


17

四、金融科技發展路徑圖

● 擴展應用「6.園區生態系發展」



18


金融監督管理委員會
 Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

四、金融科技發展路徑圖


● 擴展應用「7.國際鏈結」

金融科技國家隊


實質交流

形象大使&廣宣人員

金融科技展 / 論壇



19



金融監督管理委員會
 Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

四、金融科技發展路徑圖

● 擴展應用「8.監理科技」

- ◆ 協助金融機構導入創新法遵科技工具、流程或平台，提高監理品質與效率，並降低系統風險。
- ◆ 目前規劃數位與單一申報機制平行併軌執行，階段性推動(純網銀、票券業、銀行業)

推動數位監理申報機制



舉辦監理科技黑客松



- 透過辦理競賽催生可行方案，解決監理機關、業者對金融監理實務之痛點與需求
- 廣邀國內外具有成熟技術之新創團隊參與，公開徵求解決方案

20

五、結語

- 金融科技數位轉型之核心在於數位信任 (digital trust)，其組成包括安全(security及 safety)、消費者資料隱私、及可靠性等要素
- 金管會透過**強化溝通**，**建立夥伴關係**及**可課責機制**，鼓勵創新及建置友善法制與數位金融基礎環境
- 創造價值，實現普惠金融目標



21

簡報完畢

敬請指教

