

台灣財經政策與金融市場 -以金融科技為例-

金融監督管理委員會

副主任委員 張傳章

108年5月25日



一

前言

二

金融科技發展現況

三

發展金融科技政策

四

結語





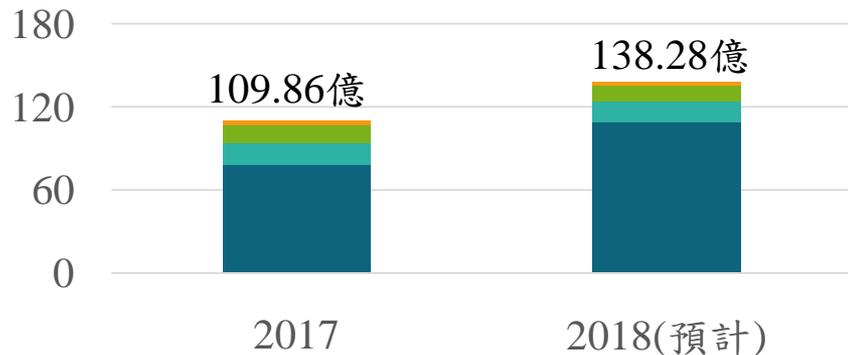
二、金融科技發展現況

我國金融業投資金融科技情形(包含本身R&D及投資金融科技公司)

- 投資金融科技金額顯著成長，以支付業務為重：2017年計投入新臺幣109.86億元，估計2018年投入138.28億元，其中投資類型以支付、技術、大數據、資安及智能理財等業務為主
- 與金融科技業者合作亦以支付業務為重：2017年與金融科技業合作共86家，類型以支付業務為主，技術及大數據次之

台灣金融業投資金融科技情形

單位：億元

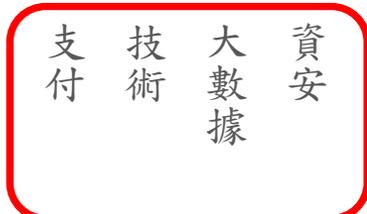
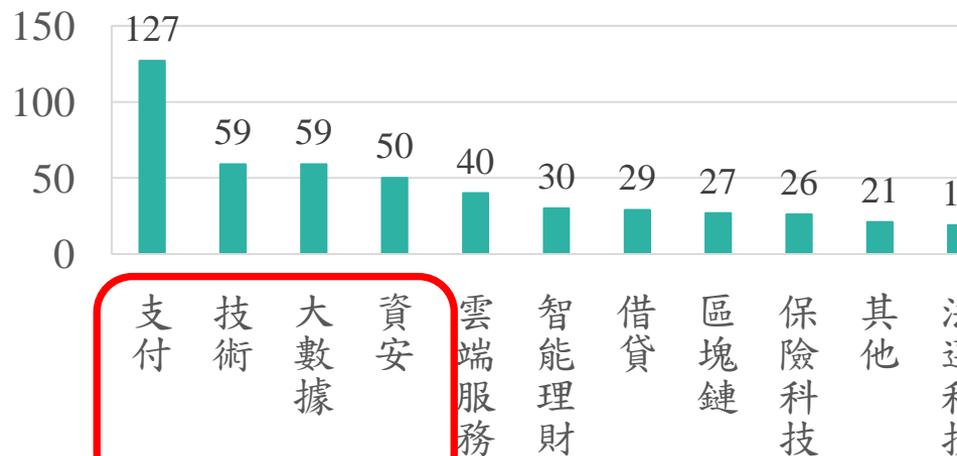


■ 銀行業 ■ 保險業 ■ 證期業 ■ 周邊單位

資料來源：金融科技投資狀況統計表(金融總會)

2017年台灣金融業與金融科技業合作類型

單位：件數



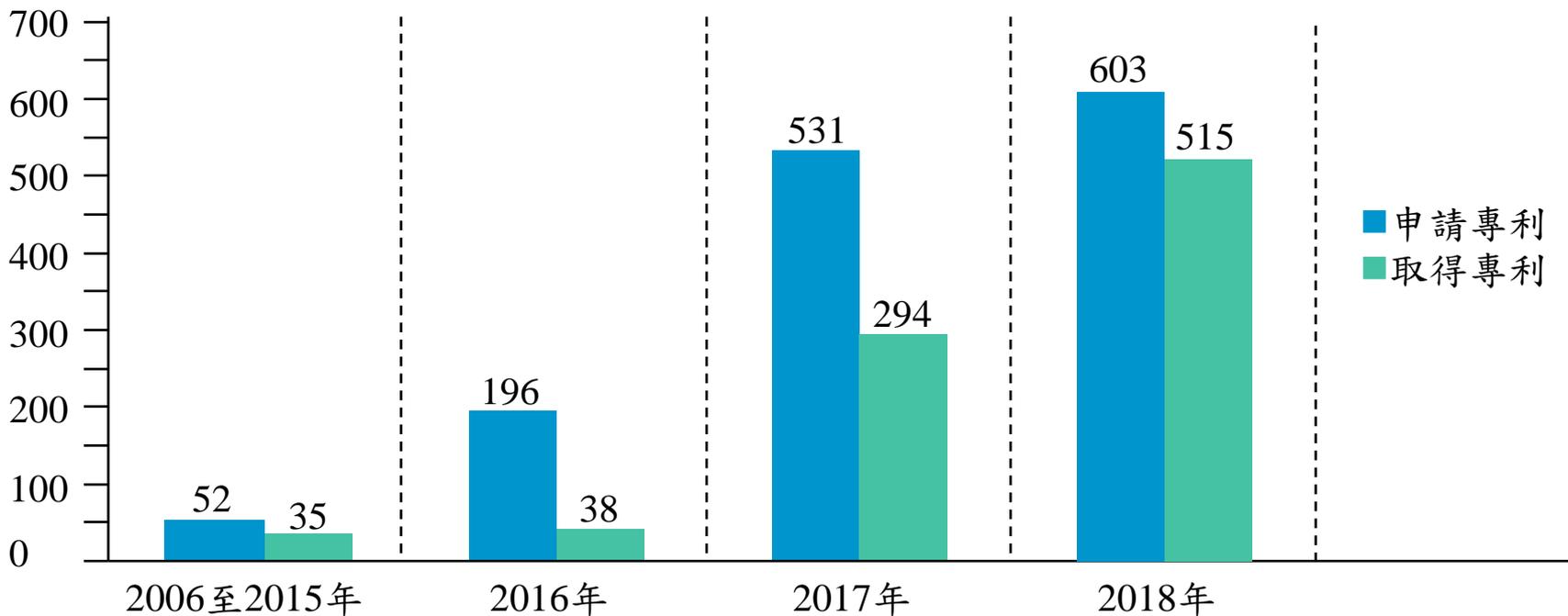


二、金融科技發展現況

我國金融業申請金融專利情形

- 自2006年至2018年止，已申請1,383件金融專利，並取得882件；2018年取得專利數遠大於過去12年(2006至2017)總和。
- 以支付、商業、金融保險等技術為重：882件專利中，屬於支付架構、商業、金融保險等主要技術計645件，約占73%。

單位：件數





二、金融科技發展現況

金融科技發展類型(I)

(一)行動支付

- 推出行動信用卡、行動金融卡、手機電子票證、電子支付機構實體通路支付服務(O2O)交易、行動收單(mPOS)等服務
- 2018年全年行動支付交易金額478億元，遠高於2017年的148億元



年度	行動支付交易金額
2017年1-12月	148億
2018年1-12月	478億

(二)智能投顧

- 截至2019年2月底，已有**5家業者**從事**自動化投資顧問服務**，管理資產規模約達新臺幣5.5億元
- 復華投信(強勢通及低點通)、富蘭克林投顧(AI智能理財機器人)、王道銀行(機器人理財)、野村投信(理財農場)、瀚亞投信(IROBO)



二、金融科技發展現況

金融科技發展類型(II)

(三)數位存款帳戶

- 截至2018年底，已有25家銀行推出數位帳戶，開立帳戶數已逾150萬戶
- 台新Richart、國泰世華KOKO、王道O-Bank等市占率前3大

(四)純網路銀行

- 已有3家業者申請純網路銀行執照
- 將來銀行：中華電信41.9%、兆豐銀25.1%、新光集團14%、全聯實業9.9%、凱基銀行7%、關貿網路2.1%
- 連線銀行：LINE49.9%、富邦銀行25.1%，聯邦銀行、中信銀行、渣打銀行、台灣大、遠傳各5%
- 樂天國際商銀：樂天集團51%、國票金控49%





金融科技發展類型(III)

(五) 區塊鏈技術應用

- 電子函證：27家金融機構與財金公司合作推行「金融區塊鏈函證服務」
- 貿易融資：如中信銀行之區塊鏈國際貿易概念驗證
- 客戶收款與支付：如富邦銀行之富邦錢包及Lucky Pay
- 匯款：如第一銀行推出外勞匯款區塊鏈平台
- 航程延誤險：如國泰、兆豐產險與安侯建業開發班機延誤自動理賠
- 醫療保險：如富邦、國泰及南山人壽參與健康醫療區塊鏈平台自動理賠
- 社群保險：如富邦產險應用「分散式保險回饋系統」開發社群保險商品

(六) 生物辨識應用

- 中國信託銀行：指靜脈ATM服務
- 台灣花旗銀行：聲紋辨識客服系統
- 合庫證券：臉部及指紋辨識下單
- 台灣渣打銀行：臉部及指紋辨識登入行動銀行





三、發展金融科技政策

金管會金融科技主要推動策略

推動策略

金融業 升級

- 三面向建構金融科技創新應用環境
 - 產品研發
 - 人才培育
 - 發展環境

金融科技 創新發展

- 金融科技創新實驗機制
- 金融科技創新園區
- 台北金融科技展

資安與監 理合作

- 金融資安資訊分享與分析中心
- 深化國際監理合作



三、發展金融科技政策

10

金融業升級

三面向建構金融科技創新應用環境

產品研發

人才培育

發展環境

- 放寬金融業投資金融科技業之法令規定
- 金融機構研發支出得申請投資抵減
- 鼓勵申請金融專利
- 金融機構員工轉型計畫
- 推動金融科技人才培育
- 推動行動支付發展
- 開放設立純網路銀行
- **金融機構研發支出得申請投資抵減**：2016年審查認定2家、2017年9家具高度創新，送稅捐機關辦理複審核定。
- **金融機構員工轉型計畫**：依稅後盈餘的0.5%至1%提列特別盈餘公積，供員工教育訓練、轉職或安置之用。
- **推動行動支付發展**：成立「提升電子化支付比率推動工作小組」，三大面向措施完備行動支付之基礎環境。累計總交易金額較去年同期成長4倍多。
- **開放設立純網路銀行**：2018年4月發布政策方向，並於2018年6月29日舉辦公聽會，「商業銀行設立標準」等相關法規修正，刻正進行法規預告中。



三、發展金融科技政策

金融科技創新發展

金融科技創新實驗機制—台版監理沙盒

- 專法方式推動金融科技創新實驗機制：研訂「金融科技發展與創新實驗條例」，於2018年4月30日開始施行
- 實施情形：已核准3件、駁回1件實驗申請案，4件申請案尚在審查中，27家業者刻正接受創新實驗申請案之輔導
- 多元諮詢輔導服務管道：諮詢輔導、前店後廠、監理門診

受理實驗情形	申請案	輔導案
總件數	11	46
申請案審查通過	3	—
申請案駁回	1	—
申請案審查中	4	—
申請案請業者補件中	3	—
輔導案輔導中	—	27
補充說明後再予輔導	—	19

申請案業務類別	金融業	非金融業
銀行業務	2(1核准)	5(2核准)
證券期貨業務	1	2(1駁回)
保險業務	1	0
輔導案業務類別	金融業	非金融業
銀行業務	2	14
證券期貨業務	1	7
保險業務	3	0



三、發展金融科技政策

金融科技創新發展

金融科技創新園區及金融科技展

- 金管會與金融總會合作建置，於2018年9月18日開幕啟用
- 提供初期營運的資源、與產學研合作、加強國際鏈結
- 六大特色：主題空間設計、共創聯盟、國際網絡、數位沙盒、企業實驗室，以及監理門診
- 監理門診：自2018年11月起每週三下午定期提供門診服務
- 舉辦活動協助招商宣傳：2018台北金融科技展，逾200家廠商參展(約80家國際新創團隊)，參觀逾3萬人次，今年預計11月29、30日舉辦

項目

進度

新創進駐

目前已有45家新創團隊進駐，包含新加坡、美國、日本、菲律賓、香港等6家國際新創團隊

數位沙盒

已招募14家機構提供API，其中已有15家完成API上架，8組API準備中

國際鏈結

已與英國、澳洲、波蘭、美國、新加坡等國簽署國際新創資源交換合作協議



三、發展金融科技政策

13

資安與監理合作

金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)

- 2017年12月成立F-ISAC，將銀行、證券期貨及保險業納入聯防體系；截至108年4月底，會員達358家，並提供警訊及報告等逾434則
- 資安早期預警、應變及聯防，提升整體應變與防護能力
- 6大功能：

資安事件改善之良性循環

動態檢討國內外重大資安事件
可供借鏡改善之處

協助資安事件應變

就資安事件，提供相關
之技術及鑑識支援

資安諮詢與教育訓練

提供資安諮詢與漏洞評估服
務，並辦理相關資安研討會



情資研判分析

蒐集及分析國內外資安情資，並
適時對金融機構發出警訊

資安資訊分享

建置資安情資分享平台，並
與其他單位交換與分享情資

通報服務

接收通報資安事件，並發布緊急
資安情資通報金融機構事先防範



三、發展金融科技政策

資安與監理合作

深化國際監理合作

- 2018年3月6日與波蘭金融監理總署(KNF)、9月25日與美國亞利桑那州檢察總長辦公室簽署Fintech合作協議，內容包括監理機關轉介機制、資訊分享及潛在聯合創新計畫
- 金管會積極與其他國家建立聯繫網絡，如於2019年5月1日正式加入全球金融創新聯盟(G-Fin)。

新創企業 轉介機制

- 為尋求進入對方市場的金融科技新創公司提供轉介服務
- 提供協助以瞭解雙方的監管制度

金融科技 資訊分享

- 就金融科技最新發展趨勢及相關監理事宜進行資訊交流
- 分享各自市場與金融服務創新相關訊息

潛在聯合 創新計畫

- 加強雙方在金融科技上的合作，促進兩地金融創新



四、結語

- 金管會鼓勵創新及建置友善法制與數位金融基礎環境
- 金融科技發展應以負責任創新為核心
- 兼顧消費者權益及金融市場秩序
- 創造價值，實現普惠金融目標



+



+

