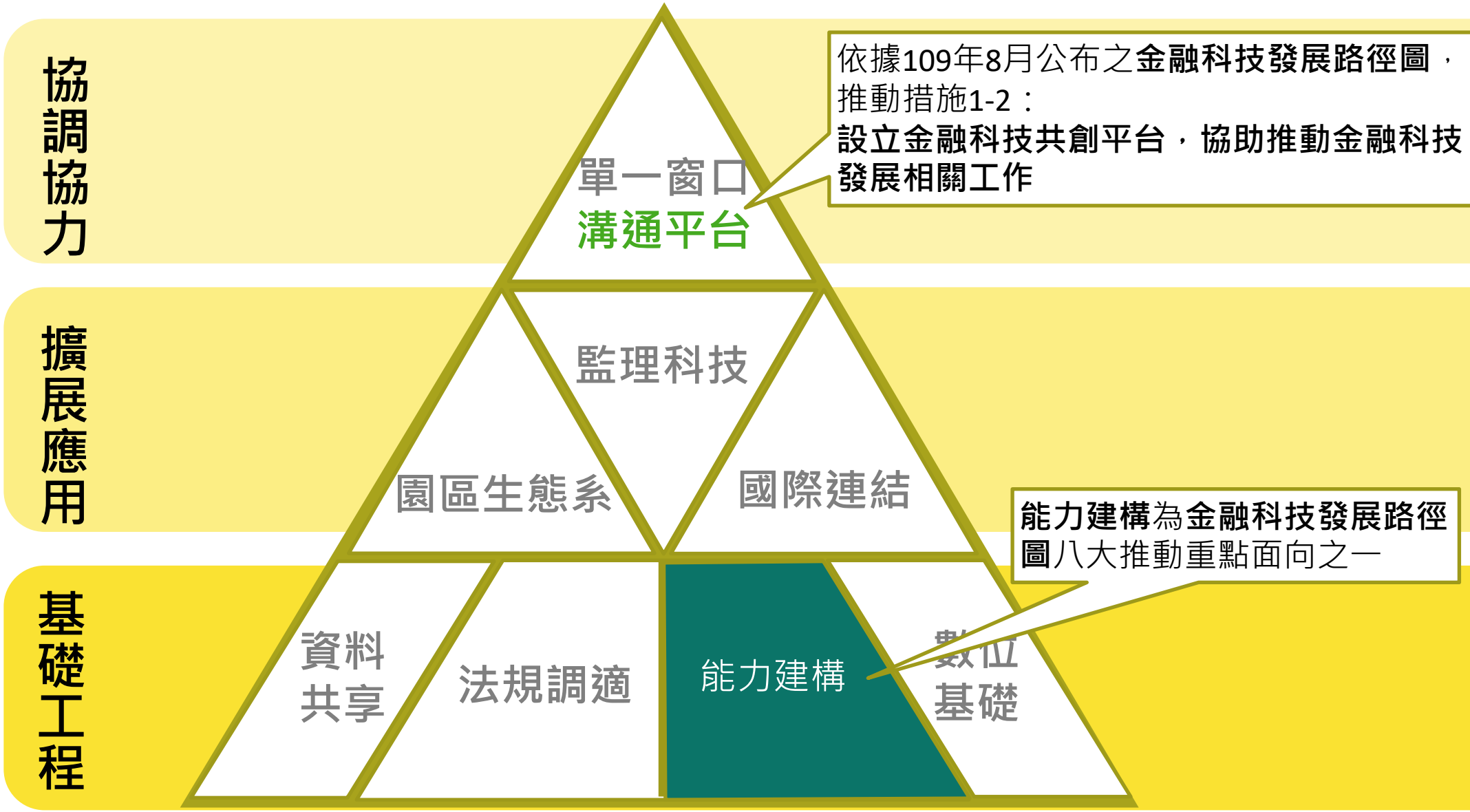
台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

金融科技共創平台工作報告
(能力建構組)

2022年7月

金融科技共創平台能力建構組設立緣由



依據109年8月公布之**金融科技發展路徑圖**，推動措施1-2：
設立金融科技共創平台，協助推動金融科技發展相關工作

能力建構為**金融科技發展路徑圖**八大推動重點面向之一

金融科技共創平台架構

為了落實發展金融科技，臺灣第一個集結金融圈、科技圈、金管會、周邊單位的共創平臺於2020年11月正式成立。

研商周邊單位協力設立「金融科技共創平台」會議議程

一、**背景說明**：為達普惠、創新、韌性及永續等四目標，本會於 109 年 8 月 27 日發布「金融科技發展路徑圖」，以三年為期推動八大策略。首要強化本會之跨部會協調功能，並規劃由周邊單位協力設立金融科技共創平台(下稱共創平台)，俾利落實執行其餘七策略之推動金融科技發展工

二、**討論**

案　由：

說　明：

一、

1.能力建構組：

- 召集人：金融研訓院(下稱研訓院)。
- 職掌：主要負責金融科技證照機制、產學合作工作坊、協助推動監理人員金融科技學習地圖，以及設計與辦理金融科技獎項。
- 成員：研訓院、證券暨期貨市場發展基金會(下稱證基會)、保險事業發展中心(下稱保發中

金融科技能力認證機制

監理人員金融科技學習地圖

產學合作

金融科技獎項

主辦工作品項流程

能力建構

		辦理期限
金融科技能力認證機制 4-1-1	• 共同設計金融科技證照分類、考試項目（包含實作）、資格條件、評分標準等，並規劃相應之訓練課程、書籍、宣導方式等。	2021.08
監理人員金融科技學習地圖 4-4	• 共同研議規劃監理人員金融科技學習地圖，並安排培訓課程，訂定合適之上課時數，鼓勵人員完成學習地圖。	2021.12
產學合作 4-3-1 4-3-2	• 洽學研機構透過辦理金融科技訓練課程，結合實作與共創工作坊模式，加強產學間之合作。	2021.12
	• 由共創平台洽其他市場或領域之學研機構，研議培育跨領域跨產業訓練，並導入實作，以符合產業實務需求。	2022.08
金融科技獎項 6-6-1 6-6-2 6-6-3	• 研擬建置金融科技獎項機制，依生態系中各角色類別區分獎項，並發展相關之評估指標。	2021.12
	• 辦理金融科技獎項徵選、評鑑。	2022.06
	• 金融科技獎項頒獎表揚金融科技各面向具有卓越貢獻的單位或個人。	2022.12

能力建構組主辦工作品項說明

能力建構

金融科技能力認證機制

- 109.12.29啟動工作會議，決議由金研院、證基會、保發中心合組核心工作團隊推動認證機制。
- 110.08.11將規劃完成之金融科技能力認證機制呈報金管會核定。
- 111.06.27完成培訓認證課程開課準備，即將於近日內公告招生。

產學合作

- 以金融科技能力建構為宗旨，邀請業界專家以大學在學學生及現職教師為對象，傳授金融科技專業知識與實務；亦邀請大學教授以實作工作坊方式引介前緣技術予金融從業人員。
- 自2021年1月至今持續推動。

監理人員金融科技學習地圖

- 依據當前金融科技發展趨勢，匯集業界與學界專家學者意見，設計監理人員金融科技學習地圖，於2021年底完成，隨即於2022上半年(5.17~6.21)開設專班，已有22位金融監理人員參訓結業。

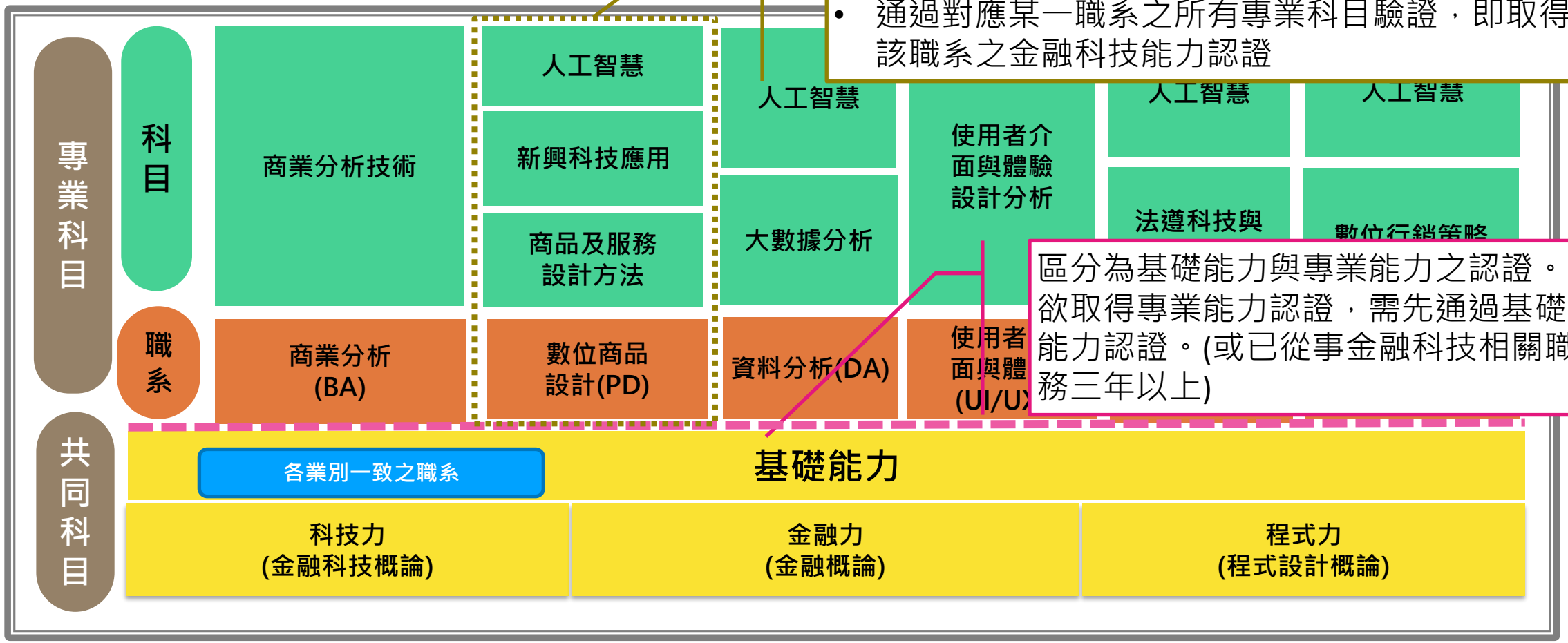
金融科技獎項

- 由金研院與金融科技創新園區聯合辦理，兼顧金融科技生態系各類角色設計五大獎項，於2021.5.16~7.31報名收件，預訂於2022.10.28台北金融科技展舉行頒獎典禮暨獲獎成果發表。

金融科技能力認證機制說明

金融科技能力
認證機制

- 專業能力依各業別與金融科技相關之職系劃分，每一職系依其所需職能對應若干專業科目。
- 通過對應某一職系之所有專業科目驗證，即取得該職系之金融科技能力認證

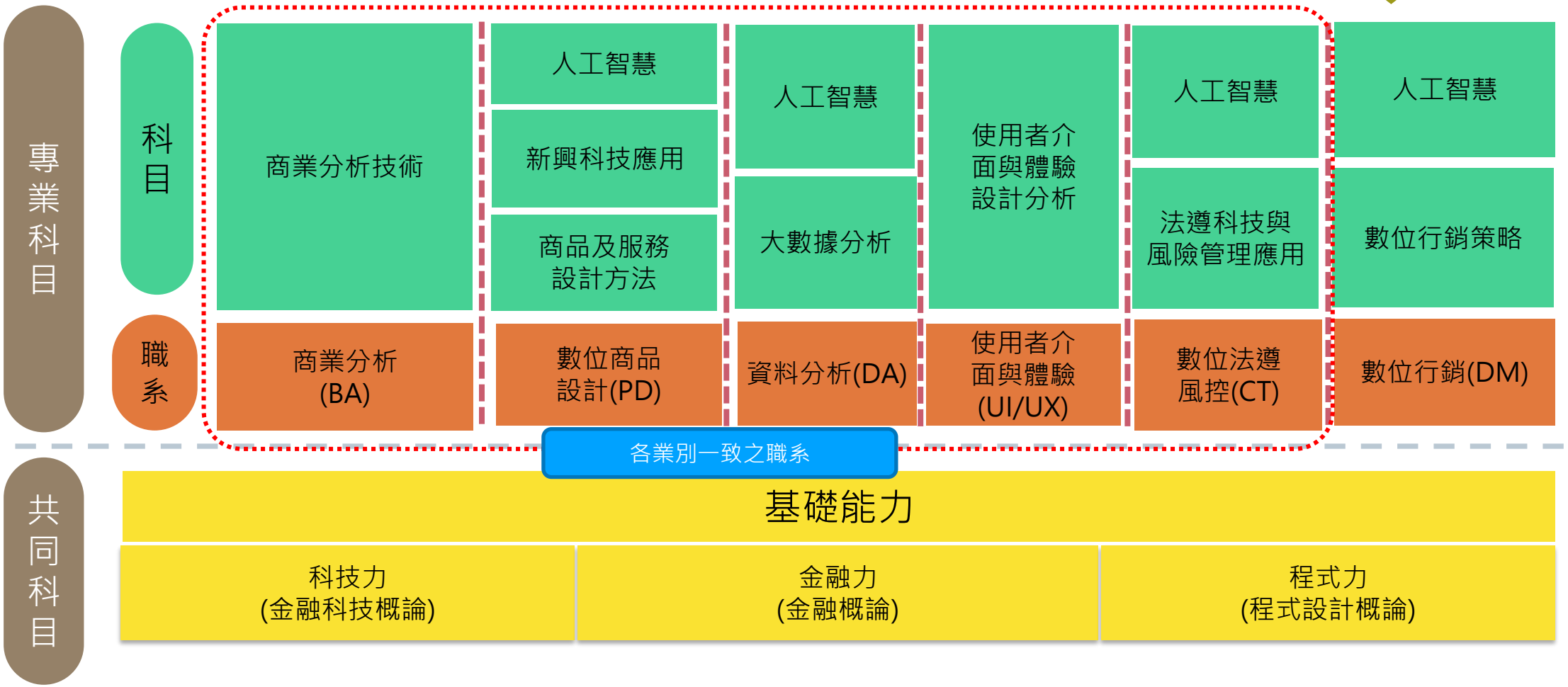


區分為基礎能力與專業能力之認證。欲取得專業能力認證，需先通過基礎能力認證。(或已從事金融科技相關職務三年以上)

銀行業 、證券、期貨、投信投顧業
金融科技能力認證機制

金融科技能力
認證機制

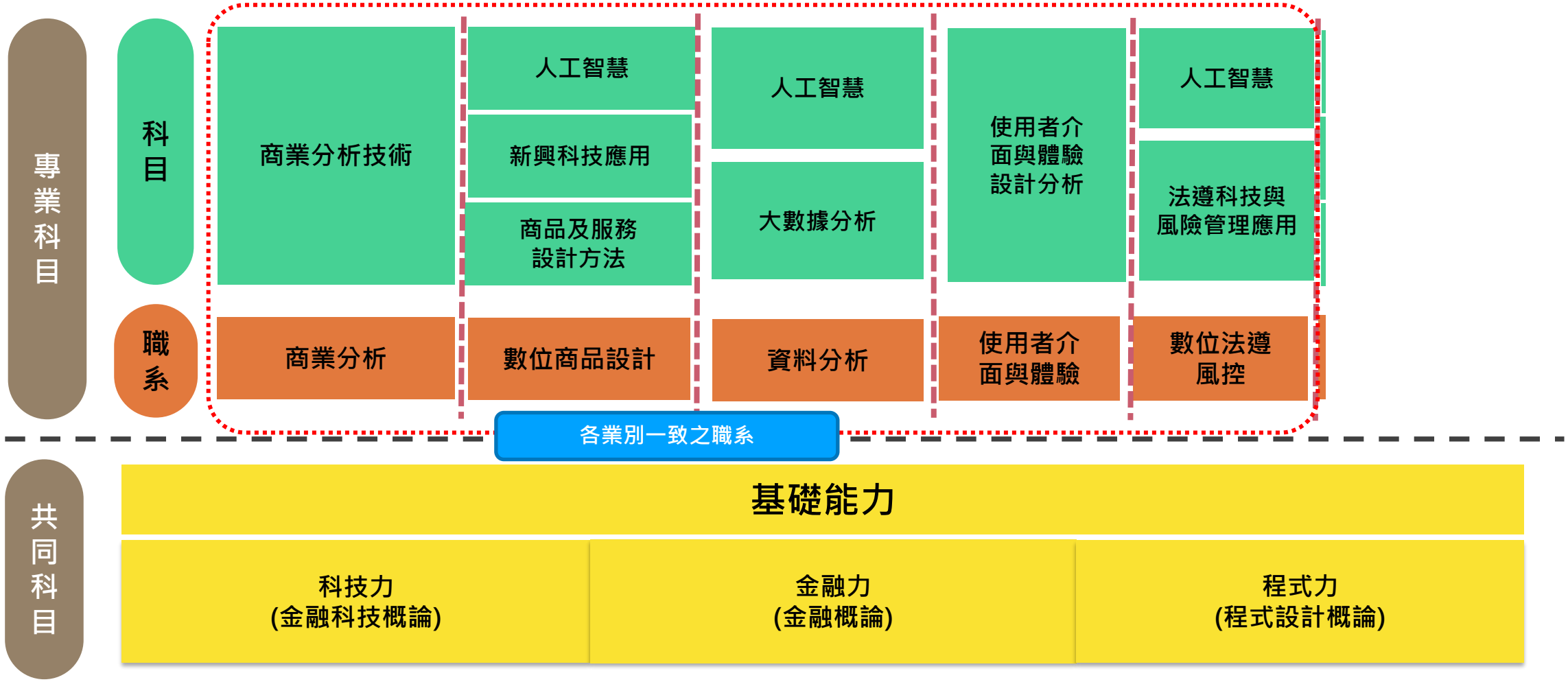
專屬認證



保險業 金融科技能力認證機制

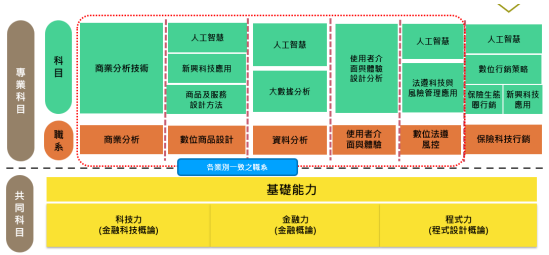
金融科技能力
認證機制

保險業專屬認證



金融科技能力認證機制

預定開課行程



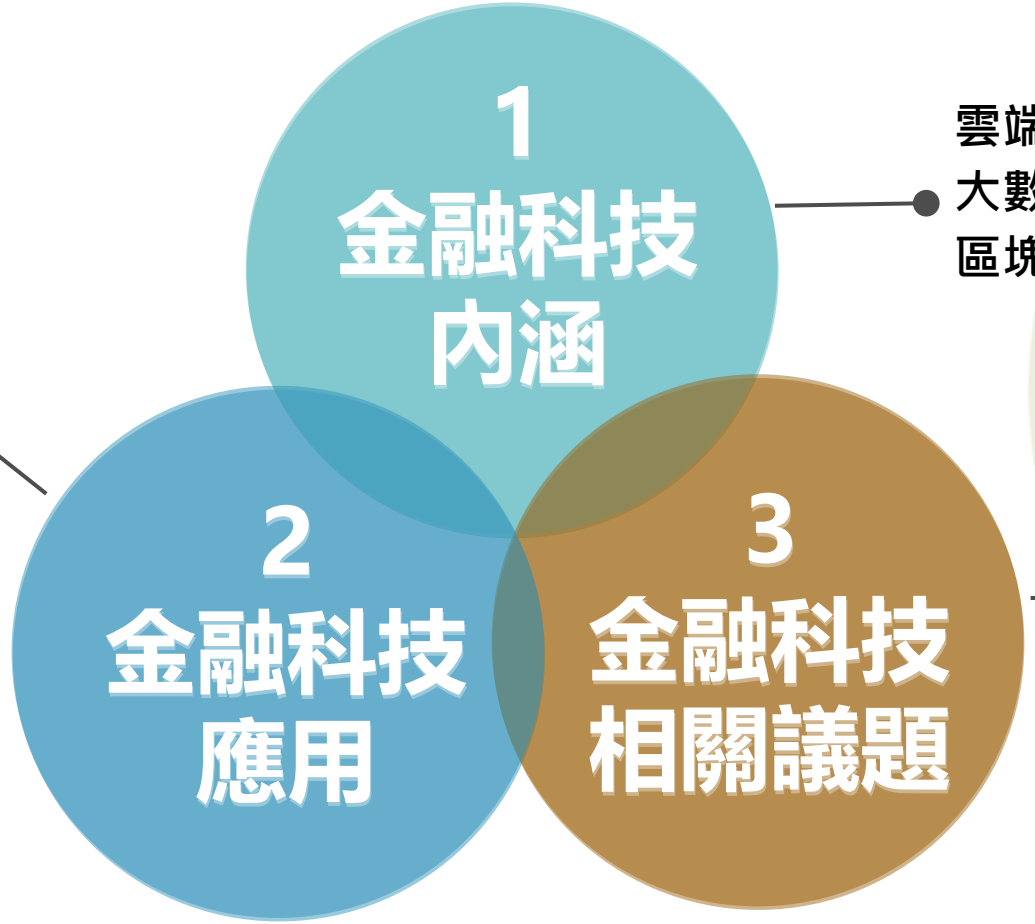
科目名稱	開課時間	規劃單位
數位行銷策略	111年9-10月	金研院
商業分析技術	111年10-12月	金研院
大數據分析	111年10-11月	證基會
新興科技應用	111年10月	保發中心
商品及服務設計方法	111年11-12月	金研院
人工智慧	111年11-12月	證基會
使用者介面與體驗設計分析	111年12-112年1月	金研院
保險生態圈行銷	112年第一季	保發中心
法遵科技與風險管理應用	112年2-4月	金研院

能力建構組工作成果-推動產學合作

推動產學合作

- 金融科技校園人才培育，110年度與學校合作，邀請金融科技實務專家至校園分享推廣，參加學員為該校各科系學生，已辦理26場、總計1,584人次。
- 大專院校種子教師專班，110年度辦理一個班次，考量疫情影響調整為線上講座方式辦理，參加大學教師為203人。
- 金融科技工作坊，邀請教授學者為金融從業人員傳授最新科技應用，強調課中實習演練，以小組workshop方式進行，參與課程需參與討論與實作。110年度開設8堂工作坊課程，總計42小時，培訓學員131人次。
- 111年1~6月已辦理18場金融數位轉型實作工作坊及5場跨領域交流會，共計578人次。

能力建構組工作成果-監理人員金融科技學習地圖



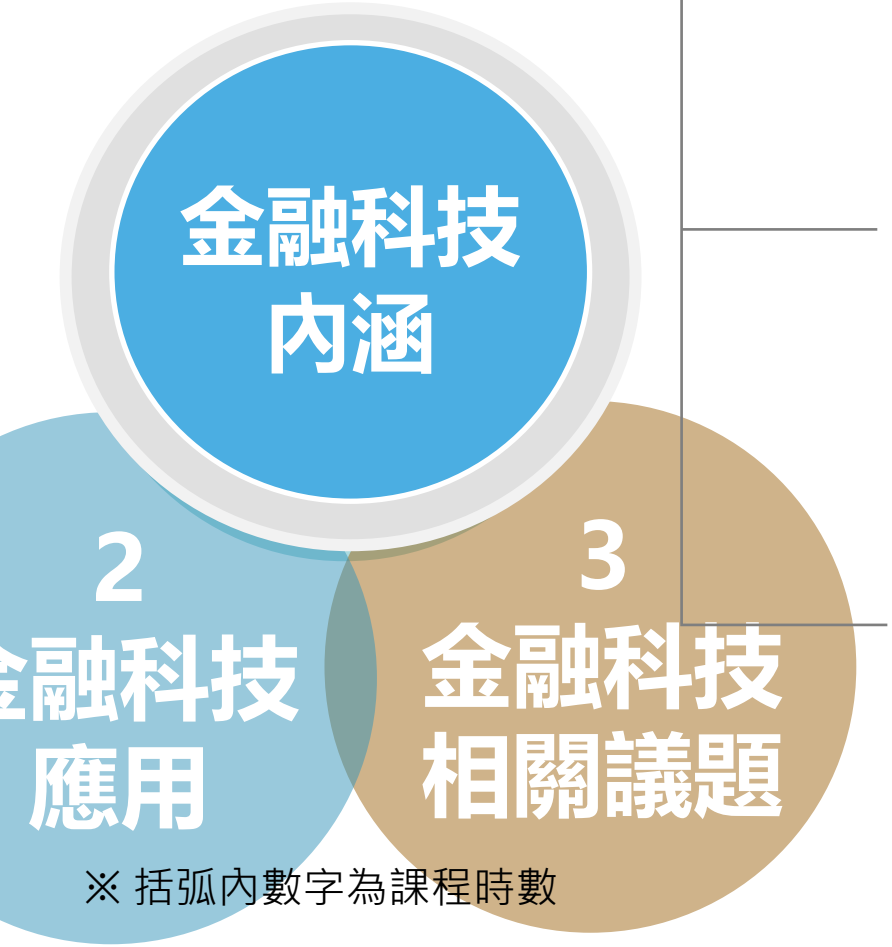
雲端運算(3)
大數據與人工智慧(3)
區塊鏈與數位貨幣(3)

新興支付與行動金融(3)
保險科技應用(3)
智能理財(3)
新型態存貸與募資(3)
數位行銷(3)
法遵科技(3)
身份辨識(3)

資料治理及數位應用之倫理(1)
開放銀行(2)
資安危機處理與因應(3)
金融科技風險管理(3)

※ 括弧內數字為課程時數

監理人員金融科技學習地圖課程內容-金融科技內涵



雲端運算(3)

--雲端運算的定義與特色、雲端科技的發展趨勢與應用

大數據與人工智慧(3)

--大數據的定義及特性、大數據與新市場平台、人工智慧的發展趨勢與應用

區塊鏈與數位貨幣(3)

--區塊鏈的緣起與數位貨幣、區塊鏈的運作機制、區塊鏈的發展趨勢與應用

※ 括弧內數字為課程時數

監理人員金融科技學習地圖課程內容-金融科技應用

新興支付與行動金融(3)
--行動支付之發展現況與未來趨勢、無現金化社會與新興支付之樣態、P2P 匯兌之發展現況與應用

保險科技應用(3)
--保險科技發展趨勢、保險科技在商品設計與訂價的應用、保險科技在保全與理賠的應用

智能理財(3)
--智能理財趨勢介紹、以AI理解與回應客戶、以AI進行投資

新型態存貸與募資(3)
-- P2P借貸之種類與營運模式、群眾募資之發展與趨勢(含ICO與STO簡介)

數位行銷(3)
--網路行銷、社群媒體行銷、案例分析

法遵科技(3)
--法遵科技/監理科技的發展與內涵、法遵科技的AI應用、數位稽核應用

身份辨識(3)
-- Fido、電子簽章、身分確認、核驗、去識別化等數位標準(如ISO、CNS等)

※ 括弧內數字為課程時數

監理人員金融科技學習地圖課程內容-金融科技相關議題

1
金融科技
內涵

2
科技
用

金融科技
相關議題

資料治理及數位應用之倫理(1)

開放銀行(2)
--Open API與Open Banking、開放銀行之發展案例

資安危機處理與因應(3)
--金融科技資安威脅趨勢與案例分享

金融科技風險管理(3)
--金融科技導入之風險評估、金融科技之資安管理重點、數位安全管理思維、新興科技規範發展

※ 括弧內數字為課程時數

能力建構組工作成果-台北金融科技獎

兼顧金融科技生態系各角色類別，併入台北金融科技展擴大辦理

1 技術創新獎

技術具有創新性及成熟度，並有效解決產業問題。

2 商模創新獎

商業模式具有創新性及未來發展性，並有效解決市場痛點。

3 國際市場潛力獎

有意拓展國際市場，並了解目標市場的競爭者及機會，具進入目標市場的策略與規劃。

4 共創典範獎

多元、跨域、跨業共創合作；能激發創新變革，活化金融科技產業發展，建立學習標竿與典範。鼓勵金融機構、金融科技公司、學研單位、科技公司或電信公司聯合組隊，需至少包含2個單位的合作，其中應至少包含1家金融機構。

5 金融科技投資獎

鼓勵投資人/機構/公司針對深具潛力的金融科技企業或技術予以投資扶植。

金融科技獎執行期程

5/16(一)
獎項報名開始

6/9 (四)
金融科技獎說明會

7/31(日)
報名截止

9/12(一)
初賽結果公告

10/5(三)-
10/6(四)
決賽

10/28(五)-
10/29(六)
頒獎典禮
獲獎團隊成果發表

THANK YOU