摘 要 實 錄

為持續配合政府政策，積極推動金融科技發展，證基會規劃辦理「金融科技與創新前瞻產業研習營－GoProS 進階研習」。本研習營主要針對金管會最新金融科技政策及前瞻高科技跨域產業之發展趨勢等熱門議題進行研討，於 10 月 30 日以專題演講方式辦理，專題演講主題包含「我國金融科技發展新方向」及「人工智慧於金融業之應用-實務案例分享」。

因受國際疫情影響，致有關海外活動皆延期辦理，為促進本年度證基會 GoProS 培訓計畫學員之交流，同時加強歷屆 GoProS 學員之聯繫及互動，本研習營廣邀現任及歷屆 GoProS 學員一同參與，旨在促進金融科技政策推廣及金融專業人員跨領域之國際觀，以及政府與國內資本市場業者之意見分享及溝通交流。

議程資訊

時間	主題	講席
10：30–11：00	報到	
11：00–11：10	主辦單位長官致詞	證券暨期貨市場發展基金會 林丙輝 董事長
11：10–12：00	**專題演講一：** 我國金融科技發展新方向	主講人： 金融監督管理委員會 金融科技發展與創新中心組長 張偉郎 科長
12：00–12：50	**專題演講二：** 人工智慧於金融業之應用-實務案例分享	主講人： IBM 全球業務諮詢服務事業群 蕭俊傑 副總經理
12：50–14：00	午餐時間	
14：00–15：30	學員交流與分享	

主辦單位致詞

林丙輝 董事長
證券暨期貨市場發展基金會

證基會林董事長表示，證基會每年度辦理的 GoProS 培訓計畫都會有第一階段之國內培訓課程及第二階段的海外研習參訪，今年因為國際疫情影響有很多國外參訪的行程必須延緩辦理，GoProS 第二階段海外研習的部分也是如此，因此規劃今日的 GoProS 進階研習課程，希望促進今年參加 GoProS 的學員之間的交流，另也邀請歷屆 GoProS 學員一同參與，期待藉由這個機會讓各屆學員共聚一堂，相互分享金融新知及工作經驗。

證基會作為人才培訓、知識學習及經驗分享的交流平台，參加 GoProS 培訓計畫的學員，猶如我們的校友，歡迎各位時常回到母校參與課程，基金會提供多元課程包含 GoProS、ALPHA-PLUS、董監事、資安人員等，未來我們也將規劃學位課程，與可授予學位的學校合作辦理，基金會規劃的課程將順應時勢、與時俱進，歡迎學員不時回來充充電，跟進最新知識及國際趨勢。

今日的研習營我們邀請到金管會金融科技發展與創新中心組長張偉郎科長針對我國金融主管機關對金融科技發展的相關政策進行分享，另外也邀請到 IBM 蕭俊傑副總針對「人工智慧」對金融業的影響進行解說，這兩個主題都是現今的重要議題，也是在座金融專業菁英需要持續關注的，相信對金融科技之瞭解會很有幫助及啟發。

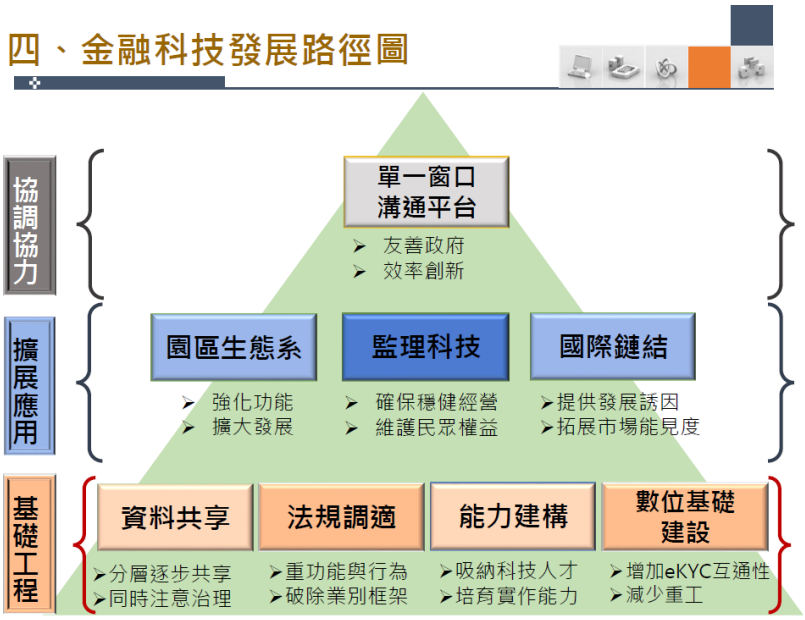
專題演講一：我國金融科技發展新方向

講座：金融監督管理委員會 金融科技發展與創新中心組長 張偉郎科長

張科長表示，國際上各國皆致力推動金融科技，主要是為了達到普惠金融的目標，有別於以往的金融服務發展，金融科技更可降低成本，提升績效。

金管會金融科技發展與創新中心(以下稱創新中心)透過訪談利害關係人(包含金融機構、新創團隊、學研機構、投資人等)、舉辦座談會及參考國外發展之經驗，進而了解業者的觀點及需求，歸納業者主要的問題包含：跨機構及跨業資料無法分享，使其發展受到限制、欠缺單一溝通窗口及法規限制等，因而提出「金融科技發展路徑圖」。

「金融科技發展路徑圖」可歸納為三大部分、八個面向；推動措施包含：創造單一溝通窗口-「創新中心」來作為統一窗口協調各部會；並邀請金融總會、相關金融周邊單位及



公會建立「共創平台」，協助金管會進行金融科技的推動工作(協調協力部分)。

在擴展應用部分，主要為在園區進行金融科技業者的創新實證，園區提供兩種管道：1.金融科技創新實驗機制-監理沙盒、2.金融業者跟所屬業務局申請業務試辦。創新中心在園區創造創新的環境，鼓勵業者打造新的商業模式或技術嘗試的研發工作。有關數位監理申報方面，有鑑於目前主管機關監理模式為被動接受金融業者的申報，在現今金融科技發展的狀態，例如純網銀的興起，其流動性風險較高，將導致原有的控管機制較不適用，因此主管機關規劃利用 API 的技術讓其從事監理行為時，除可以主動撈取業者資訊並自行組合監理資訊，同時可得到更即時的資訊。

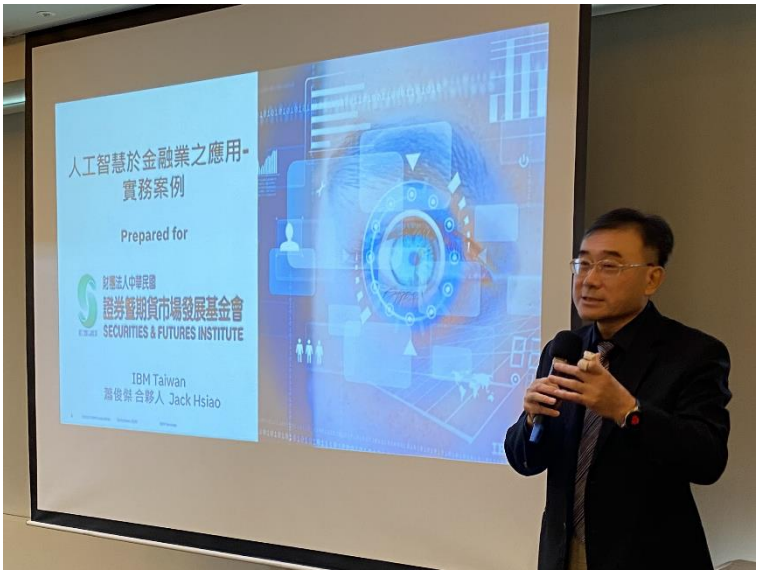
在基礎工程-能力建構面向，規劃建立金融科技專業證照，證照考取以考訓合一方式進行，不再以單一考試通過方式評比，將把實務上專業人員需要的技能納入考題(例如寫程式)。在資料共享面向，期待達到「分層逐步共享」，規劃上分為三個層次，第一個層次為金控下之相關子公司資料共享，

目前是受到法規限制，未來將研究來放寬法規限制；第二個層次為金融機構與周邊單位資訊共享；第三個層次為跨市場資料共享，包含金融機構跟電信業者等資料提供單位進行資料共享。

數位基礎建設部分，將建立金融行動身分識別服務，消費者用手機就可以使用此服務，此牽涉許多資安的問題，未來規劃金融機構共同籌組金融行動身分識別聯盟，導入國際 FIDO 標準，初期供中低風險金融服務使用，原則上由金融機構向金管會申請業務試辦，希望能以較安全的方式進行推動。

最後，張科長強調金管會發展金融科技的願景為希望打造金融科技友善生態系、以促進金融服務的效率、可及性及品質。

專題演講二：人工智慧於金融業之應用-實務案例分享
講座：IBM 全球業務諮詢服務事業群 蕭俊傑副總經理

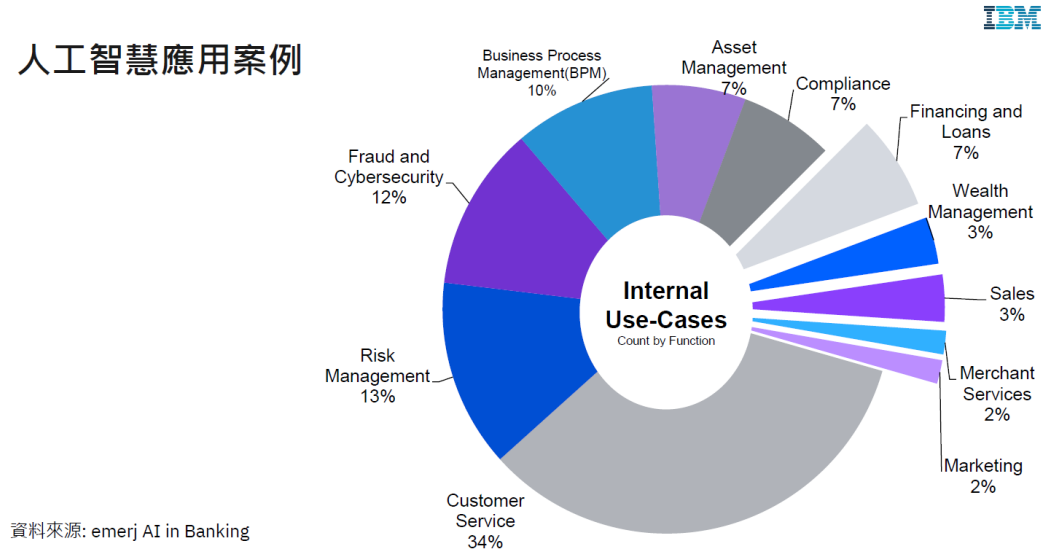


蕭副總首先引用達爾文<物種起源>作引言：存活下來的物種，不是那些最強壯的種群，也不是那些智力最高的種群，而是那些對變化做出最積極反應的物種。數位金融的創新，勢必對我們造成的衝擊及影響，金融機構應該要保持一定的彈性及穩定性來迎接此趨勢。

或許我們應該思考，在不久的未來要擔心的不是工作會不會被 AI 取代，而是被 AI 決定工作。IBM 從 2019 年開始使用 AI 進行履歷篩選、調薪、甚至人員離職/留任的判斷。AI 協助高階管理者從眾多履歷中快速進行資格篩選，這項措施節省人工篩選時間且提升作業效率。如果有員工提出離職也可以利用 AI 將該員工之專業技能與市場上專才進行比對，AI 可提供重新找人並訓練或者慰留員工的成本及績效之比較建議。

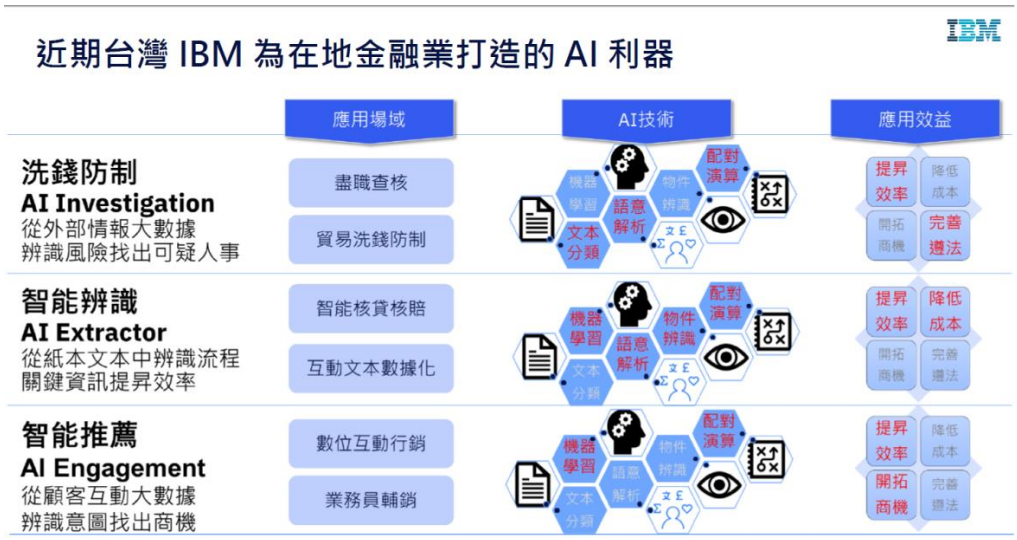
現在金融業的客戶在食衣住行育樂方面所使用的通路已經不同了(以銀行業為例，通路包含銀行分行、ATM、網銀、call center 等)，星展銀行表示，客戶找東西在 Google、買東西在 Amazon、看電影在 Netflix、跟朋友聊天在 FB，沒有一項是銀行以往所使用的通路，現在客戶需要金融服務也不一定會走進銀行了，金融機構想在客戶生活中接觸到的通路進行服務，就應透過科技將銀行功能連結到客戶周圍的世界，並藉由 AI 作為催化劑，在適當的情境下讓嵌入到生態系的金融服務發揮功效。

蕭副總接著介紹 AI 於實務上應用案例以客戶經營為主(佔 3 成以上)，用於風險控管合規(佔 13%)次之、接續為流程精進以及數據分析等。



近期台灣 IBM 為金融業打造的 AI 利器，包含：洗錢防制(AI Investigation)、智能辨識(AI Extractor)及智能推薦(AI Engagement)。在洗錢防制部分，每天約有幾百筆洗錢警報，造成人為辨識、查詢檢視資料費工費時，自從利用 AI 進行系統資訊自動比對，大幅縮短人為審核時間並排除假警報，大約可節省 85%審核時間。在智能辨識部分，AI 可以提升資訊正確性以降低資訊不足造成判斷失誤的風險，同時可節省作業成本。

在智能推薦方面，以客戶的金融行為為例，客戶透過行為上的選擇，例如開戶時拒絕貸款諮詢且平日不時查詢換匯及出國刷卡優惠等，業者利用 AI 整合線上線下資訊，使客戶資訊具一致性，讓金融機構進行客戶服務時擁有即時的資料運用。



未來金融業的新篇章為以 AI 拓展金融生態圈，推動金融創新，提供完整且便利的服務。蕭副總總結，AI 的運用應該要更深入了解客戶，AI 應與人協同合作、開創新服務而不是取代。FinTech 的演進，始終以人為本，AI 也是如此！

在經過兩堂精彩的專題演講，與會學員們在接下來的午餐及意見交流與分享時間，充分針對今日的議題進行討論，並對近期最新金融政策、國際金融環境等內容相互交流及意見分享。證基會作為人才培訓、知識學習及經驗分享的交流平台，歡迎學員的積極參與，也期待與歷屆學員的持續交流。