



# 擘劃台灣新金融論壇

## 金融服務新思維

### 會議手冊

時間：2016年9月22日(四) 14:00-17:30  
地點：台灣省商業會(台北市中山區松江路168號)

- 主辦單位：** 台灣競爭力論壇 台北市商業會 台灣省商業會 財團法人王雲五先生教育基金會
- 協辦單位：** 財團法人信用十進位中心 富邦金控 中華民國銀行公會 台新銀行 華南金控  
財團法人信用十進位中心 National Credit Card Center of R.O.C. 富邦金控 中華民國銀行公會 Republic Association of R.O.C. 台新銀行 華南金控  
中華民國證券商業同業公會 臺灣證券交易所 證券櫃檯買賣中心 臺灣集中櫃檯轉讓所 中國電腦研習院  
TAIWAN 臺灣證券交易所 台灣省商業會 IDEAL 雙陸鞋工業股份有限公司 金融聯合服務中心 台灣商標
- 承辦單位：** 台灣競爭力論壇

**【2016 擘劃台灣新金融-金融服務新思維】**

**會議手冊**

**2016 年 9 月 22 日**

## 目錄

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 【2016 擘劃台灣新金融-金融服務新思維】議程表 ..... | 1  |
| 【貴賓介紹】 .....                    | 2  |
| 【金融機構的創新之路與策略思維】 .....          | 10 |
| 【打造金融人才的跨界力】 .....              | 16 |
| 【金融監理沙盒與金融創新】 .....             | 42 |
| 【總結致詞】 .....                    | 60 |

## 【2016 擘劃台灣新金融-金融服務新思維】議程表

一、會議名稱：「金融服務新思維」

二、會議時間：2016.9.22(四)14:00-17:00

三、會議地點：台灣省商業會(台北市松江路 168 號 13 樓)

四、主辦單位：社團法人台灣競爭力論壇學會、台北市商業會、台灣商業聯合總會、財團法人王永慶先生教育基金會

五、協辦單位：(以下依筆畫順序排列) 中華民國銀行公會、中華民國證券商業同業公會、中華電信、元心創意、台灣省商業會、台新銀行、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、財團法人台灣金融研訓院、華南金控、富邦金控、證券櫃檯買賣中心、愛地雅工業股份有限公司、臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所、臺灣集中保管結算所

六、議程表：

### 2016.9.22(四)【金融服務新思維】議程

| 時間          | 活動主題     | 活動說明   |
|-------------|----------|--|
| 13:30-14:00 |          | 活動報到   |
| 14:00-14:10 | 貴賓致詞     | 張善政 台灣大哥大基金會董事長  |
| 14:10-14:40 | 專題演講 I   | 題 目：金融機構的創新之路與策略思維<br>主講人：簡永松 喬美國際網路股份有限公司董事長  |
| 14:40-15:10 | 專題演講 II  | 題 目：物聯網金融跨界新商機<br>主講人：洪國超 新光金創投公司董事長兼總經理   |
| 15:10-15:30 |          | 中場休息   |
| 15:30-16:00 | 專題演講 III | 題 目：打造金融人才的跨界力<br>主講人：林瓊瀛 資誠企業管理顧問股份有限公司執行董事   |
| 16:00-16:30 | 專題演講 IV  | 題 目：金融監理沙盒與金融創新<br>主講人：王儷容 中華經濟研究院國際所研究員   |
| 16:30-16:50 | 專家對談     | 主持人：謝明輝 台灣競爭力論壇執行長<br>與談人：簡永松 喬美國際網路股份有限公司董事長<br>與談人：洪國超 新光金創投公司董事長兼總經理<br>與談人：林瓊瀛 資誠企業管理顧問股份有限公司執行董事<br>與談人：王儷容 中華經濟研究院國際所研究員 |
| 16:50-17:00 | 閉幕致詞     | 謝明輝 台灣競爭力論壇執行長   |



## 【貴賓介紹】

| 姓名  | 簡歷   |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
|---|--|-------|-------------------------|--------|-------------------------|-------|-------------------------|---------|-------------|----------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------------|-------------|
| <br><b>張善政</b>  | <p><b>現職：</b>財團法人台灣大哥大基金會董事長、智網聯盟總網會長、社團法人國家生技醫療產業策進會會長</p> <p><b>學歷：</b>美國康乃爾大學土木工程博士<br/>美國史丹福大學土木工程碩士</p> <p><b>經歷：</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">行政院院長</td> <td style="text-align: right;">2016/02/01 - 2016/05/21</td> </tr> <tr> <td>行政院副院長</td> <td style="text-align: right;">2014/12/08 - 2016/01/31</td> </tr> <tr> <td>科技部部長</td> <td style="text-align: right;">2014/03/03 - 2014/12/08</td> </tr> <tr> <td>行政院政務委員</td> <td style="text-align: right;">2012 - 2014</td> </tr> <tr> <td>美商 Google 公司亞洲硬體營運總監</td> <td style="text-align: right;">2010 - 2012</td> </tr> <tr> <td>宏碁股份有限公司電子化事業群副總經理</td> <td style="text-align: right;">2000 - 2010</td> </tr> <tr> <td>行政院國家科學委員會企劃考核處處長</td> <td style="text-align: right;">1998 - 2000</td> </tr> <tr> <td>行政院國家科學委員會國家高速電腦中心主任</td> <td style="text-align: right;">1991 - 1997</td> </tr> <tr> <td>國立臺灣大學土木工程學系 講師、副教授、教授</td> <td style="text-align: right;">1981 - 1990</td> </tr> </table> | 行政院院長 | 2016/02/01 - 2016/05/21 | 行政院副院長 | 2014/12/08 - 2016/01/31 | 科技部部長 | 2014/03/03 - 2014/12/08 | 行政院政務委員 | 2012 - 2014 | 美商 Google 公司亞洲硬體營運總監 | 2010 - 2012 | 宏碁股份有限公司電子化事業群副總經理 | 2000 - 2010 | 行政院國家科學委員會企劃考核處處長 | 1998 - 2000 | 行政院國家科學委員會國家高速電腦中心主任 | 1991 - 1997 | 國立臺灣大學土木工程學系 講師、副教授、教授 | 1981 - 1990 |
| 行政院院長   | 2016/02/01 - 2016/05/21  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 行政院副院長  | 2014/12/08 - 2016/01/31  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 科技部部長   | 2014/03/03 - 2014/12/08  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 行政院政務委員   | 2012 - 2014  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 美商 Google 公司亞洲硬體營運總監  | 2010 - 2012  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 宏碁股份有限公司電子化事業群副總經理  | 2000 - 2010  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 行政院國家科學委員會企劃考核處處長   | 1998 - 2000  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 行政院國家科學委員會國家高速電腦中心主任  | 1991 - 1997  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| 國立臺灣大學土木工程學系 講師、副教授、教授  | 1981 - 1990  |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |
| <br><b>簡永松</b> | <p><b>現職：</b>喬美國際網路股份有限公司董事長<br/>喬安網路平台股份有限公司董事長</p> <p><b>學歷：</b>世新大學（世界新聞學院）肄業</p> <p><b>經歷：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>創辦聯盛機電工業股份有限公司(1989)</li> <li>國際特赦組織中華民國分會 NCC 召集人(1989)</li> <li>台北市東昇扶輪社社長(1997)</li> <li>創辦喬美國際網路股份有限公司(2000)</li> <li>綠島人權紀念碑後援會會長(2000)</li> <li>創辦喬安網路平台股份有限公司(2009)</li> <li>財團法人日本文教基金會董事(2010)</li> </ul>   |       |                         |        |                         |       |                         |         |             |                      |             |                    |             |                   |             |                      |             |                        |             |



**洪國超**

**現職：**新光金創投董事長

**學歷：**

紐約市立大學 EMBA

台灣大學機械工程

洪國超先生是一位資訊科技與金融創新的專家，在科技投資、金融創新、策略規劃與企業併購等專業領域具有豐富的實務經驗。洪先生曾任 IBM 金融事業群主管、BMC Software 總經理、誠泰銀行董事長暨總經理、Hung Capital 創辦人暨董事長、新光保全總經理。洪先生精於金融科技的運用，曾參與國內諸多金融科技建置計畫，對互聯網金融的創新發展有獨到的見解並對國內設位金融的政策推動著有闢見。



**林瓊瀛**

**現職：**

資誠企業管理顧問股份有限公司執行董事

**學歷：**

美國愛荷華大學企管研究所碩士

美國密西根大學商研所人力資源研究班

**經歷：**

資誠企業管理顧問股份有限公司執行董事

資誠聯合會計師事務所人資長

財團法人資誠教育基金會董事

文化部影視及流行音樂產業局國產電影長片輔導金審議委員

經濟部中小企業處中心企業榮譽指導員

中華民國會計研究發展基金會訓練委員會顧問

會計研究月刊顧問

台灣電力公司促進電力開發協助金審議委員會審議委員

全國商業總會能源暨環境保護委員會委員

台灣服務業聯盟能源服務業委員會委員

財團法人台灣金融研訓院講師

東海大學助理教授



王儷容

**現職：**中華經濟研究院國際所研究員

**學歷：**

美國華盛頓大學經濟學博士，1986年~1991年

臺灣大學經濟研究所碩士，1982年~1984年

臺灣大學經濟系學士，1978年~1982年

**經歷：**

德信證券獨立董事

「TPP服務業議題專家」議題專家，經濟部經貿談判代表辦公室

「服務貿易協定」(Trade in Services Agreement, TiSA) 議題專家，經濟部經貿談判代表辦公室

行政院中小企業政策審議委員會第6屆委員

臺灣金融研訓院院務委員(等同副院長)兼任金融研究所所長



謝明輝

**現職：**

台灣競爭力論壇執行長、福建省人民政府發展研究中心台灣組特約研究員召集人、海峽交流基金會顧問、中國國民黨國家政策基金會顧問、促進平潭開放開發顧問、海西研究中心主任、圓山飯店監察人

**學歷：**

台灣大學政治研究所碩士

**經歷：**霹靂電視台顧問、中華民國全國會計師聯合會顧問、中華兩岸文化藝術基金會秘書長、中華國家發展促進協會副秘書長、中國台商發展促進協會副秘書長、行政院海岸巡防署國會聯絡組組長、國民大會第三屆國大代表、北縣警察局金山、淡水、蘆洲、樹林、土城分局副分局長、永和分局刑事組組長、臺北縣刑警隊第五組組長、澎湖縣警察局望安分局刑事組組長、澎湖縣警察局馬公分局分隊長



## 誠信夥伴的基礎 缺一不可



### 富邦以「誠信·親切·專業·創新」為核心價值，陪伴您穩健前進

富邦金控積極成就「亞洲一流金融機構」。連續七年榮登台灣金融業獲利第一，亦連續七年榮獲Corporate Governance Asia評選「亞洲地區最佳公司治理獎」！每個精準佈局與殊榮，都奠基於富邦專業的金融視野，富邦以堅定的信念與您一起朝目標前進。

富邦金控成員：富邦人壽、富邦人壽(香港)、富邦人壽(越南)、台北富邦銀行、富邦華一銀行(上海)、富邦銀行(香港)、  
富邦產險、富邦財險(廈門)、富邦產險(越南)、富邦證券  
富邦領先佈局：台灣、中國、香港、越南、韓國、新加坡、菲律賓、泰國

 **富邦金控** 正向的力量

讓世界持續美好

[www.fubon.com](http://www.fubon.com)

## 公司治理中心網站 - 蒐集國內最完整公司治理相關資訊

臺灣證券交易所於103年9月25日推出「公司治理中心」網站，整合國內所有公司治理相關資訊、企業社會責任介紹、相關法規及準則、評鑑資訊等相關資訊，以及提供查詢公司治理及企業社會責任相關資訊的重要平台。

網站以鮮明色彩、生動活潑的色調設計，將公司治理等概念圖像化，傳達公司治理中心、公司治理藍圖、公司治理及企業社會責任之意涵，讓使用者明瞭公司治理及主管機關推行的政策方向，同時發行會員電子報，每月定期提供本中心最新訊息及公司治理之重要發展，以實用導向為主並兼具人性化設計，便利使用者操作及閱讀，希望能讓外界有耳目一新的感受。

點閱連結: <http://cgc.twse.com.tw/newsletter/listCh>





# 金融科技創新服務領航員

## Navigator of Fintech Innovation Services



### 聯合信用卡處理中心支付服務 **創新 便利 安全**

#### 信用卡收單

聯合信用卡中心現為台灣最大的信用卡收單機構，超過90,000家特店與中心合作，提供信用卡刷卡服務，取代現金交易。

#### 授權轉接/清算處理

聯合信用卡中心與國際卡組織網路接軌，提供民眾國內外刷卡消費即時處理以及無障礙的跨境消費支付環境。

#### 詐欺防制/風險管控

聯合信用卡中心是國內信用卡詐欺犯罪防制中心的通報窗口，提供即時監測系統，通過ISO27001資訊安全管理系統及BS10012個資管理規範等國際標準認證，並三度蟬聯VISA大中華區風險控管預警獎。

#### 支付卡加值應用服務

聯合信用卡中心建置多元化的信用卡應用服務，如網路投保、紅利扣抵、分期付款、小額支付及mPOS行動收單等便利功能。

#### 公務機關信用卡繳費平台

為促進信用卡產業發展，提升電子支付普及率，針對公務機關刷卡繳費業務，除現行已提供語音及網路繳費管道外，新增加臨櫃刷卡繳費之機制，透過電子系統作業，提升繳費業務處理之效率並達到便民之效益。



財團聯合信用卡處理中心  
National Credit Card Center of R.O.C.



詳細資訊請掃描 QRcode  
網址：<https://www.nccc.com.tw/>





**IDEAL SERVICE  
GLOBAL SERVICES**  
愛地雅,實現理想的全球服務



驱动世界的活力  
Gear up your vitality

**台灣集團總部**

愛地雅工業股份有限公司

435台中市梧棲區港埠路一段497號

TEL:+886-4-2639-3242

FAX:+886-4-2639-3247

e-mail:ideal@idealbike.com.tw

**中國營運中心**

愛地雅(東莞)自行車有限公司

523405廣東省東莞市寮步鎮

華南工業園金富二路

TEL:+86-769-8895-1888

FAX:+86-769-8895-1818

e-mail:idealgd@idealbike.com.tw

**歐洲營運中心**

IDEAL EUROPE SP. ZO.O

Ul.Bohaterow waik nad Bzura

2,99-300Kutno,Poland

TEL:+48-(0)-24-254-91-00

FAX:+48-(0)-24-254-91-02

e-mail:idealeurope@idealeurope.pl



**Sundeal 品牌總部**

435台中市梧棲區港埠路一段497號

Tel:+886-4-2639-3242

Fax:+886-4-2639-3247

www.sundealbikes.com

**We Want You!**

Interested in becoming a Sundeal distributor,  
please contact: [rexwu@sundealbikes.com](mailto:rexwu@sundealbikes.com)

**誠徵台灣/中國經銷商**

台灣請洽:  
中國請洽:

chrislee@avantasport.com  
frankxie@avantasport.com



證券櫃檯買賣中心  
Taipei Exchange



# 創意起飛 夢想發光

**歡迎各行業具創新創意之微型及小型公司踴躍申請登錄創櫃板**

創櫃板自103年1月3日正式啟用以來，申請登錄創櫃板公司之產業類別多元且豐富，除了上(興)櫃公司常見的電子產業及生技醫療產業外，更包含了農企、文創、電子商務、社會企業等新興產業。櫃買中心誠摯歡迎各界具創新創意之微型及小型公司加入創櫃板行列，讓創意起飛，夢想發光。



創櫃板專區QRcode



證券櫃檯買賣中心

台北市羅斯福路二段100號15樓

FAX: 886-2-2367-2270

楊智翔專員 TEL: 886-2-2366-8091

陳昌民專員 TEL: 886-2-2366-5927

**流通證券 · 活絡經濟 · 資金活水暢流通**

如需更詳細資料請見櫃買中心網站創櫃板專區 ▶ <http://www.tpex.org.tw/ch/gisa>

證券櫃檯買賣中心 | 台北市羅斯福路二段100號15樓 | TEL: 886-2-2369-9555 | FAX: 886-2-2367-2270 |

# 金融創新之路與策略思維

**TPE** 台灣資金交易所  
Taiwan Fund Exchange

喬美國際網路股份有限公司  
董事長 / 簡永松

2016 09

## 一、網路科技決定金融科技的走向

1. 1990年比爾·蓋茲說：

「**Banking is necessary, but banks are not.**」

2. 2013年比爾·蓋茲又說：

「傳統銀行若不改變，將是二十一世紀行將滅絕的恐龍。」



## 二、工業經濟和網路經濟的核心價值差異

1. 工業經濟的核心價值是效率化：生產效率化，服務效率化。

網路經濟的核心價值是關係。

2. 工業經濟是垂直整合生產，網路經濟是水平連結生產。

3. 網路經濟的最佳定義：科技矩陣的有機組合。

銀行業從間接金融走向直接金融。

4. 科技不僅僅是解決問題的工具，更是建立關係的媒介。

## 三、銀行業的創新之路

1. 創新有兩種，（1）技術創新；（2）商業創新：新市場空間的整合

飛機票和爛蘋果，創造多重選擇

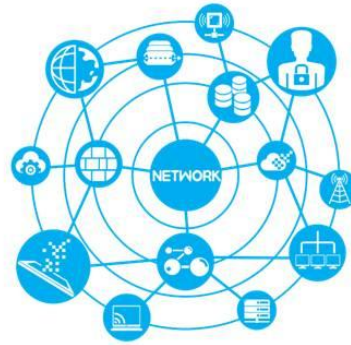
2. 從Fintech和Insutech爭取規則的制定權。

一流的公司訂規則，二流的公司創品牌，

三流的公司做產品，四流的公司做代工。

## 四、直接金融創新的六大基礎

1. 競標
2. 風險控制
3. 去中心化
4. 去中介化
5. 零邊際成本效應
6. 大家一起開銀行



感謝聆聽  
Thank you!

# 東證期貨



104年12月21日上市

臺灣首宗 境外指數期貨商品

提供參與日股便利交易管道

採新臺幣計價無匯率風險

完整涵蓋日股交易時間

掛有近遠月契約策略更多元

· 東京證券交易所股價指數係由東京證券交易所計算。「東證期貨」並非由東京證券交易所贊助、背書或推廣。

· 東京證券交易所股價指數及其成分股組合為東京證券交易所所有，臺灣期貨交易所業取得東京證券交易所之授權掛牌「東證期貨」上市交易。



活絡期貨交易 服務實質經濟

100 臺北市羅斯福路2段100號14樓 (02)2369-5678 www.taifex.com.tw



# 人民幣匯率期貨

臺灣第1個匯率期貨商品

104年7月20日上市

小型  
美元兌人民幣  
匯率期貨

契約  
規模 2 萬美元

以財團法人台北外匯市場  
發展基金會臺灣離岸人民幣  
定盤匯率(CNH定盤價)  
作為最後結算價

美元兌人民幣  
匯率期貨

契約  
規模 10 萬美元

以香港財資市場公會  
美元兌人民幣(香港)  
即期匯率定盤價(CNH定盤價)  
作為最後結算價

- ✓ 提升期貨市場國際競爭力
- ✓ 提供市場避險或策略交易管道
- ✓ 完整臺灣期貨市場產品線
- ✓ 促進臺灣離岸人民幣市場多元發展



活絡期貨交易 服務實質經濟

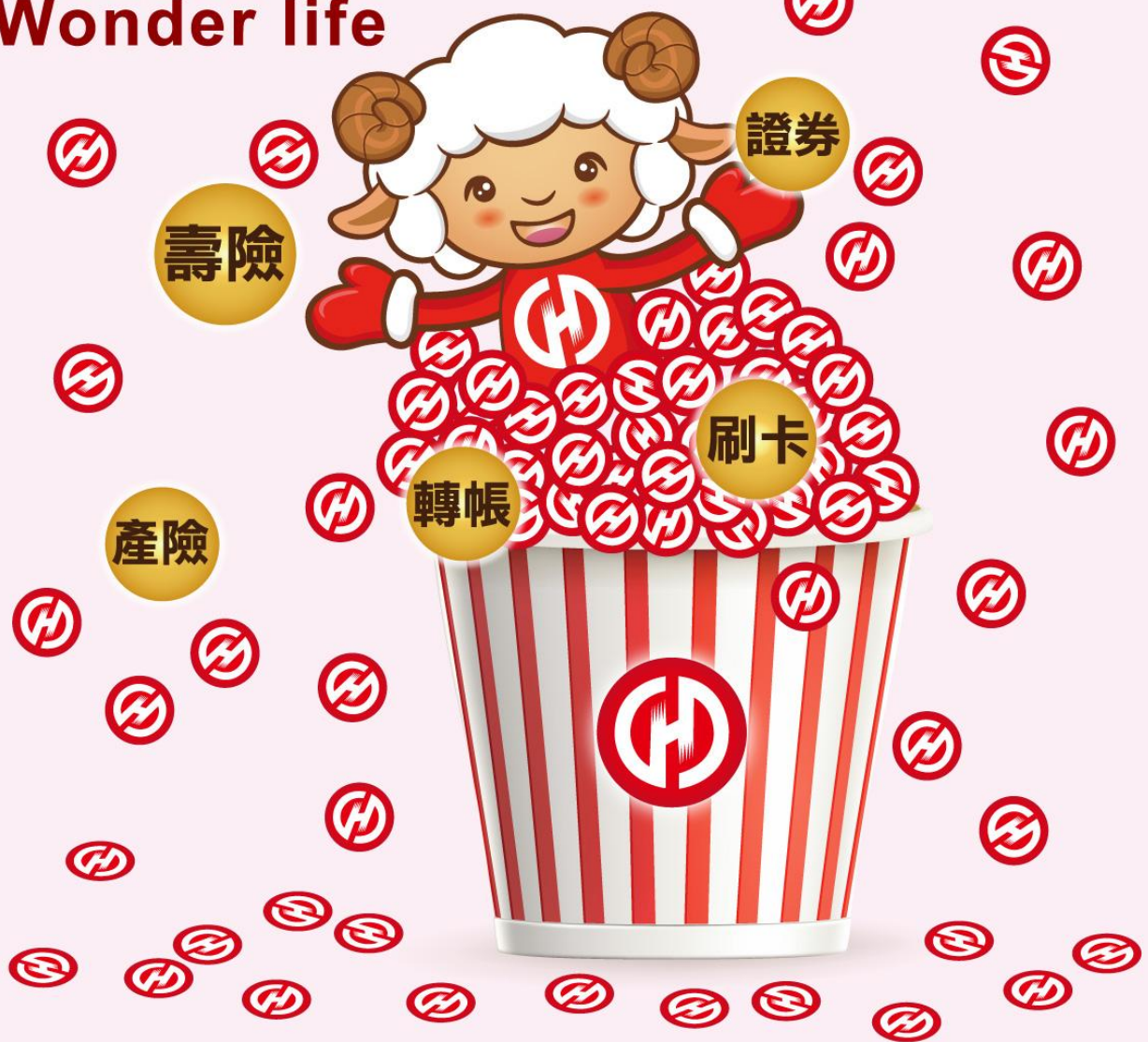
100 臺北市羅斯福路2段100號14樓 (02)2369-5678 www.taifex.com.tw





# 想要划得來 就靠 **華** 得來

## Wonder life



適用集點之產品及業務如下：

**華南銀行**：保管箱、黃金存摺(開戶及定期定額申購)、人身保險、網路銀行跨行轉帳、申辦網路銀行、開通行動銀行及透過數位銀行BANK3.0申辦業務(指申辦網路銀行、申請電子綜合對帳單、申請停車費代扣繳)等。

**華南永昌證券**：證券交易(含複委託及權證)及期貨交易(含選擇權)等。

**華南產險**：強制險、傷害險及健康險等。

客服專線

華南銀行：(02)2181-0101

華南永昌證券：(02)412-8889

華南產險：(02)2761-6969 / 0800-010850

點數兌換詳情，請上網搜尋

華得來

搜尋



 **華南金融集團**  
HUA NAN FINANCIAL GROUP

人 生 富 有 新 藝



# 年輕力量大！ 顛覆理財舊框架

微利時代錢難賺?革命的時候到了!  
年輕世代的Richart數位銀行  
不只懂你,更懂賺錢的道理!  
行動App完美整合財務大小事  
存錢管帳超方便,投資消費高優惠  
一起推翻傳統理財,迎接財富新生活!

**3.5%**

刷卡最高回饋

最高**1%**

高利活儲年率

**NT\$10元**

輕鬆銅板投資

即日起~2016/12/31

完成註冊Richart數位活儲帳戶,並登入Richart App  
即可獲得用戶禮NT\$300元!

詳情請洽Richart客服專線0800-888-800



Richart官網: <https://richart.tw>

備註: Richart數位銀行活期儲蓄存款帳戶由台新銀行提供

立即下載 Richart App

謹慎理財  
信用至上

- 差別循環信用利率:一般消費及預借現金6.75%~15%,依電腦評等而定
- 循環利率之基準日為2015/9/1
- 預借現金手續費:預借現金金額\*3%,不足NT\$100元以NT\$100元計算

## 【打造金融人才的跨界力】

Consulting Services

### 金融跨界，人才不設限

資誠企業管理顧問股份有限公司  
林瓊瀛 執行董事

*Strictly private  
and confidential*

22 九月 2016

**pwc**



## 重要聲明

在進行本演講前，與會人員請確認以下的說明：

本演講提供的資訊或建議，包括附上之講義，僅供本次活動中使用，並非針對特定個案表示任何專業意見。

未經本公司書面同意，與會人員或其任職公司不宜直接採用本演講之任何資訊與建議。若未經本公司表示專業意見，導致與會人員或其任職公司因自行運用造成負面影響者，本公司不負擔任何責任。

資誠企業管理顧問股份有限公司 敬啟



**林瓊瀛 Alan Lin**

資誠聯合會計師事務所  
人資長

資誠企業管理顧問(股)公司  
執行董事

☎ (02) 2729 6666 分機 26702  
✉ alan.lin@tw.pwc.com

PwC Taiwan 資誠

## 個人簡歷

### | 學歷 |

- 國立美國愛荷華大學(University of Iowa)企業管理碩士 (MBA)
- 美國伊利諾州會計師(CPA)

### | 專長 |

- 企業重整與營運流程改造
- 企業商業與經營策略規劃
- 企業併購交易與價值實現
- 組織改組與變革推動
- 企業治理與危機管控
- 經營績效與人才資本效能提升

### | 近期著作 |

- 五大轉型策略 站穩金融科技浪頭
- 人才管理新趨勢－奇異績效考核制度 大改造
- 從羅斯柴爾德家族看家族企業的接班佈局與規劃
- 家族企業成敗 看人治與機制間翹翹板

---

## Section 1

# FinTech來了！

## Fintech來了！傳統銀行焉在？

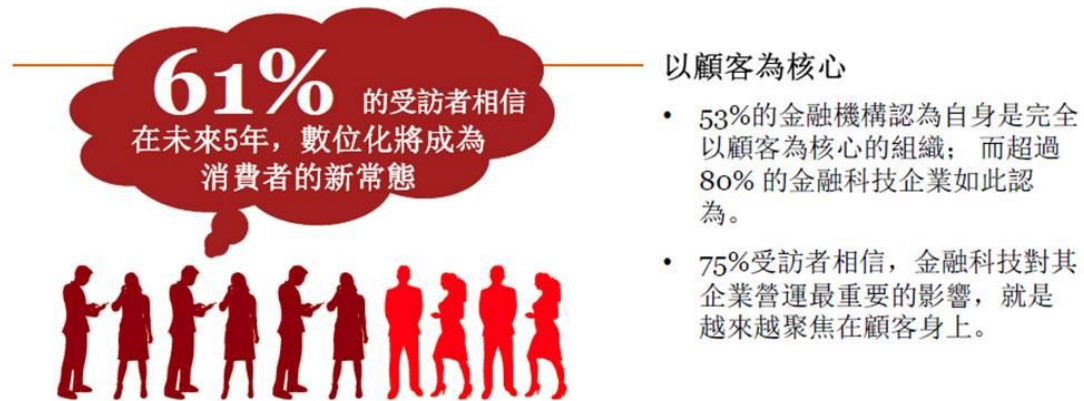
**“Banking is necessary;  
but banks are not.”**

— 微軟創辦人  
**Bill Gates**



## 金融科技正改變傳統金融未能成功的服務領域

FinTech改變了既有金融服務的供給行為與消費習慣，並從外而內地重新定義金融產業。



Source: PwC Global Fintech Survey 2016

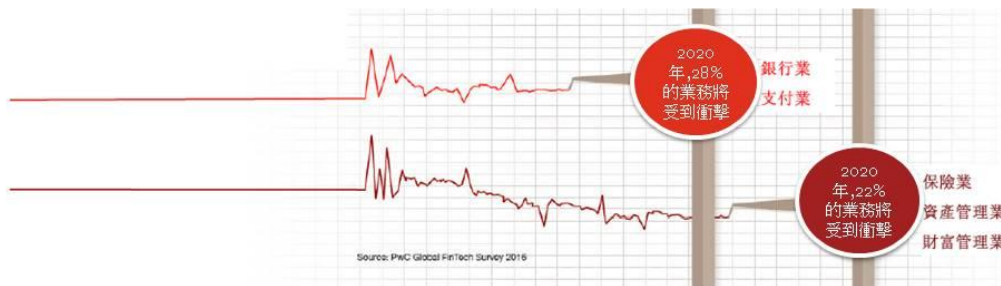
金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
3

## 金融業務急需轉型以因應FinTech的衝擊

FinTech所帶來的挑戰將對缺乏彈性的傳統金融機構造成全面性的重大威脅。

主要威脅：



Source: PwC Global Fintech Survey 2016

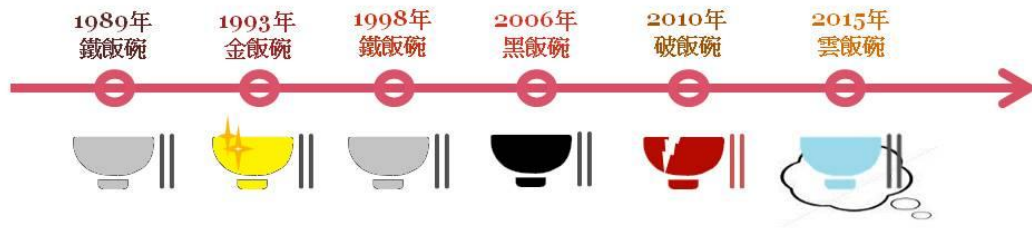
金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
4



## 全台80萬的金融人，不變身就淘汰

Bank 3.0、FinTech、網路金融，不論哪個名詞，新科技對於台灣八十萬傳統金融人造成威脅，這群可能是台灣最高薪、最傳統、最保守的族群，若跟不上改變，飯碗恐難保。



Source: 天下雜誌590期

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
5

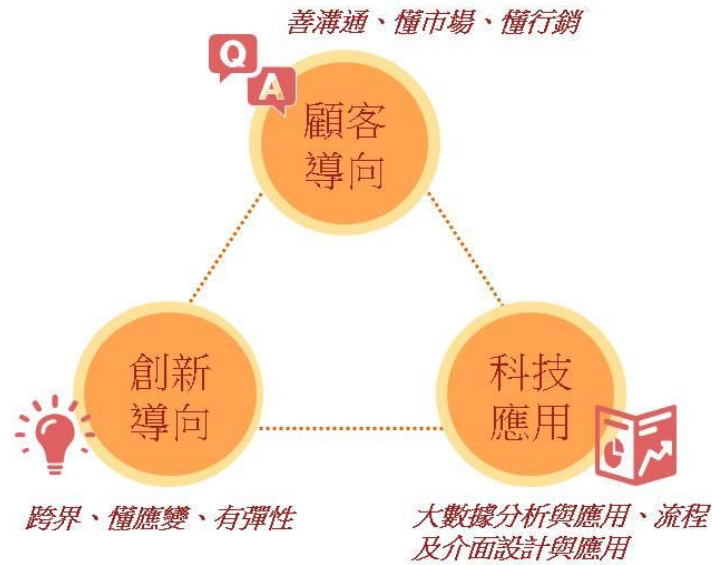
## Section 2

### 未來金融人才的關鍵特質

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
6

## 未來金融人才的關鍵特質



金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
7

## 你真的了解顧客的需求嗎？



有一天，老太太想買水果...

而一條街上有三家水果店，哪間店可贏得老太太的青睞？



### 小故事 大啟示

顧客真正的「核心需求」是什麼？若其中有任何疑惑，千萬別憑空猜測，而必須勤於與顧客溝通、主動探求背後的原因。永遠想得比客戶多一點。

Source: 經理人 2015/4/13。資誠企管整理。

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
8



## 提升顧客滿意

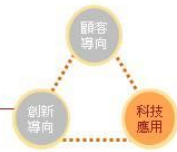
顧客導向的準則為顧客的「處理問題」和「處理感受」。對於顧客的需求給與滿足；若需求無法即刻處理，則應先顧及顧客感受，化解對方的抗拒或不適感。



Source: 經理人 2012/6/21。資誠企管整理。

金融跨界，人才不設限。  
PwC

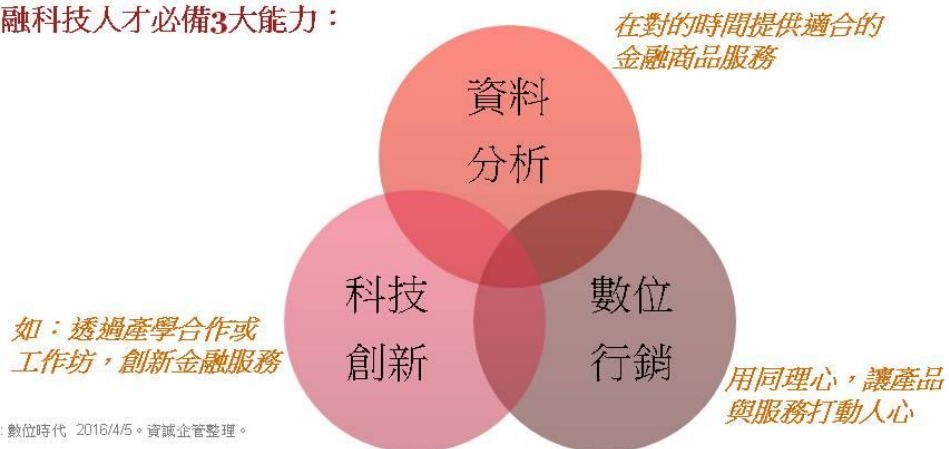
22九月 2016  
9



## 打造科技應用能力

透過科技應用了解顧客使用需求和行為模式，並找出與金融服務結合的方式，發展出符合顧客使用需求的創新金融服務。

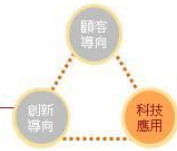
金融科技人才必備3大能力：



Source: 數位時代 2016/4/5。資誠企管整理。

金融跨界，人才不設限。  
PwC

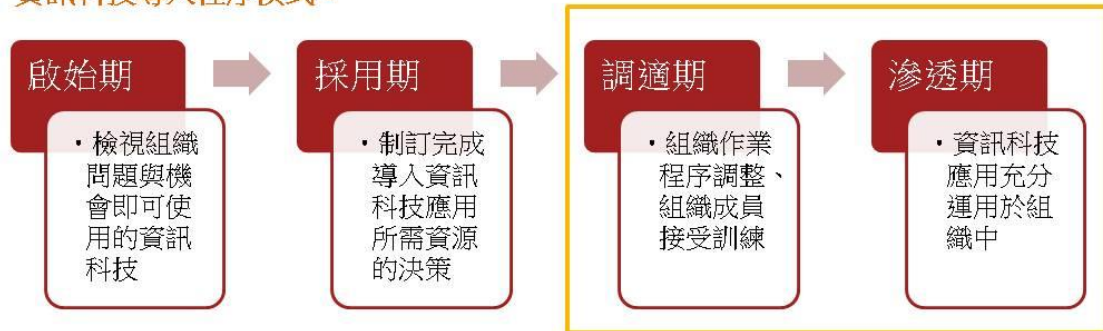
22九月 2016  
10



## 導入資訊科技過程

透過組織需求或科技創新改變的壓力，尋求可解決問題的資訊科技。藉由作業程序調整與員工教育訓練，使資訊科技應用持續發展，並充分應用於組織工作中。

### 資訊科技導入程序模式：



## 創新就是改革



**創新(innovation)就是改革(reform)**，創新不限於技術，各種方式的改變皆是創新。經營或管理方式的創新，所創造出來的股東報酬可能比技術創新更大。

~ 張忠謀



## 打造FinTech創新實驗室

- 日新月異的科技發展，未來商務生活將如何呈現？
- 透過Design Thinking，探索金融服務的無限可能出發(Explore)、定義使用者輪廓需求(Definition)、腦力激盪發想創意(Idea)、透過同理心地圖，尋求使用者需求，找出適合點子(Empathy)，打造未來創新商務原型(Prototype)，激發出FinTech的全新想像！



Source: 數位時代 2016/5/4。寶誠企管整理。

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月2016  
13

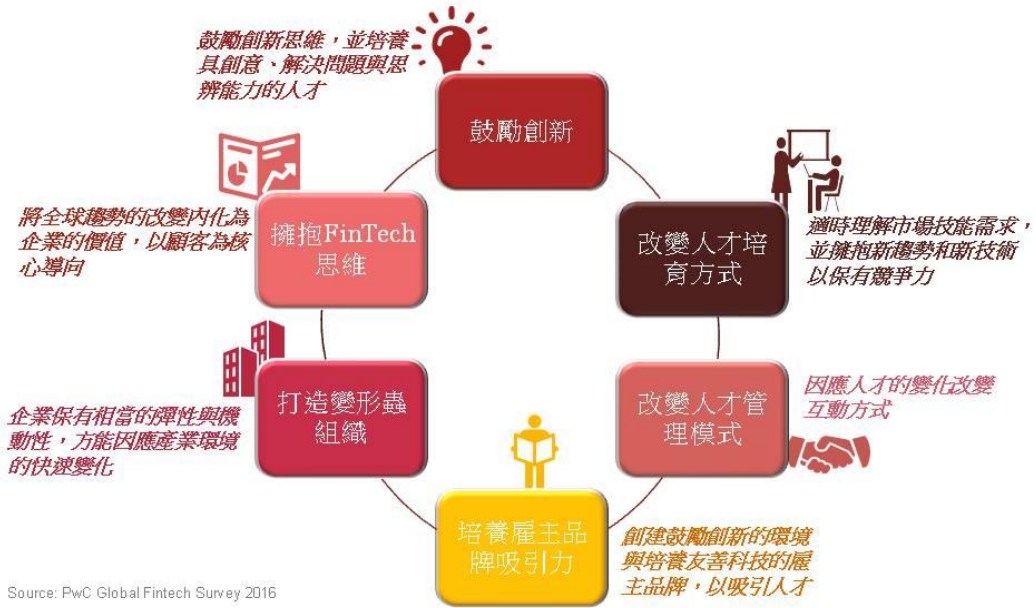
## Section 3 金融人才轉型策略

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月2016  
14



## 金融業人才轉型策略



Source: PwC Global Fintech Survey 2016

金融跨界，人才不設限。  
PwC

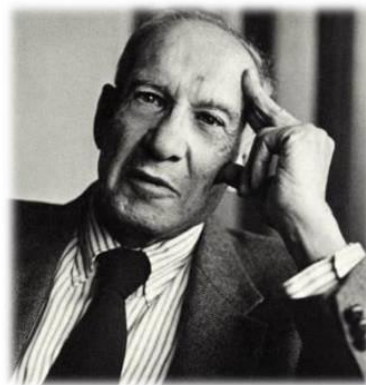
22九月 2016  
15



## 你的組織夠創新嗎？

# “Innovation or Die.”

—現代管理學之父  
Peter Drucker



金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
16



## 鼓勵創新

企業創新必須在組織的領導、制度設計及文化上全面配合，也非一朝一夕即可成功，組織創新準備程度越高越能為創新帶來成功，帶動企業成長。



## 3M的創新精神

3M深信創意來自不同見解與激盪，非少數主管的判斷；而「階級」是創新的敵人，3M透過人事制度四大基本精神，展現創新組織的管理精神。



## 跨業、跨界的學習交流

「比起培養或找尋一個分行經理，擁有一個資深的行動應用科技專家更重要。」



— Bank 3.0 作者  
Brett King

## 科技應用能力是金融人才發展趨勢

非典型金融人才全面入侵，科技應用與創新能力是未來金融人才所需技能。

### 金融業最缺的五種人才

| 人才     | 知識  | 技能                     |
|--------|---|------------------------|
| 產品設計人員 | 金融商品銷售模式、流程及介面設計與開發、專案管理                    | 領導管理<br>創新導向<br>品質導向   |
| 系統設計人員 | 技術研發、雲端科技應用                                 | 創新導向<br>資訊科技能力         |
| 數據分析人員 | 資料探勘與數據洞察、統計分析、計量、數理分析、資料庫運用、金融相關知識、數據分析及運用 | 創新導向<br>資訊科技能力         |
| 數位行銷人員 | 社群與整合行銷、大數據分析與應用                            | 創新導向<br>資訊科技能力<br>品質導向 |
| 風險控制人員 | 數位金融風險控管、電腦稽核                               | 領導管理<br>資訊科技能力         |

## 70:20:10 人才發展架構

70:20:10 這個觀點，已獲得許多學習發展領域專家及相關實證研究的肯定，並為 PwC、Dell、HP 等全球知名企業所採用。70:20:10 提供給員工及企業一個絕佳的機會，來建立人員發展上的競爭優勢。它的加乘作用，將有效的協助企業招募，並留住最佳人才。



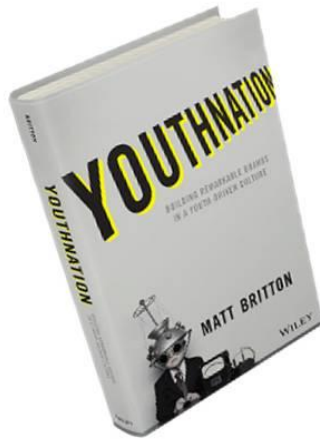
## 主管應具備的思維



- 常保好奇心，關心您的部屬
- 放掉過多的「應該」，保持彈性、鼓勵創新
- 對您的部屬及其提出的議題，抱持開放的態度
- 主管和部屬一樣，都需要不斷地學習
- 指導與工作一樣，都是需要事先準備與規劃的
- 隨時準備好自己，適時分享自己的經驗

## 年輕共和國將決定未來品牌發展

「千禧世代對於我們的品牌世界，有翻天覆地的影響。」



—美國年度新創公司創辦人 布瑞登  
《年輕共和國》

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
23

## 新世代員工的特性



Source: PwC NextGen: A Global Generational Study

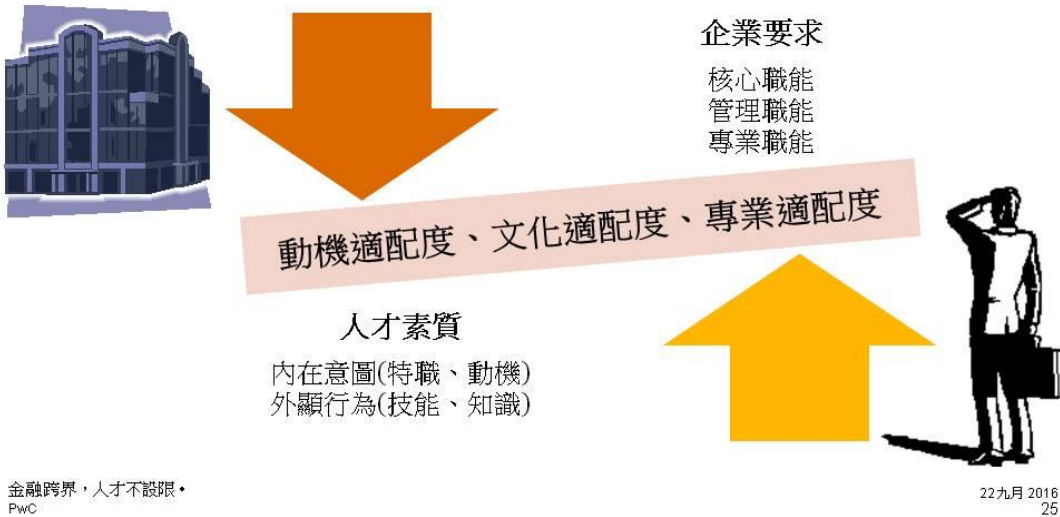
金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月 2016  
24



## 單位主管對於僱用品質具有決定性的影響

單位主管對於徵才職位的掌握度最為充分，對於職位所需人才的特質也最為瞭解，故單位主管在甄選過程的投入，對於最終的僱用品質具有決定性的影響。



## 與人力資源部門建立夥伴關係，確保管理發揮最大效能

透過以下三個步驟，單位主管可建立與人資單位間的夥伴關係，以透過人資單位的協助，提升部門整體人資運作績效：



## 單位主管應持續思考的人力資源議題

為了有效達成企業與部門目標，單位主管應持續思考的人力資源議題包括：

- 我對於部門當前與未來的人才需求掌握度如何？
- 部門內人才技能的斷層在哪？我的因應策略為何？
- 我的人力資源決策將如何影響財務結果？如：無法有效留才的成本為何？
- 我如何能與人資部門合作？人資部門可能提供我哪些協助？



## 培養雇主品牌，吸引志同道合的人才

「雇主品牌」是潛在員工對企業的第一印象，良好的雇主品牌能有效區隔自己與競爭者的差異，直線主管應協助企業強化雇主品牌的建立，以吸引志同道合的人才，降低甄選成本。



## 2016年新世代最嚮往金融企業

新世代工作觀逐漸走向興趣與職涯結合、生活與工作的平衡，企業若努力讓品牌形象與競爭力日新月異，並在人資培育與訓練上用心、用力，口碑效應也會不斷發酵，成為新世代在就業上的首選。



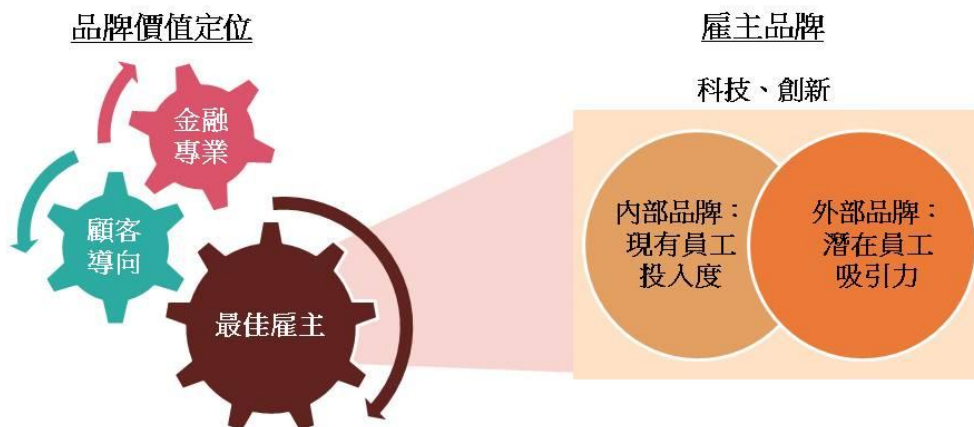
Source: Cheers 雜誌 2016/4

金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月2016  
29

## 打造金融科技雇主品牌

隨著 FinTech 衝擊與產業環境變化劇烈，全球化競爭腳步快速，優秀人才已經成為企業最重要的資產。尤其台灣受急迫的少子化效應影響，勞動力從今年開始正式邁入負成長，在可預見的求才挑戰下，雇主品牌的經營已是刻不容緩的任務。



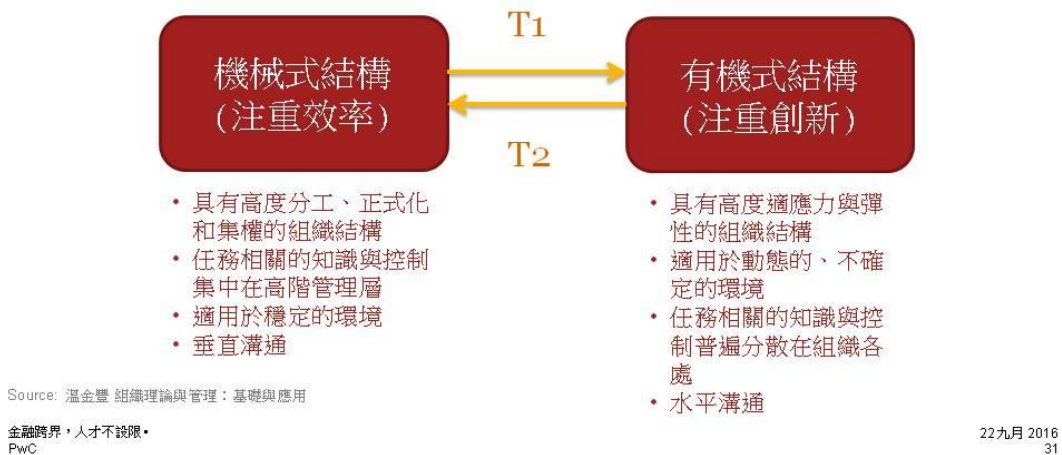
金融跨界，人才不設限。  
PwC

22九月2016  
30



## 打造變形蟲組織

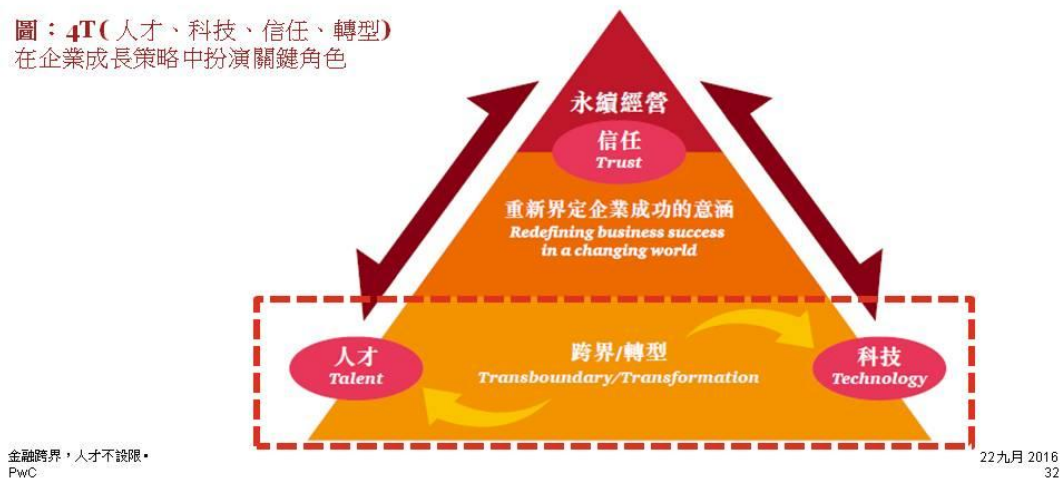
面對快速變化的環境與各式溝通需求，透過組織切換結構( switching structures) 打造企業追求跨界與轉型的搖籃。



## 以4T為關鍵指標建立具影響力的企業策略

企業領導者需不斷思索企業「轉型」之道，以因應多元的挑戰，未來企業將如同**變形蟲組織**一般，不斷藉由「科技」與「人才」的變化，來自我砥礪並協助產業升級。

圖：4T(人才、科技、信任、轉型) 在企業成長策略中扮演關鍵角色

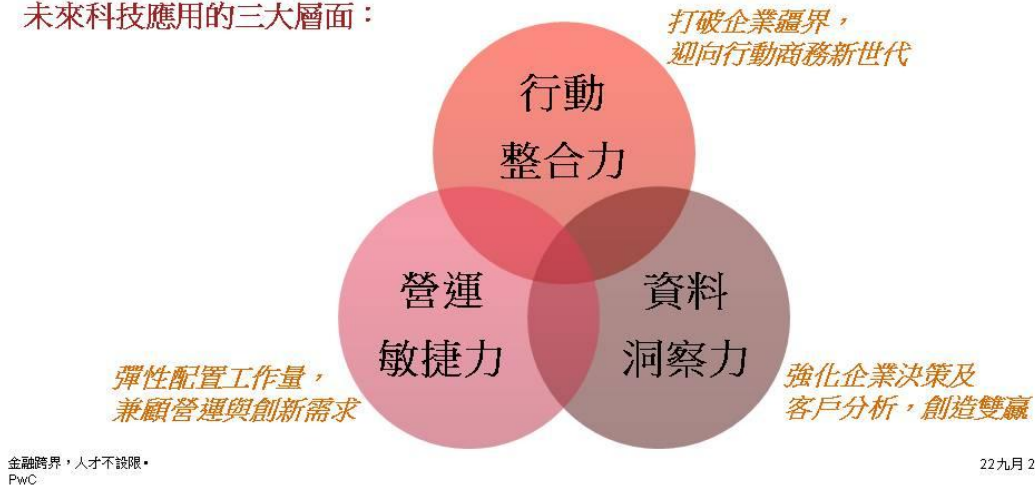




## 打造三大系統力

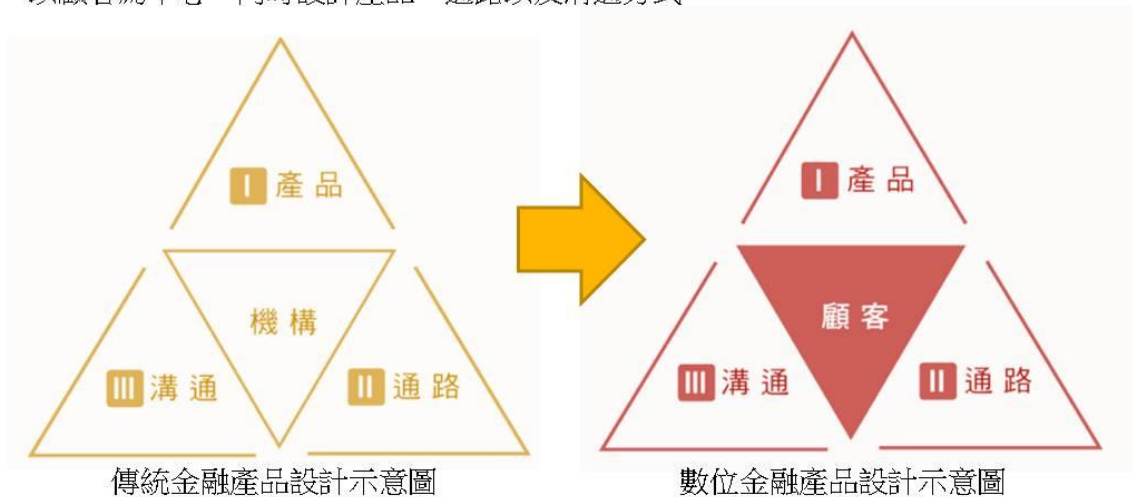
藉由三大系統力為組織打造最有利的資訊基礎架構，協助企業轉型系統之佈局，讓科技應用成為企業轉型最倚重的策略夥伴！

未來科技應用的三大層面：



## 擁抱FinTech思維：以顧客為核心




以顧客為中心，同時設計產品、通路以及溝通方式。



Source: 陳鼎文(2015)決勝數位金融新時代

## FinTech 就是生活

最終回到消費者的生活型態來思考是金融科技創新的核心，想想金融服務方式也跟著改變了嗎？

|  |  |
|--|--|
| <br><b>TransferWise</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• P2P匯兌</li> <li>• 出國度假前，把手上的美元在網路上直接換成歐元，手續費比銀行便宜很多。</li> </ul>                            |
| <br><b>mint</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 機器人理財</li> <li>• 逛街時看中一件衣服5,000元，但根據前3個月的消費紀錄，Mint告訴我這個月只能花3,000元，只好忍痛放棄了。</li> </ul>     |
| <br><b>LendingClub</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• P2P信貸</li> <li>• 今天是發薪日，把薪水中的3,000元拿去投資Lending Club，這裡的貸款利率最小為6.03%，最大為27.49%。</li> </ul> |

Source: 數位時代(2016) FinTech數位專刊, p.6~p.10。資誠企管整理。

## Section 4

### 結語：最壞的時代，也是最好的時代

## 培養能因應變化的團隊

「一個物種裡能存活下來的生物，並不是最強的那個，也不是智商最高的，而是最懂得應變的。」



— Charles Darwin

## 轉型期管理者之角色

管理者在組織變革的過程中，所扮演的角色不外乎這三個，從規劃，發起到深耕，都必須要管理者全程參與，並貫徹之。



## 變革藍圖規劃者

### 職責：

- ▶ 分析經營環境，發展變革願景，**界定策略與核心專長**
- ▶ 規劃**變革流程**，預測可能之**風險與議題**
- ▶ 整合及**調度現有資源**

### 主要職能：

- ▶ 策略導向 (Strategic Focus)
- ▶ 規劃組織 (Planning & Organizing)
- ▶ 風險管理 (Risk Management)
- ▶ 目標管理／結果導向 (Result Oriented)



## 變革促動者

### 職責：

- ▶ 界定組織對變革可能的**助力與阻力**，發展**因應對策**，減少過程中的焦慮與抗拒
- ▶ 擔任**溝通橋樑**，清楚明確地向員工溝通變革願景、部門與員工之工作目標
- ▶ 在轉型過程中**發現問題並快速回應**

### 主要職能：

- ▶ 部屬指導與激勵 (Coach & Motivating)
- ▶ 溝通協調 (Communication & Coordination)
- ▶ 問題解決 (Problem Solving)





## 文化形塑者

### 職責：

- ▶ 界定與願景策略連結之**文化特性與核心價值**
- ▶ **以身作則**，於日常工作體現組織文化，成為員工的**角色模範(Role Model)**

### 主要職能：

- ▶ 領導能力(Leadership)
- ▶ 人際影響力(Influence)
- ▶ 執行力(Execution)



## 以溝通帶領組織成員走過變革



真正要命的不是改變本身，  
而是調適的過程

- William Bridges

***Thank you and Questions?***



# 承銷有價證券競價拍賣新制作業

## 一、實施日期

105 年 1 月 1 日起承銷競價拍賣作業採電子投標方式辦理。

## 二、投標方式

投資人得於「承銷有價證券競價拍賣系統」(<https://scas.twse.com.tw>)以網際網路方式投標，或得至開戶證券商總(分)公司營業處所設置之終端設備辦理。

## 三、投標資格

投資人為「年滿 20 歲之中華民國國民、法人、外國專業投資機構、華僑及外國人及信託基金」等均得參與投標；發行公司及承銷團內部人等不得參與投標。

## 四、投標期間

競價拍賣公告所訂受理投標期間之上午 9 時至下午 2 時。

## 五、開標日

投標截止日後次二營業日上午十時，由證交所辦理開標。

## 六、決標方式

美國標：價高者得，依投標價格為其得標價格。

## 七、最高得標數量

每一得標人最高得標數量不超過對外公開銷售部分之 10%。

## 八、投標保證金及投標處理費之扣款作業

投標人應於投標截止日前將其所有投標單合計之「應繳投標保證金及投標處理費」全數繳存至往來銀行。

應繳保證金:投標價格×投標張數×保證金成數（以投標金額之 30%~60%為限）

## 九、得標價款及得標手續費之扣款作業

得標人於開標日次二營業日前就其得標單之應繳「得標價款及得標手續費」全數繳存至往來銀行，得標價款應扣除得標數量之已繳保證金。

得標人不如期履行繳款義務者，投標保證金由承銷商沒入之。

## 十、不合格標單

投標單有「未填妥交易帳號、身分證字號或統一編號、出生年月日，或資料不實者；未填妥股票代碼者；身分抵觸規定者；未繳足所有投標單投標保證金及投標處理費合計金額者；投標價格(數量)低於最低承銷價格(每標單位)者；利用或冒用他人名義投標者」等情事之一者，為不合格件不得參與競價，投標處理費不予退回。

## 十一、投標後投標單不得撤回或更改，投標前應審慎評估。



中華民國證券商業同業公會 關心您！



# 電子投票好處多

## 上萬獎項讓你抽

股東會電子投票平台 股東e票通 抽獎活動

### 第1重 每日抽抽樂

電子投票單筆股數達1,000股以上者，即可參加每日抽獎。

- 4/20~5/15：每日抽出20名，每名超商現金折價券50元
- 5/16~5/31：每日抽出40名，每名超商現金折價券50元
- 6/01~6/30：每日抽出80名，每名超商現金折價券50元

### 第2重 驚喜獎

4/20~6/30電子投票單筆股數達50,000股以上者，獲驚喜獎一份，股數越多者給予商品（超商早餐券、必勝客個人披薩、肯德基套餐）價值越高。

### 第3重 百萬現金抽獎

凡於6/30前參與電子投票並留存手機號碼及Email的股東可參加百萬現金抽獎：

- 特獎1名：郵政禮券50,000元
- 頭獎2名：每名郵政禮券30,000元
- 二獎3名：每名郵政禮券20,000元
- 三獎5名：每名郵政禮券10,000元
- 四獎1000名：每名超商現金折價券300元
- 五獎1500名：每名超商現金折價券200元
- 普獎6800名：每名超商現金折價券100元
- APP加碼抽30名：每名郵政禮券10,000元



即日起，投資人也可使用手機  
透過合作證券商下單app，  
登入後直接進行線上電子投票！

活動詳情請上股東e票通網站查詢：

[www.stockvote.com.tw](http://www.stockvote.com.tw)

 臺灣集中保管結算所  
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation



【金融監理沙盒與金融創新】

# 金融創新與監理沙盒

金融服務新思維——銀行業的創新模式

中華經濟研究院研究員 王儷容

2016/9/22

## 何謂「監理沙盒」？

- 「沙盒 (Sandbox)」原意是指：在開發軟體過程中，所建立的一個與外界環境隔絕的測試環境，工程師會在沙盒內放置軟體測試其功能。
- 「監理沙盒(regulatory sandbox)」指的是：在一個風險規模已辨識可控的模擬環境下，讓業者盡情測試創新的產品、服務乃至於商業模式，並與監管者高度互動、密切協作，共同解決在測試過程中所發現或產生的監理與法制面議題。

2

## 為何需要「監理沙盒」？ -1/2

- 美國知名財經科技線上新聞平台Business Insider預估
  - 2020年前將有四分之一的傳統金融業受到金融科技公司影響
  - 率先衝擊付款、交易、轉帳，其次則為資產管理與保險
- 數位經濟講求速度 + 新創事業資金不足 + 金融業法遵成本高
  - 例如：PolicyPal運用手機APP，加上臉部辨識核心技術，加速確認加保人的身分認可，並能自動搜集保戶的各項活動資料，作為人工智能計算合理保費的參考；
  - 惟若想要真正取代傳統保險公司的保單服務，必然面臨保險業設立資本門檻的限制

3

## 為何需要「監理沙盒」？ -2/2

- 正面表列 vs. 負面表列
- 「法律沒規定不能做的」，能不能做？
  - 照理說，若非「損害市場/公益/消費者」則可做
  - 法律學者認為，「法律沒規定者」應是自由可做，否則會影響人民權利
  - 行政命令乃灰色地帶
  - 金融業為特許產業(與存款及總體貨幣政策相關)，受到各國政府高度監理，故容錯率較低

4

## 台灣比其他國家 更需要監理沙盒 —監理沙盒與當今政府施政理念相輔相成

- 各國貨幣政策失靈，財政政策無法施展…
- 我國經濟尤其是投資多年不振，投資佔GDP比例落後其他國家，推出監理沙盒**可有效刺激投資**
- 不像簽署FTA必須其他國家配合，受制於外力；推出監理沙盒，卻是**可操之在我**
- 推動監理沙盒**可鼓勵創新**
- 與**扶助中小企業**關聯甚大：數位經濟或金融科技大多由屬新創、中小型公司領先創業

5

## 各國實行沙盒概況---美國 & 德國

- 美國：
  - 因其政府通常不太介入產業發展，故沒有沙盒
  - 美國金融環境競爭激烈，金融業屢屢推出可能挑戰現行法令之創新商品，之後再遊說監理機關放寬規定或立法管理
  - 換言之，美國以新創業者為創新驅動之核心，主管機關多為被動因應金融業者創新行為
  - 未訂有專法或專區鼓勵金融創新
  - 能成為金融科技之發展重鎮，在於其擁有世界金融中心紐約華爾街的環境，矽谷高科技人才，與資本雄厚的創投基金等優異條件。(金融科技發展策略白皮書，2016)
- 德國：
  - 有最嚴個資法、強調消費者保護，亦無沙盒
  - 例如：根據銀行法，對P2P進行監理

6

## 各國實行沙盒概況---英國

- 2014/10成立Innovation Hub
- 2015年11月推出提議成立“監管沙盒”的徵求意見稿：
- FCA報告顯示创新中心Innovation Hub 在成立後的12個月中，共對175個金融科技公司提供幫助，但最終獲得經營許可的僅有5家
- 儘管這在國際上可能屬於用時較短的案例，但申請流程依然耗時太久。新舉措的實施勢在必行
- 2015/11開始進行監理沙盒

7



## 各國實行沙盒概況---澳洲

- 澳財長莫里森2016年3月21日發佈聲明：將批准澳大利亞證券和投資委員會(ASIC)成立並管理“監管沙盒”，使處於試驗階段的金融科技公司也能夠應對監管風險，從而降低上市的成本和時間

8

## 各國實行沙盒概況---亞洲

- 新加坡：亞洲第一個實行沙盒之國家
  - PolicyPal 2016/4提案，預估為亞洲首例
- 日本、韓國：
  - 另類沙盒 (regulation free-zone)
  - 不以FinTech 為主
- 中國大陸：
  - 鄧小平-摸著石頭過河(或稱試點)
  - 2013年人行會議上學者提出要進行軟法治理、柔性監管，得到人行的支援和重視
  - 對互聯網金融監管，大陸很早就有了柔性監管的思路，且加以實踐，中國互聯網金融協會的成立和標準工作的啟動即為證明。這方面，大陸比歐美早了三年。

9

## 「監理沙盒」如何進行呢？

- 首先，想進入監管沙盒內的公司要向政府投遞申請書，經篩選批准後即可進入沙盒
- 之後，在一定之期間內，新創公司享有法規上若干豁免好處外，監理沙盒也是一個讓新創公司進行市場測試的好途徑，甚至因雀屏中選進入沙盒而有免費強大之宣傳效應
- 萬一之前自願進入沙盒從事試驗之消費者後來因此產生損害，該一新創事業仍須負民事賠償責任
- 在事先報備的情況下，從事和目前法律法規有所衝突的業務。即使以後被官方終止相關業務，也不會追究相關法律責任
- 在試驗期間隨時向主管機關報告進度，試驗結束後，主管機關再給予監管意見，並研議是否修正現行法規

10

## 監理沙盒篩選標準

|      |  |   |
|------|--|---|
| 國家   | 新加坡  | 英國  |
| 主管單位 | 金管局 MAS  | 金融監理局 FCA   |
| 篩選標準 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為技術創新解決方案或應用</li> <li>2. 提出重要課題或對金融消費者/產業有助益</li> <li>3. 退出沙盒後有意願並有能力展開金融科技解決方案</li> <li>4. 測試情境與結果可以清楚界定，並以談定之時程向MAS報告測試進度</li> <li>5. 測試界線需清楚界定以有效執行，並充分保護消費者權益及產業之健全</li> <li>6. 須提出主要可預見之風險並予減輕</li> <li>7. 不論其解決方案需予中斷時，或若</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 需為金融創新之方案</li> <li>2. 需具備創新性</li> <li>3. 須符合消費者利益</li> <li>4. 須有明確測試客體之必要性</li> <li>5. 須充分研究測試所涉及之相關背景</li> </ol> |

## 在沙盒中無法豁免之要求——以新加坡為例

個資保密

誠實與完善之適當性

客戶資金與資產由中介機構管理

防制洗錢與恐怖主義之資金籌措

12

## 在沙盒中可能被放寬之要求——以新加坡為例

資產維持要求

董事會組成

現金餘額

信用評等

財務健全性

資本適足性

執照費用

管理經驗

技術風險管理準則等

最低流動資產

最低資本額

相對大小

名聲

業績紀錄

13



# 成文法 VS. 不成文法

- 英國、澳洲、新加坡諸國皆屬英美法系或不成文法國家，似乎較能適應變動快速之數位經濟投資環境之需，故得以啟動「監理沙盒」。
- 與我國同屬成文法系之日本，卻是安倍政府於2013年12月射出第二箭之時，即已開始在產業政策層面實施「產業競爭力強化法」
  - 其中在「取消灰色地帶制度」之目標：鼓勵企業對現行法規制度適用範圍不明確的事業領域進行試驗性業務之發展，並依其試驗結果來增修既有法規制度，與「監理沙盒」性質雷同
- 日本之「監理沙盒」範圍並非金融，大部分是其經濟產業省管轄之領域。

14

## 安倍經濟學的內容與目標

### 貨幣寬鬆政策

- ✓ 強勢推動日圓貶值，提振出口成長
- ✓ 帶動物價上漲，逼出民間消費

### 擴大財政支出

透過政府公共投資帶動民間投資、防災重建、活化地方基礎設施

### 成長策略 (2013年6月公布、2014年6月改訂)

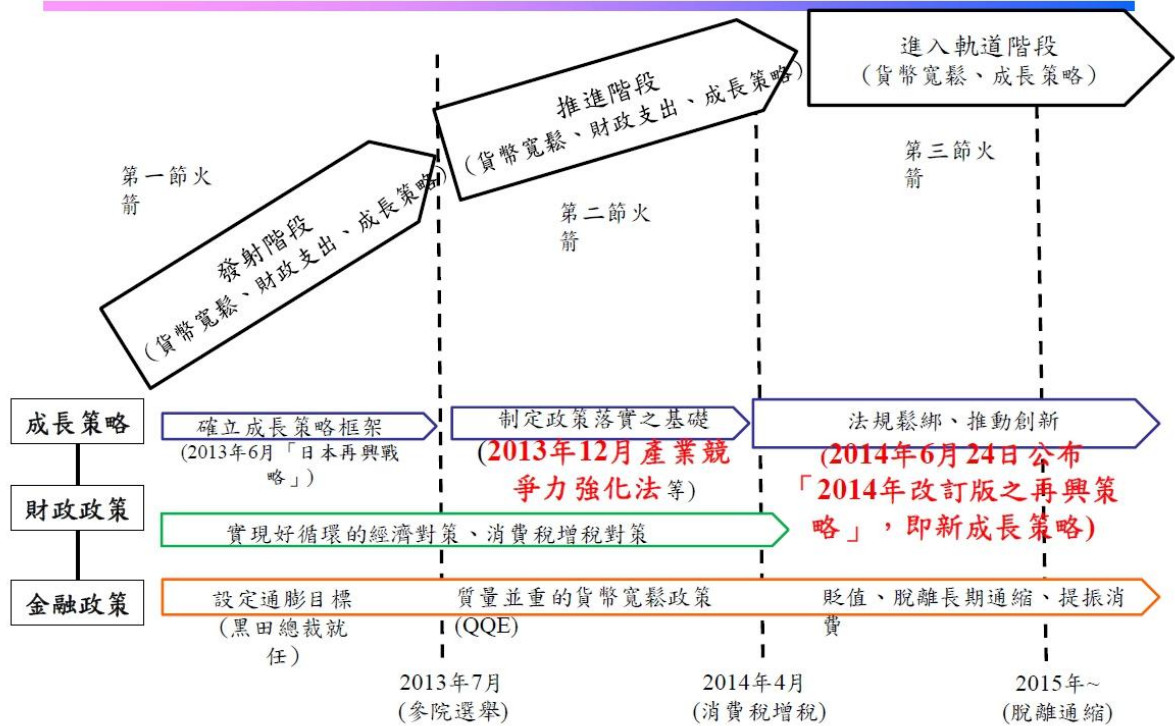
促進產業新陳代謝、國家戰略特區、技術創新、新興產業、中小企業國際化等

- 
- 通膨率達到2%
  - 十年內人均國民所得增加150萬日圓
  - 三年內民間投資達70兆日圓





# 安倍經濟學的政策推動進程



## 一、產業競爭力強化法之概要(2014年1月20日實施)

- 為實施日本再興戰略，訂定「集中實施期間」(五年內)，舉政府全體之力計畫性地推動 (1) 確立執行計畫。
- 創設跨領域措施，包括：(2) 為推動制度改革之新制度、(3) 促進產業新陳代謝之制度。
- 及 (4) 推動其他強化產業競爭力之相關措施 (依循日本再興戰略而規定為強化競爭力所實施之相關措施的特例等)。



## (一) 企業實證特例制度(企業版戰略特區)-1

目標：針對具有**創新能力**或**國際競爭力**的企業 進行法規制度鬆綁，強化其競爭優勢。

| 事業名稱與申請者  | 政府承辦單位  | 受理狀況  |
|---|---|---|
| 事業名：「導入半導體製造用途容器之先進檢查方法」<br>申請者：由1家半導體製造廠商與3家瓦斯容器檢查業者共同申請 | 經產省商務情報政策局裝置產業戰略室、商務流通保安組保安課高壓瓦斯保安室             | 【申請日】2014年1月27日<br>【回答日】2014年2月25日<br>【認定日】2014年5月23日 |
| 事業名：「採用新型氫容器的燃料電池堆高機」<br>申請者：堆高機製造廠商(株式會社豐田自動織機)          | 經產省製造產業局自動車課、資源能源廳新能源部燃料電池推進室、商務流通保安組保安課高壓瓦斯保安室 | 【申請日】2014年1月27日<br>【回答日】2014年2月25日<br>【認定日】2014年6月27日 |
| 事業名：「導入電動腳踏車來執行物流業務」<br>申請者：電動腳踏車製造廠商、物流業者                | 經產省製造產業局車輛室                                     | 【申請日】2014年1月27日<br>【回答日】2014年2月25日                    |
| 事業名：「普及擴大防止雪崩意外之滑雪用安全氣囊」<br>申請者：戶外用品銷售業者                  | 經產省商務情報政策局日用品室、商務流通保安組礦山暨火藥類監理官                 | 【申請日】2014年3月28日<br>【回答日】2014年4月25日                    |

## (一) 企業實證特例制度(企業版戰略特區)-2

➤ 政策內容：針對具有**創新能力**或**國際競爭力**的企業 進行法規制度鬆綁，強化其競爭優勢。

個案：某企業導入電動腳踏車來執行物流業務

<利用電動腳踏車來進行運送>



【物流業所使用的輔助力較大之附拖車的電動腳踏車於公共道路上的行駛(企業實證特例)】

- 透過制定道路交通法施行細則之特例措施，使得物流用途，得以活用較現行法令規定更具輔助力(輔助力達到踩踏力之3倍)之附拖車的電動腳踏車。
- 由減輕女性及高齡者之負擔，有助於擴大前二者之受僱機會，同時，物流業減少排放二氧化碳更有益於實現低碳社會。
- 此外，擴大對於物流用途之電動腳踏車的需求，還能對腳踏車產業的活性化帶來助益。



## (二) 取消灰色地帶制度-1

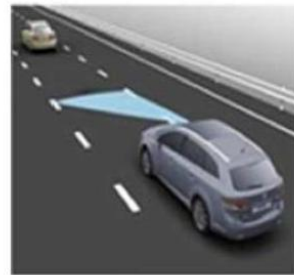
目標：鼓勵企業對現行法規制度適用範圍不明確的事業領域進行試驗性業務之發展，並依其試驗結果來增修既有法規制度。

| 事業名稱與申請者  | 政府承辦單位                                 | 受理狀況                               |
|---|--|------------------------------------|
| 事業名：「預防生活習慣病的運動指導」<br>申請者：健身俱樂部相關業者                             | 經產省商務情報政策局健康照護產業課                      | 【申請日】2014年1月27日<br>【回答日】2014年2月25日 |
| 事業名：「依據血液簡易檢查結果來提供健康相關資訊」<br>申請者：血液簡易檢查服務業者                     | 經產省商務情報政策局健康照護產業課                      | 【申請日】2014年1月27日<br>【回答日】2014年2月25日 |
| 事業名：「緊急時刻可變換自動駕駛的汽車」<br>申請者：汽車製造廠商                              | 經產省製造產業局自動車課                           | 【申請日】2014年1月27日<br>【回答日】2014年2月25日 |
| 事業名：「有效從工廠殘留土壤中取出建築用沙粒」<br>申請者：砂石業者                             | 經產省製造產業局住宅產業窯業建材課                      | 【申請日】2014年2月28日<br>【回答日】2014年3月7日  |
| 事業名：「利用新型化學物質製造高機能纖維與樹脂」<br>申請者：高機能纖維與樹脂原料的製造廠商                 | 經產省製造產業局纖維課、化學物質管理課化學物質安全室             | 【申請日】2014年3月10日<br>【回答日】2014年4月8日  |
| 事業名：「提供船舶航運路線即時定位資訊等服務」<br>申請者：IT資訊服務企業                         | 經產省商務情報政策局情報處理振興課                      | 【申請日】2014年5月8日<br>【回答日】2014年5月30日  |
| 事業名：「依據診療報酬明細表掲載資料分析結果推動醫療保險事業」<br>申請者：進行醫療資料統計分析的中小企業          | 經產省商務情報政策局健康照護產業課                      | 【申請日】2014年5月23日<br>【回答日】2014年6月20日 |
| 事業名：「對積極拓展海外市場的中小企業提供協助開設外國銀行帳戶之服務」<br>申請者：從事不動產買賣以及租賃之中小企業     | 經產省商務情報政策局服務政策課                        | 【申請日】2014年6月20日<br>【回答日】2014年6月30日 |
| 事業名：「建構醫療機關與民間企業資訊共享平台以提供複合式的健康與生活支援服務」<br>申請者：從事健康與生活支援服務的民間業者 | 經產省商務情報政策局健康照護產業課<br>資料來源：經濟產業省經濟產業政策課 | 【申請日】2014年6月30日<br>【回答日】2014年7月30日 |

## (二) 取消灰色地帶制度-2

- 政策內容：鼓勵企業對現行法規制度適用範圍不明確的事業領域進行試驗性業務之發展，並依其試驗結果來增修既有法規制度。

個案：某企業發展具有自動駕駛技術之智慧型汽車技術



【具備自動駕駛機能的汽車於公共道路上之實證(解決灰色地帶)】

- 針對駕駛人由於疾病突然發作等因素導致難以繼續從事駕駛行為時，能夠自動將車輛安全停靠至道路路肩等處之功能(安全停止裝置)，檢視是否有符合基於現行法令之保安基準的必要性等。
- 對於具備高度自動駕駛功能的汽車，加速其實用化。經由防止駕駛人的錯誤操作、給予高齡者駕駛支援等方法，有助於實現對於駕駛人、行人、居民來說都是安全的交通社會。

## 二、國家戰略特區概要

### (一) 六大特區法規鬆綁事項

| 特區     | 目的   | 法規鬆綁措施   |
|--------|--|--|
| 東京圈    | 主要著眼於2020年的東京奧運會，目標為成為吸引全球企業與頂尖人才進駐的國際商業創新中心與新藥研發中心。 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 都市再造：修正建築利用規範(容積率)、商店街的整頓、符合外國人習慣的住宿設施</li> <li>• 雇用：調整雇用制度法規以因應國際企業經營需求、放寬外國人的居留限制條件</li> <li>• 健康醫療：建置符合外國人需求的醫療服務體系(外籍醫師執業)、創造新型態的健康醫療產業、培育國際醫療人才</li> <li>• 活用歷史古蹟：利用古蹟建築舉辦各種商業會議，發展具歷史文化的會展產業</li> </ul> |
| 關西圈    | 將利用京都大學iPS細胞研究所等生技領域上的研發優勢，發展為再生醫療產業的全球重鎮。           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 健康醫療：提供再生醫療服務、開發新藥與尖端醫療器材</li> <li>• 雇用：調整雇用制度法規以因應新創企業與國際企業的需求</li> <li>• 都市再造：修正容積率等建築規範以符合國際商業據點之需求、商店街的整頓、符合外國人習慣的住宿設施(旅館業法)</li> <li>• 教育：國際商業人才的培育(公辦民營學校)</li> <li>• 活用歷史古蹟：提升都市魅力、振興觀光</li> </ul>     |
| 福岡縣福岡市 | 雇用法規制度改革特區。  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 雇用：允許創業五年內之新創企業調整雇用條件、放寬外國人的居留限制條件</li> <li>• 健康醫療：建置符合外國人需求的醫療服務體系(增加病床、外籍醫師執業)</li> <li>• 都市再造、活用歷史古蹟：活化商店街特色</li> </ul>  |
| 新瀉縣新瀉市 | 成為吸引農企業進駐的農業特區。                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 農業：推動農地的整合規劃，減少廢棄耕作的農地面積，強化農企業的經營體質、推動農業六次產業化、農產品的高附加價值化</li> <li>• 雇用：科技農企業的創業支援措施</li> </ul>  |
| 兵庫縣養父市 | 成為丘陵地帶小規模農業改革基地。                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 農業：廢棄農地的再生(農業委員會、農業生產法人)、農產品的高附加價值化(農業生產法人、農業信用保證制度、農家餐廳)</li> <li>• 活用歷史古蹟：使具特色的歷史建築物可成為交流或住宿場所</li> </ul>   |
| 沖繩縣    | 成為吸引海外觀光客的旅遊業特區，將放寬外國人申請簽證申請條件等。                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 觀光：簡化國外觀光客入境手續(簽證手續)、入境程序的便捷化(委託民間執行)、允許外國人取得潛水執照(以英語接受外國人參加潛水執照考試)</li> <li>• 雇用：放寬國外人士居留限制條件(延長旅遊或工作簽證時間)</li> </ul>  |

### (二) 六大國家戰略特區發展方針之比較

| 戰略特區/法規制度鬆綁項目 | 都市再造 | 健康醫療 | 雇用 | 活用歷史古蹟 | 教育 | 觀光 | 農業 |
|---------------|------|------|----|--------|----|----|----|
| 東京圈特區         | ●    | ○    | ○  | ○      |    |    |    |
| 關西圈特區         | ○    | ●    | ○  | ○      | ○  |    |    |
| 福岡縣福岡市特區      | ○    | ○    | ●  |        |    |    |    |
| 新瀉縣新瀉市特區      |      |      | ○  |        |    |    | ●  |
| 兵庫縣養父市特區      |      |      |    | ○      |    |    | ●  |
| 沖繩縣特區         |      |      | ○  |        |    | ●  |    |

資料來源：中經院整理。

註：黑色圓圈表示該特區重點鬆綁的政策領域



## 六大國家戰略特區發展方針

2014年5月1日由安倍總理決定以下國家戰略特區：

- **東京圈**：主要著眼於2020年的東京奧運會，目標為成為吸引全球企業與頂尖人才進駐的國際商業创新中心與新藥研發中心。
- **關西圈**：將利用京都大學iPS細胞研究所等生技領域上的研發優勢，發展為再生醫療產業的全球重鎮。
- **福岡縣福岡市**：雇用法規制度改革特區。
- **新瀉縣新瀉市**：成為吸引農企業進駐的農業特區。
- **兵庫縣養父市**：成為丘陵地帶小規模農業改革基地。
- **沖繩縣**：成為吸引海外觀光客的旅遊業特區，將放寬外國人申請簽證申請條件等。

資料來源：依內閣府資料整理。



中華經濟研究院  
Chung-Hua Institution for Economic Research

24

## 六大國家戰略特區發展方針

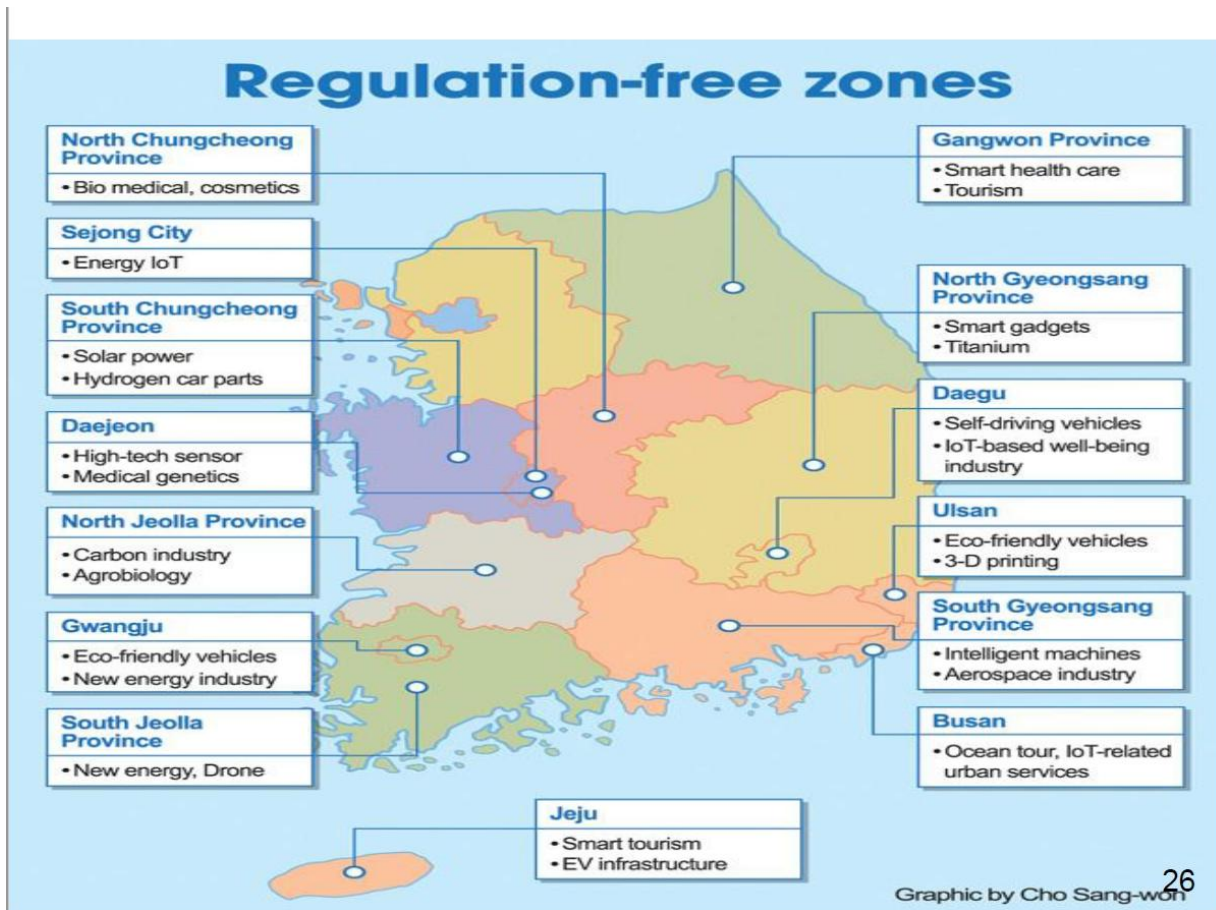
### 東京圈戰略特區

- 對象地區：東京都千代田區、中央區、港區、新宿區、文京區、江東區、品川區、大田區與涉谷區、神奈川縣以及千葉縣成田市
- 目標：為迎接**2020年東京奧運會**的來臨，將建置東京圈成為世界最容易發展商業活動的地區，使其成為吸引全球企業、資金與頂尖人才進駐的**國際商業創新重鎮**，以及**新藥研發與創業中心**。
- 政策議題：
  - 如何吸引國際企業、人才與資金進入東京圈
  - 如何促進女性再就業，以及工作型態的多樣化發展
  - 新藥研發相關創業環境的建置
  - 外國人從事商業活動相關環境的建置
  - 強化交通基礎設施，以迎接2020年東京奧運會來臨
- 主要法規制度鬆綁事項：
  - **都市再造**：修正建築利用規範(容積率)、商店街的整頓、符合外國人習慣的住宿設施(旅館業法)
  - **雇用**：調整雇用制度法規以因應國際企業經營需求、放寬外國人的居留限制條件
  - **健康醫療**：建置符合外國人需求的醫療服務體系(外籍醫師執業)、創造新型態的健康醫療產業(放寬病床限制、外籍醫師執業、允許非健保給付)、培育國際醫療人才(檢討醫學院制度、雇用外籍醫師擔任客座教授)
  - **活用歷史古蹟**：利用古蹟建築舉辦各種商業會議，發展具歷史文化的會展產業
  - **行政手續**：簡化公司法人設立登記手續(英語服務、單一窗口)



中華經濟研究院  
Chung-Hua Institution for Economic Research

25



## 行政院方案納入「監理沙盒」概念

- 為推動FinTech發展，金管會日前提出「領航計畫」(pilot program)，以取代FinTech業者高度期盼的「監理沙盒」
- 2011年試辦行動X卡、2013年試辦OTA手機信用卡、2015年試辦ATM指紋提款等，都屬領航計畫一環
- 亞洲矽谷計畫將另提「數位國家、創新經濟」方案，並納入「監理沙盒」概念，在一定範圍內提供「試點」空間，鼓勵創新。
- 唐鳳政委主導的公民參與平台「vTaiwan」，已針對「金融監理沙盒」、「是否引進公司英文名稱登記」二項數位金融議題徵詢意見，9月已上線討論



## 立委推動「監理沙盒」入法

- 不過，立委曾銘宗表示，領航計畫並未考慮到「非金融業者」從事金融科技可能面臨到的法規障礙，他會在本會期推動修法，將監理沙盒引入銀行法、保險法等金融相關法規中
- 余宛如立委提出類似議案，加強主管機關參與監理沙盒制度之義務

28

### 銀行法部分條文修正草案對照表

| 修正條文  | 現行條文 | 說明   |
|---|------|--|
| <p>第二十二條之一</p> <p>為促使主管機關主動參與新創企業產品、服務、企業模式及給付機制等之開發測試，以移除對於金融創新不必要的管制障礙，主管機關得受理企業對於監理沙盒之試驗申請。</p> <p>參與沙盒試驗之資格標準、對於消費者及金融體系之保護機制、測試計畫之審核辦法、法令豁免之適用準則、計畫中止之適用準則及測試報告之內容需求等事項，由主管機關定之。</p> |      | <p>一、本條新增。</p> <p>二、參考英國金融業務監理局「監理沙盒」制度報告書前言關於「監理沙盒」制度之設計目的，及該報告第一章。</p>   |
| <p>第二十二條之二</p> <p>主管機關除依第二十二條之一受理監理沙盒之試驗申請外，應同步針對申請案所涉及之管制法令，進行通盤檢討。</p>  |      | <p>一、本條新增。</p> <p>二、為完善前條有關監理沙盒制度之設立，新增本條，強化主管機關參與監理沙盒制度之義務，以免本制度流於形式。</p> |

資料來源：立法委員余宛如辦公室

29

| 修正條文   | 現行條文 | 說明  |
|--|------|---|
| <p>第二十二條之三</p> <p>為進行前條之檢討，主管機關應邀請利害關係人進行政策諮詢。前項政策諮詢，其範圍應包含市場公平競爭、交易安全、消費者保護、資安及主管機關認為必要之事項。</p> |      | <p>一、本條新增。</p> <p>二、參考英國「2006年立法及管制改良法」(Legislative and Regulatory Reform Act 2006)第13條，主管機關於形成減輕及移除因立法或管制措施所造成的當事人負擔前，應進行政策諮詢程序。</p> <p>三、行政程序法雖有聽證程序，然聽證制度之精神在於公開蒐集各方意見。「監理沙盒」的制度設計精神在於試驗新創領域，一則申請者之業務機密仍有適度保護之必要；二則法規修正範圍不確定性仍高，遽然公開易引致浮動，故仍以個別政策諮詢較佳。</p> |
| <p>第二十二條之四</p> <p>主管機關應依前條政策諮詢之結果進行法令修改建議方案，並得附監理沙盒試驗申請案函送行政院及立</p>                              |      | <p>一、本條新增。</p> <p>二、主管機關實施「監理沙盒」制度的主要目的之一，為同步獲取第一手新創產業發展資訊，以便最快時間內建立法令修改方針。為求提高行政及</p>  |



| 修正條文  | 現行條文 | 說明  |
|---|------|---|
| <p>法院備查。然未經監理沙盒試驗申請案申請人之書面同意，主管機關不得將監理沙盒試驗申請案附加於函送立法院之法令修改建議方案中。</p> <p>主管機關應於監理沙盒試驗申請案結案後三個月內，完成前項函送備查。</p> <p>資料來源：立法委員余宛如辦公室</p> |      | <p>利我國新創產業的國際競爭力，「監理沙盒」制度實施之結果應同步讓行政院及立法院知悉，以利日後法制作業之加速進行。</p> <p>三、「行政程序法」第十節雖為聽證程序之規範，然因依該法第三條，立法院不受該法之規範，且該法相關條文中亦無類似「監理沙盒」制度設計之相關條文，故新增本條，俾約束主管機關遵行以符合「監理沙盒」制度的實驗性設計精神。</p> <p>四、為求行政立法二院充分理解主管機關法令修改建議方向之背景，主管機關得於函送二院之備查案中附帶監理沙盒試驗申請案。然因監理沙盒試驗申請案多半包含新創業者之營業秘密，若未經監理沙盒試驗申請案申請人之書面同意，實有侵犯人民權利之疑慮，故未經當事人書面同意前，不得對民意機關開放其試驗內容。行政院因負有政策推動之責立法效率，以</p> |



| 修正條文   | 現行條文 | 說明   |
|--|------|--|
|  |      | <p>，且公務人員依公務人員服務法有守密之義務，為求效率，宜允參閱。</p> <p>五、依我國法制，行政、立法二院皆有法律案草案提案權，立法院更是唯一擁有法律案審議權的最高機關。監理沙盒之政府方義務在於順應時代變化，立即反應於法令之革新，故實有必要同步知會行政、立法二院。</p>   |
| <p>第二十二條之五</p> <p>主管機關於進行第二十二條之二之通盤檢討時，如涉及他部會之業務，係推動創新之必要者，應於法令修改建議方案中以專章陳述之。</p> <p>資料來源：立法委員余宛如辦公室</p> |      | <p>一、本條新增。</p> <p>二、英國的監理沙盒制度設計，對於受到不同主管機關管制之情形時，FCA將會透過審慎監理局（PRA, Prudential Regulation Authority）協調之。我國並無類似PRA之機制，僅能透過行政院進行部會協調，故主管機關應將所發現之跨部會應同步實施建議方案，並列於法令修改建議方案中，俾行政院及立法院知悉。</p> |

32

## 實施「監理沙盒」，要注意甚麼？

- 「監理沙盒」範圍要涵蓋那些產業？
- 主管單位為何？
- 由誰來篩選？
- 立委鳴槍後，民眾及社會要有容錯觀念，以利主管單位積極任事



敬祈 指教

感謝聆聽

34

## 【總結致詞】

受到數位科技的影響，今日全球主要國家都在積極推動「新工業革命」，強調透過「大、智、移、雲（大數據、智慧裝置、行動應用、雲端運算）」等新興科技的應用，打破了虛擬世界與實體世界之間的藩籬，為產業的轉型升級注入了一股全新的動能。這股數位時代的新浪潮，使得虛實之間的界線日益模糊，對金融業而言，既是產業發展高峰的契機，但也是充滿未知風險的考驗。面對新一波工業革命的來臨，金融業應善加把握機會，運用數位科技，提供便利服務，滿足客戶需求。同時，金融機構或金融科技（Financial technology, FinTech）業者可以運用監管沙盒（regulatory sandbox），以協同合作推動創新產品與服務，藉由將特定用戶於特定場域試行，降低風險，從而達成可行性的評估。

今天第7場論壇正是以「金融服務新思維」為主題，很高興邀請到多位實務界專家與學者蒞臨演講和討論。首先，感謝特別撥冗為今天會議致詞的錢行政院長、現任台灣大哥大基金會董事長張善政，為此次會議更添光彩。其次，也謝謝演講的4位貴賓，分別是：喬美國際網路股份有限公司董事長簡永松，從創新的角度出發，為金融機構提供策略的思考。新光金創投公司董事長兼總經理洪國超，為我們講解物聯網金融跨界如何尋覓新的商機。資誠企業管理顧問股份有限公司執行董事林瓊瀛，數位新時代下，所需的金融人才應該具備的跨界力。中華經濟研究院國際所研究員王儷容，則分享了金融監理沙盒概念，提供金融創新兼顧實驗性與不確定性的要求。

此次「2016 擘劃新金融系列論壇」能夠順利舉辦，特別要感謝各位的熱情參與。包括與社團法人台灣競爭力論壇學會共同主辦的單位：台北市商業會、台灣商業聯合總會、財團法人王永慶先生教育基金會等，以及協辦單位有：中華民國銀行公會、中華民國證券商業同業公會、中華電信、台灣省商業會、台新銀行、卓越雜誌、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、財團法人台灣金融研訓院、華南金控、富邦金控、證券櫃檯買賣中心、愛地雅工業股份有限公司、臺灣期貨交易所、臺灣集中保管結算所、元心創意等。還有在座親自與會的各位貴賓，因為您們的參與，才能使得會議圓滿成功。再次感謝各位。今天的會議是「2016 擘劃新金融系列論壇」10場的第7場，後續還有3個場次。下個月--10月份場次的主題是要談論「金融科技新挑戰」。內容精彩可期，歡迎大家再次蒞臨指導。並敬祝各位身體健康！財源廣進！下個月見！

台灣競爭力論壇執行長 謝明輝



與4G新生活

Keep in touch  
行動·觸動·真感動

# 抓寶必備 大4G

月繳579

首年上網無限用 抓寶說GO就GO!

## 大4G 新購機方案 月繳579

首年上網  
無限用

超高免費  
通話量

購機享折價

4G夯機 現貨熱賣中



ASUS ZenFone 2 Laser (ZE500KL) 2G/16G



BenQ B506



Inhon L35



InFocus M377

◆ 擁有最大頻寬 ◆ 最大網內 ◆ 最廣涵蓋

1.上述優惠至105/10/2止,須申辦「大4G新購機方案」租期30個月且須預繳。2.「超高免費通話量」每月贈送額度依當週期優惠有效天數比例計算,限當月贈送/抵扣完畢,若有未贈送完之優惠/餘額將不累計至次月亦不退現。3.「最大頻寬」係指中華電信於105年3月2600頻段開台,加上既有900+1800頻段,三頻段上下行頻寬合計130MHz,屬居電信業者之冠。9月係參考國家通訊傳播委員會105年8月網站資訊,中華電信行動電話客戶數最多。4.「最廣涵蓋」係指中華電信已於台、澎、金、馬全部368鄉鎮市區均設有4G基地台,提供4G服務,其中,最偏遠的金門縣烏坵鄉離島,目前僅中華電信提供4G服務。4.行動通信品質隨地形/氣候/建物遮蔽/使用人數/地點等因素影響,如無法支援4G行動寬頻將轉為3G。5.方案內容及限制條件依申辦現場優惠同意書為準,中華電信保有隨時修正、暫停、終止本活動之權利

行動通信服務網址: www.emome.net 行動通信服務專線: 手機直撥800或市話撥0800-080-090

www.cht.com.tw

emome

中華電信