

# TROC

Taiwan  
RegTech  
Challenge 2020

監 理 科 技 黑 客 松

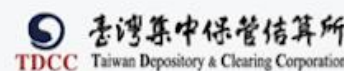
指導單位:



主辦單位:



執行單位:



---

**TROC**

Taiwan  
RegTech  
Challenge 2020

監 理 科 技 黑 客 松

---



# 說明會議程

時間	項目	內容
14 : 00 ~ 14 : 06	貴賓致詞	<ul style="list-style-type: none"><li>主辦單位代表致詞： 金融總會 湯祥瑞 組長 臺灣集中保管結算所 王浩宇 副理</li><li>執行單位代表致詞： 金融科技創新園區/資策會 羅至善 計畫主持人/主任</li></ul>
14 : 06 ~ 14 : 30	活動介紹	「2020監理科技黑客松」活動介紹： <ol style="list-style-type: none"><li>活動介紹</li><li>輔導資源</li><li>參賽方式</li></ol>
14 : 30 ~ 14 : 50	個案分享	輔導業師AWS分享 - Fight fraud with AWS Solution
14 : 50 ~ 15 : 20	Data Partner分享	監理科技黑客松 Data Partner 內容介紹
15 : 20 ~ 15 : 30	QA時間	

# 主辦單位代表

**金融總會**  
**湯祥瑞 組長**

---

# 主辦單位代表

**臺灣集中保管結算所**  
**王浩宇 副理**

---

# 執行單位代表

金融科技創新園區/資策會

羅至善

計畫主持人/主任

---

# 台灣首屆國際監理科技挑戰賽

引領科技產業共創

導入法規資安輔導

創造監理新創對話

鏈結金融PoC合作

# 三大主題徵求



eKYC

1-1 多元數位身份認證  
方式



市場資訊即時監理

2-1 財業務資訊監控  
2-2 偶發事件即時回傳與  
分析  
2-3 跨域、跨業、同業、  
集團內數據合規共享



防詐欺/預警

3-1 可疑交易/帳戶及內部  
舞弊行為偵測  
3-2 借貸違約及證券交易  
違約風險預警  
3-3 實質受益人辨識



# 三大主題應用案例分享

影像辨識+UI/UX  
GPS+OTP+指紋辨識



eKYC

社群輿情預警  
聯邦式學習



市場資訊即時監理



行為分析  
大數據分析

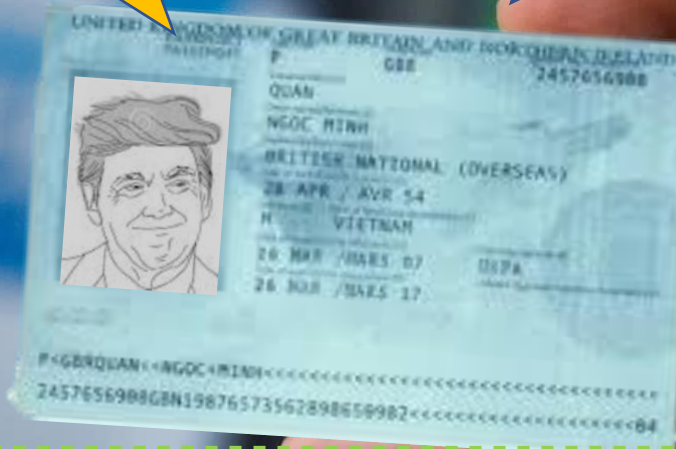
防詐欺/預警

# 案例1、運用影像辨識+UI/UX提供良好eKYC體驗

網路銀行時代來臨，如何在兼顧身分認證安全，又提供良好的eKYC使用者體驗，為目前各網路金融機構注重的地方。eKYC新創透過一對話式指示搭配影像（證件辨識+人臉辨識）的方式提供無縫eKYC服務，除了全程在一錄影環境下操作證件辨識與臉部辨識外，為增強辨識真實性，透過對話請使用者進行手勢、微笑等動作進一步辨識使用者身分，在順暢的使用者互動環境下完成eKYC服務

全程在錄影環境  
下操作

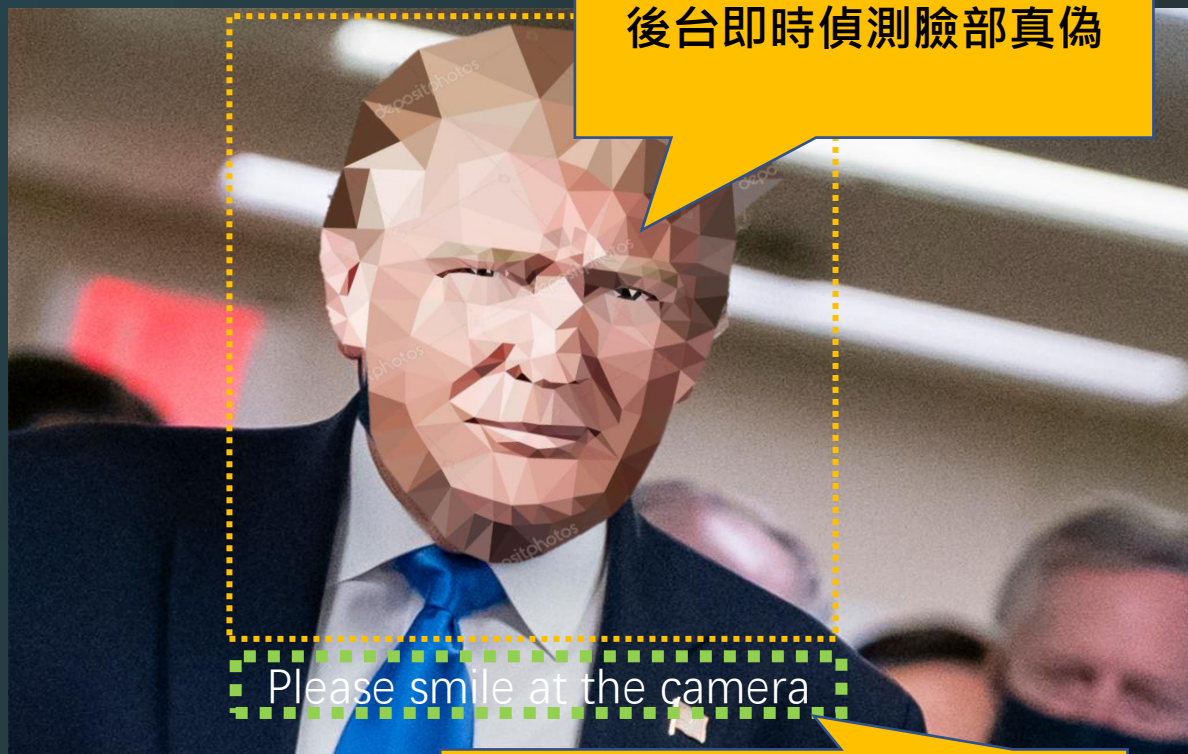
後台即時偵測證  
件真偽



Show your id and take a picture

對話式指示操作

後台即時偵測臉部真偽



Please smile at the camera

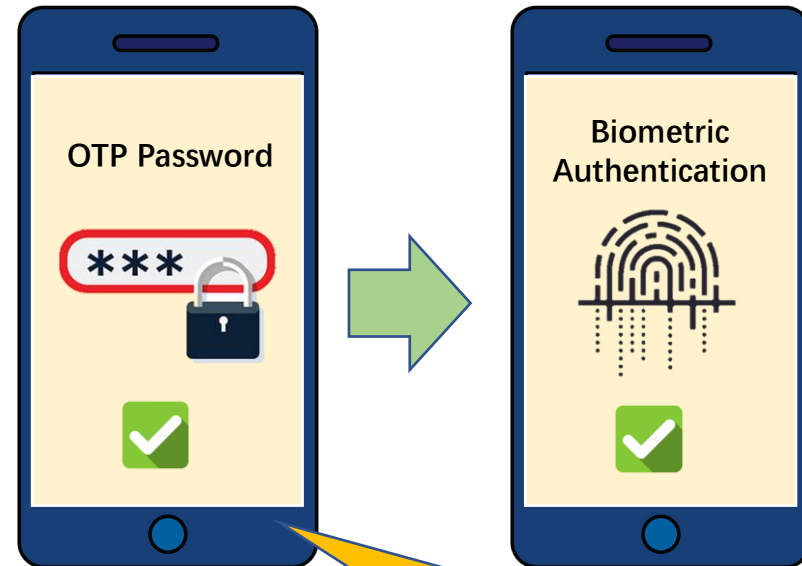
提示使用者做特定動作驗證

# 案例2、運用GPS+OTP+指紋辨識確認用戶身分

過往網路發送簡訊認證可能產生被駭客竊取OTP密碼的疑慮（如：TrickMo惡意應用程式），目前有新創業者推出運用GPS與行員約定在特定範圍內，再透過行員以GPS範圍內才有效的OTP密碼進行認證，最後再以指紋確認身分，行員也可以透過APP與用戶進行互動，既可eKYC又可進行CRM



透過GPS定位與行員約在一定距離進行開戶申請



在GPS範圍內有效的OTP碼認證後，再以指紋確認身分

# 案例3-運用社群輿情預警技術掌握金融業財務資訊

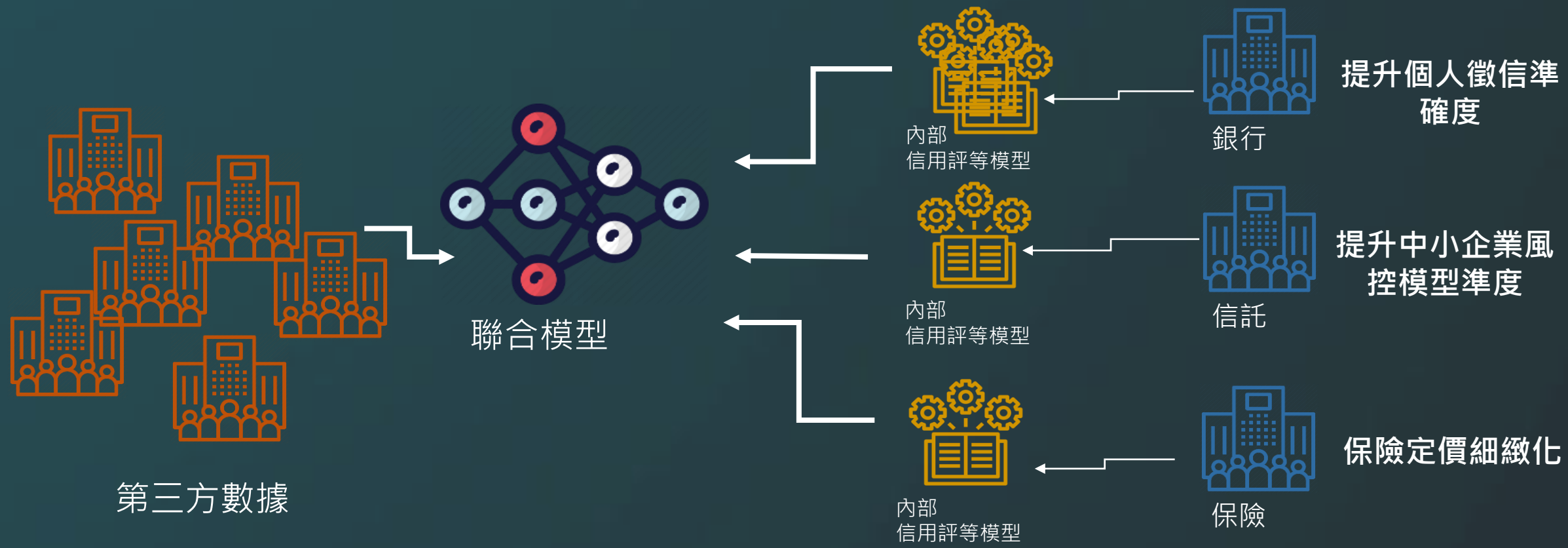
掌握市場上業財務狀況的方法，即時分析超過2000個全球主要新聞網站和800個金融社群媒體網站的新聞和社群媒體內容，並針對新聞媒體類型優化的情緒分析，將媒體文本中的質化陳述（情感的表達如恐懼、高興、悲傷，對於事物的看法如：猜測、預測、信任...等）轉化成量化指標，協助用戶進行判斷。目前該機構已收集超過1.5萬家全球公司、187個國家的總體經濟指標、以及62支主權債券和國家股票指數、45種貨幣、36種大宗商品和150種加密貨幣行情



海量撈取社群對特  
定金融商品聲量  
針對聲量進行情緒  
分析

# 案例4-以聯邦式學習進行數據共享，產生模型經濟

對金融機構來說，現有用戶的數據可產生的數據模型在準度與廣度上皆遇到提升瓶頸，而引入外部數據是最直接的解法，然後金融機構皆有數據不能出戶之限制。目前有金融機構導入聯邦式學習的作法，透過聯合模型於機構與機構之間進行參數學習，一來可以免去數據出戶遇到的合規問題，二來可以快速導入外部數據進行新模型訓練，並潛在提升原有模型之準確度



# 案例5-運用行為分析進行帳戶盜用偵測

帳戶盜用(Account Takeover)是現今金融機構應用服務常見之詐欺行為之一，犯罪者透過竊取使用者信物(如:密碼、令牌、簡訊、指紋...)可以盜用使用者帳號進行不法行為，為解決此問題，金融機構與行為式生物辨識技術業者合作，分析用戶手指操作行為模式是否與平常不同，協助金融機構進行帳戶盜用偵測



# 案例6-運用大數據交易監控找出可疑交易用戶

監理科技新創提供金融犯罪風險管理解決方案，提供即時，跨頻道的交易監控措施，技術上採用以神經網路為基礎，時間序列和複雜分析的智慧模型來提供技術分析，監控全球超過100億筆銀行交易資料，以及5億筆以上的用戶帳戶監控，可協助內部人員異常操作監控、線上交易監控、用戶帳戶被盜、刷卡行為詐欺，並與執法機關合作，提供即時防洗錢偵測





Taiwan  
RegTech  
Challenge 2020

監 理 科 技 黑 客 松

# 問題描述手冊





# 招募對象



## 參與對象

開放國內外新創團隊、學研單位、金融機構、公司行號及跨單位聯合提案皆可報名。



## 團隊代表

每隊需設團隊負責人1名，以利後續聯絡。



## 團隊人數

參賽單位2-5人組隊參加，每人限參與一組團隊。



## 參考項目

1. 具備實務經驗。
2. 國外團隊持有國際推薦函。
3. 隱私、資安導入獲通過驗證。

( \* 詳細規範，請參活動官網 )

# 競賽流程



# Data Partner & Mentor 媒合工作坊



## 入圍複賽之團隊參加

經過初賽評選，進入複賽之團隊。大會將協助個團隊與所需資料提供方 ( Data Partner ) 及業師 ( Mentor ) 進行媒合，其中業師與參賽者採雙向媒合。



## 媒合申請

- 參賽團隊需於報名時，針對報名主題之需求提出資料提供方及業師之媒合申請。
- 業師得複選。
- 資料提供方提供開放資料時，參賽團隊得同時申請資料及業師(非資料提供方兼任)媒合。
- 惟資料提供方提供機敏資料時，而參賽團隊申請其他業師(非機敏資料提供方兼任)的媒合時，須獲機敏資料提供方同意。



## 資料提供方 Data Partner

金融機構或相關周邊單位，提供相關資料數據、及數據處理、利用等諮詢，以利參賽團隊得以實驗其解決方案可行性。



## 業師 Mentor

金融機構或相關周邊單位，擔任業師提供團隊諮詢，雙方交流藉此發展出適切之解決方案。

( \* 詳細內容，請參活動官網 )

# 決賽前個案輔導



## 入圍決賽之團隊參加

針對進入決賽之團隊。大會將各別提供法規及資安評估輔導，每隊至少需派團隊負責人及一名隊員參與，未達指定人數或負責人缺席，將視同棄權。



## 協助解決方案完整性【必要】

- 團隊經法規及資安「個案輔導評估」後，需調整提案內容以配合專家之建議，並送交決賽評審作為解決方案完整性之參考。
- Ekyc主題，並提供ISO 29115輔導評估



## 主管機關監理諮詢【視需要】

活動將邀請金管會各業務局視主題參與輔導。

( \* 詳細內容，請參活動官網 )

# 競賽獎項

## 大會獎項

( 優勝獎三名及佳作兩名 )

- 金融科技創新園區資源
  - 進駐非固定座位12個月(優勝獎) ; 6個月 ( 佳作 )
  - 享有園區輔導資源
    - ✓ 法規健檢：國際通商法律事務所免費諮詢1小時
    - ✓ 資安健診
    - ✓ 監理門診
    - ✓ 多元媒合：業務、創投媒合
    - ✓ 國際輔導
    - ✓ AWS雲端免費空間：FintechSpace-AWS JIB園區資源(一萬美金雲端資源，因應AWS之全球規則，提供未申請過AWS雲端資源的新創公司)
  - 2021 FinTech Taipei：
    - ✓ 免費標準攤位二攤(優勝獎) ; 一攤 ( 佳作 )
    - ✓ Demo一次
    - ✓ 多元媒合：業務、創投媒合
- eKYC主題限定：
  - TWCA提供EAPS報告
  - 獲獎團隊進駐園區後，API可上架園區身分多元認證沙盒

## 企業冠名PoC獎

- 金融與科技機構PoC合作機會：

AWS、LINE BANK、元大證券、玉山銀行、台新銀行、永豐銀行、兆豐銀行、將來銀行、國泰世華銀行、集中保管結算所、遠東國際商業銀行

# 重點時程

## 公開招募

- 國內外團隊公開招募
- 招募說明會
- 10.16截止收件

109.8.17-109.10.16



109.10.17-  
109.11.20



109.12.4-  
110.1.20



110.1.28-110.1.29



- 10.26評審說明會
- 11.5書審共識會議
- 11.6公布入圍複賽名單
- 11 Data Partner & Mentor 媒合工作坊/公布媒合結果
- 109.11~109.1.28 夥伴共創期

11.6初賽

## 12.18複賽

- 12.23公布入圍決賽名單
- 12.23~1.20個案輔導期【必要】
  - 法規/法遵可行性檢測
  - 資安/資訊可行性檢測
  - eKYC主題：ISO 29115評估輔導
- 主管機關監理諮詢【視需要】
  - 金管會各業務局長官視主題評估提供諮詢

- 1.28 DAY 1：決賽DEMO
- 1.29 DAY 2：頒獎記者會

1.28 & 29 決賽

# 報名流程說明

- 報名時間：即日起至2020.10.16
- 報名方式：



## Step 1.

於活動官網下載報名文件：

1. 團隊報名表
2. 提案構想書
3. 個資同意書
4. 保密切結書
5. 產品自評表(基本)



## Step 2.

先e-mail

「團隊報名表」、「提案構想書」及「產品自評表」(基本)之PDF檔至官方信箱



## Step 3.

再將所有文件紙本正本郵寄至活動地址。

以收到紙本資料，  
並e-mail通知為  
完成報名程序。

- 入圍複賽結果公告：
  - 先針對繳交資料進行文件資格審查。
  - 評審委員以書審方式進行審查。
  - 入圍複賽名單將公告於競賽活動網站。

# 複賽流程說明

- 資料繳件：

EMAIL繳交複賽簡報檔與DEMO形式統計  
(powerpoint2003-2013或pdf檔)

- 複賽時間：**FinTechSpace**金融科技創新園區

以現場簡報及DEMO解決方案說明進行評比。

因應防疫，國際參賽團隊將採線上以及遠距方式邀請參與。

\*中央公告爆發社區感染時將不開放園區訪客，競賽形式將配合彈性調整，活動進行、評選方式將公告於活動官網。\*

- 入圍決賽結果公告：

最終取 15組團隊進入決賽。



# 決賽流程說明

- 資料繳件：

EMAIL繳交決賽簡報檔與DEMO形式統計  
(powerpoint2003-2013或pdf檔)  
eKYC主題團隊：另需繳交產品自評表(進階)

- 決賽時間：**FinTechSpace**金融科技創新園區

以現場簡報及DEMO解決方案說明進行評比。

因應防疫，國際參賽團隊將採線上以及遠距方式邀請參與。

\*中央公告爆發社區感染時將不開放園區訪客，競賽形式將配合彈性調整，活動進行、評選方式將公告於活動官網。\*

- 決賽公布記者會：

於**FinTechSpace**金融科技創新園區舉辦頒獎典禮記者會

# TROC

Taiwan  
RegTech  
Challenge 2020

監 理 科 技 黑 客 松

