

---

**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 | 開場   | • 開場致詞   |
| 14 : 06 ~ 14 : 20 | 活動介紹 | 「2020監理科技黑客松」活動介紹：<br>1. 活動介紹<br>2. 輔導資源<br>3. 參賽方式<br>4. 業師及Data Partner 內容介紹 |
| 14 : 20 ~ 14 : 50 | 專家分享 | 監理通點：eKYC、市場資訊即時監理、防詐欺詐騙<br>- 勤業眾信 副總經理 江榮倫                                    |
| 14 : 50 ~ 15 : 00 | QA時間 |  |

台灣金融服務業聯合總會及集保結算所參考英國TechSprint機制，共同主辦第一屆「2020監理科技黑客松」(Taiwan RegTech Challenge 2020)，並由金融科技創新園區、集保結算所、資策會共同執行。

廣邀國內外跨域專家共同擬定從金融監理到產業數位監理之實務議題，並向具有成熟技術之新創團隊公開徵求解決方案，並由專家評選出優異團隊，由主管機關給予肯定，展現我國金融科技創新能量，使成果與產出能與國際典範趨勢接軌。

配合金管會 Open Banking施政方向，活動主要有四大目的，包含：

1. 加速監理科技導入產業之可行作法；
2. 透過整合產官數位監理發展共識；
3. 鏈結國際法遵科技網絡；
4. 凝聚監理科技領域能量，作為主管機關數位監理導入或法規調適之參考依據。

# 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



防詐欺/預警

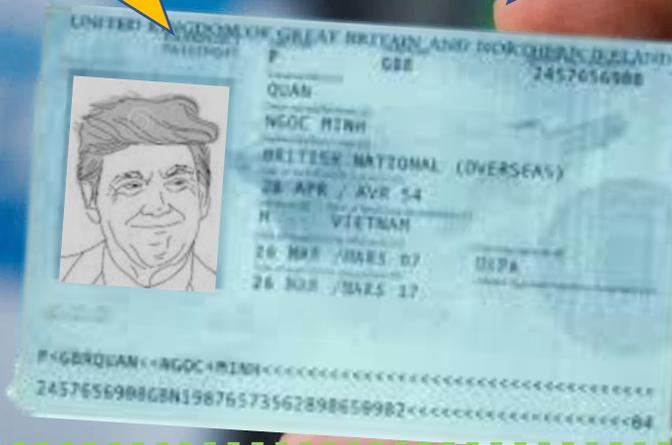
行為分析  
大數據分析

# 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

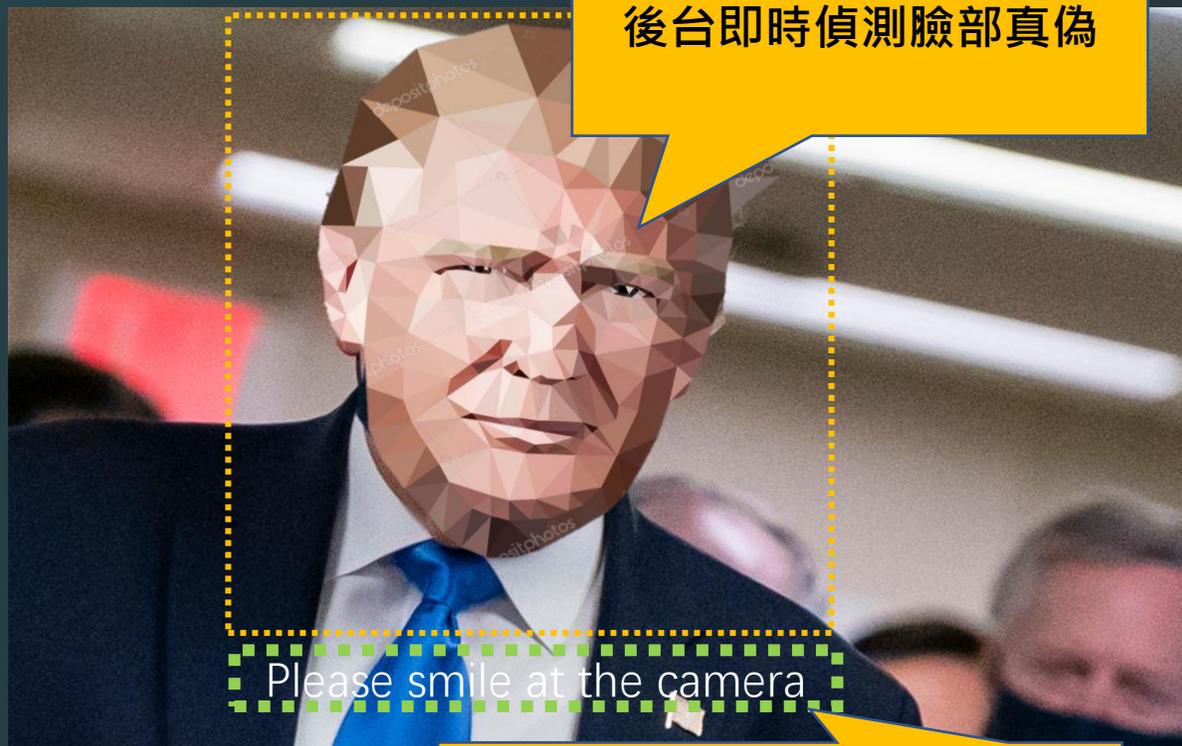
後台即時偵測證  
件真偽



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

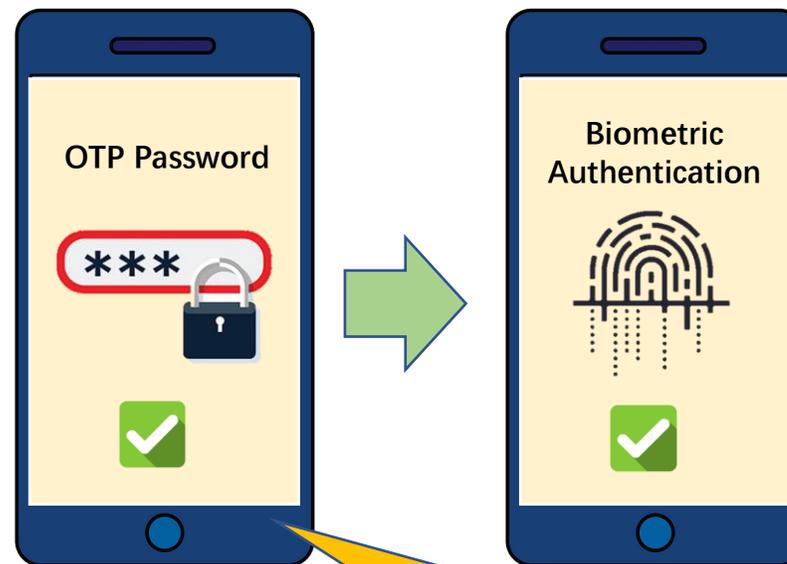
提示使用者做特定動作驗證

## 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



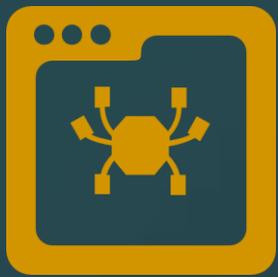
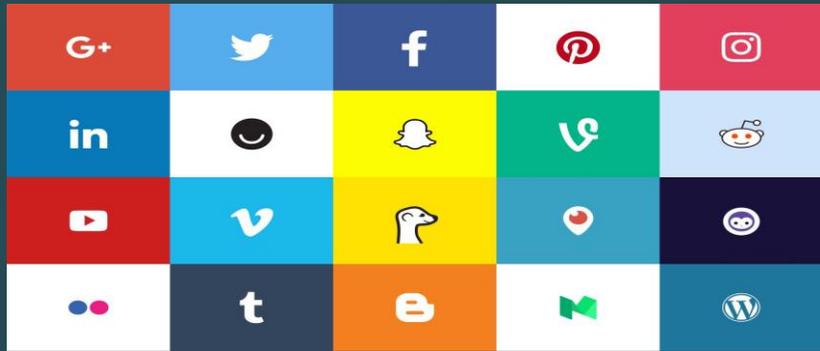
透過GPS定位與行員約在一定距離進行開戶申請



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

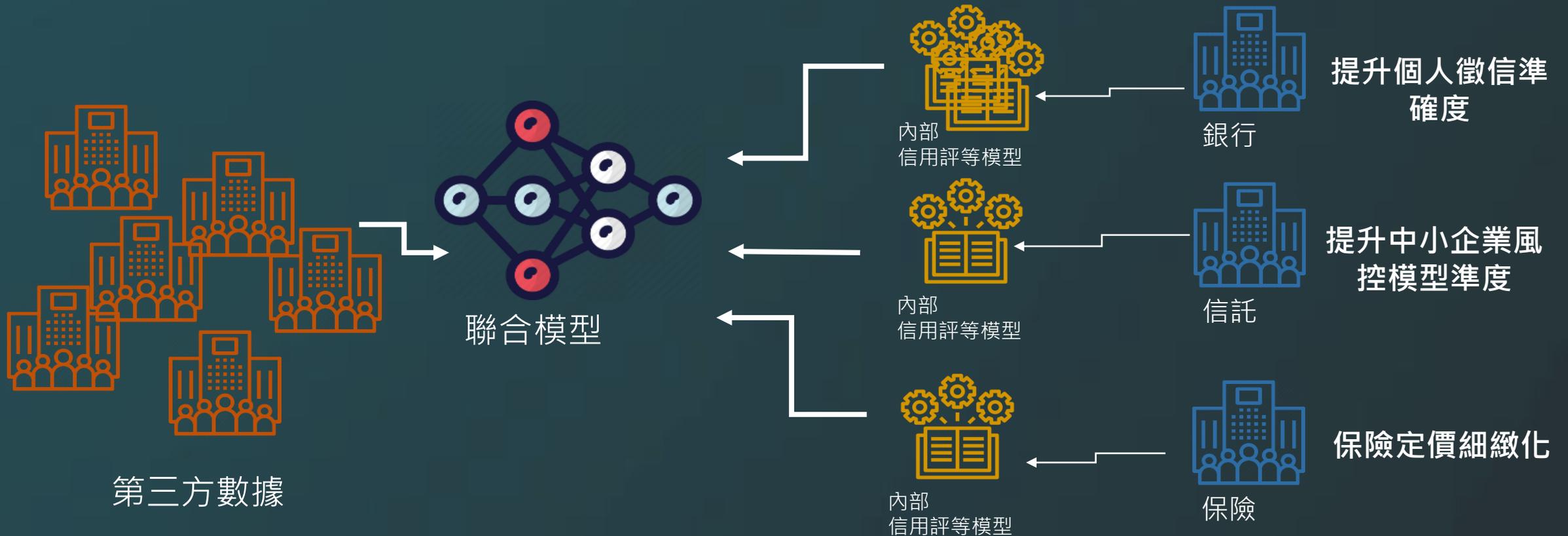


海量撈取社群對特  
定金融商品聲量

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



**TROC** 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

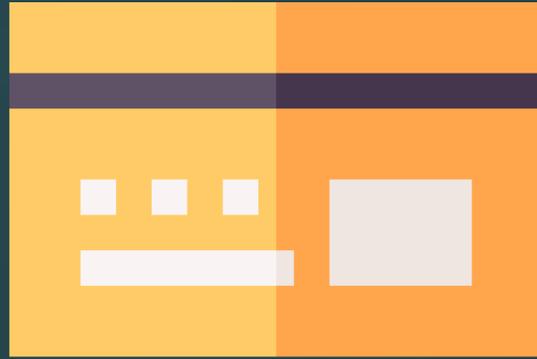
1. 具備實務經驗。
2. 國外團隊持有國際推薦函。
3. 隱私、資安導入獲通過驗證。

( \* 詳細規範，請參活動官網 )

# 招募對象 - [情境方向1]



電商網購零售業  
偵測人頭帳號詐欺  
solution的公司/團隊



本身擁有相對應的技術，  
雖然不了解金融對於開戶、  
投資等業務需求的防詐欺  
偵測，技術規格



但結合金業師及資料夥伴，  
了解金融AML、KYC、相關  
安控基準等規定，就可提出  
創新解決方案或架構

# 招募對象 - [情境方向2]



提供海運關貿物流  
數位化解決方案的  
區塊鏈團隊，



專精於物流數位存證，  
在資訊紀錄、追蹤、  
流程控管的經驗，



歡迎提供金融財業務資  
訊的即時存證與彙整、  
數據共享，在技術性、  
解決方案上提供創新應  
用發想。

# 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 )

# Data Partner

| 資料提供方(Data Partner) |                           |  |
|---------------------|---------------------------|--|
| 編號                  | 單位                        | 合作主題   |
| 1.                  | D&B 美商鄧白氏股份有限公司台灣分公司      | 2.1 財業務資訊監控<br>2.2 偶發事件即時回傳與分析<br>2.3 跨域、跨業、同業、集團內數據合規共享 |
| 2.                  | Dow Jones                 | 2.3 跨域、跨業、同業、集團內數據合規共享                                   |
| 3.                  | 中華徵信所                     | 2.1 財業務資訊監控<br>2.2 偶發事件即時回傳與分析                           |
| 4.                  | 台灣經濟新報文化事業股份有限公司          | 跨主題  |
| 5.                  | 永豐商業銀行                    | 1.1 多元數位身分認證方式<br>3.2 借貸違約及證券交易違約風險預警                    |
| 6.                  | 畢博諮詢公司<br>(Bearing Point) | 2.1 財業務資訊監控<br>2.2 偶發事件即時回傳與分析<br>2.3 跨域、跨業、同業、集團內數據合規共享 |
| 7.                  | 臺灣期貨交易所                   | 跨主題  |
| 8.                  | 臺灣證券交易所                   | 跨主題  |

( \* 詳細內容，請參活動官網 )

# Mentor

| 業師(Mentor) |          |  |
|------------|----------|--|
| 編號         | 單位       | 合作方向   |
| 1.         | AWS      | 雲端服務與技術  |
| 2.         | 元大證券     | 所有主題   |
| 3.         | 台新國際商業銀行 | 3. 防詐欺/預警  |
| 4.         | 台灣中小企銀   | 1.1 多元數位身分認證方式   |
| 5.         | 兆豐國際商業銀行 | 3.1 可疑交易 / 帳戶及內部舞弊行為偵測   |
| 6.         | 富邦銀行     | 2. 市場資訊即時監理<br>3. 防詐欺/預警   |
| 7.         | 國泰金控     | 1.1 多元數位身分認證方式<br>2.3 跨域、跨業、同業、集團內數據合規共享<br>3.1 可疑交易 / 帳戶及內部舞弊行為偵測<br>3.2 借貸違約及證券交易違約風險預警<br>3.3 實質受益人辨識 |
| 8.         | 將來銀行     | 1.1 多元數位身分認證方式<br>2.1 財業務資訊監控<br>2.2 偶發事件即時回傳與分析<br>3.1 可疑交易/帳戶及內部舞弊行為偵測<br>3.2 借貸違約及證券交易違約風險預警          |
| 9.         | 凱基商業銀行   | 3. 防詐欺/預警  |
| 10.        | 微軟       | 提供 AI 環境   |

# 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



- 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

109.12.4-  
110.1.20



110.1.28-110.1.29



- 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



# TROC

Taiwan  
RegTech  
Challenge 2020

監 理 科 技 黑 客 松

指導單位:



主辦單位:



執行單位:

