

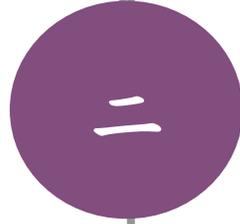
主題式監理沙盒與業務試辦 辦理方式及申請程序簡介

金融監督管理委員會
創新中心組長 蔡少懷
111年2月24日

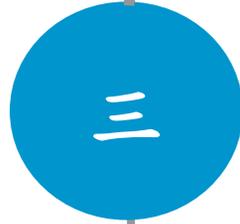
大綱



主題：數位身分認證及授權



監理沙盒與業務試辦機制簡介



主題式沙盒與業務試辦辦理方式及程序

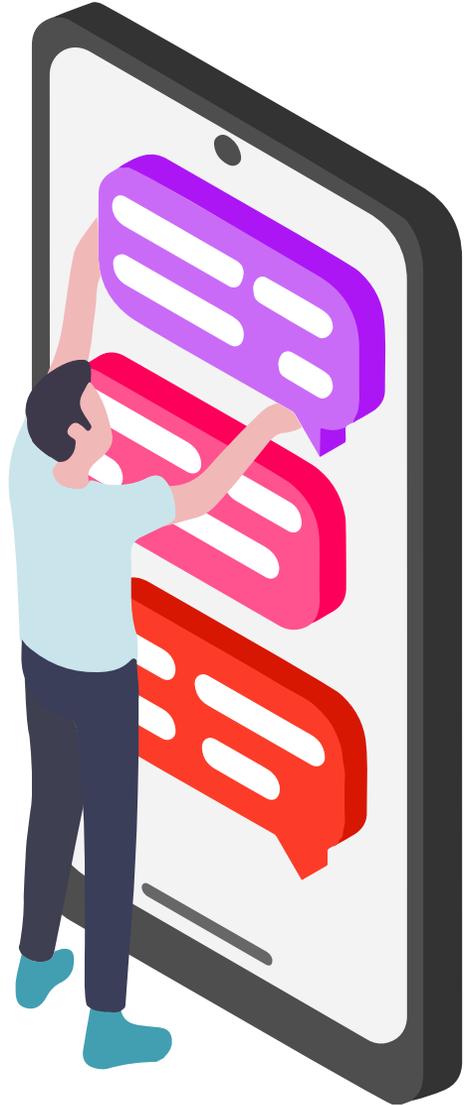


結語



主題：
數位身分認證及授權

主題：數位身分認證及授權(I)



主要分為四項領域：

- 身分確認(Identify Proofing)
- 認識客戶(KYC)
- 身分驗證(Authentication)
- 授權(Authorization)

主題：數位身分認證及授權(II)

● 情境：客戶向銀行申請數位存款帳戶

1. 銀行以自然人憑證及上傳證件資料確認客戶為本人(身分確認)
2. 銀行進行黑名單查詢，確認非黑名單人員(KYC)
3. 客戶輸入密碼或以生物特徵登入數位存款帳戶(身分驗證)
4. 客戶利用金融憑證完成購買美元交易(授權)



數位身分認證及授權之應用面向



個人

V.S.

法人

單一機構

V.S.

跨機構



02

監理沙盒與業務試辦機 制簡介

監理沙盒/業務試辦(I)

● 金融科技創新實驗機制(監理沙盒)：

- ✓ 推動「金融科技發展與創新實驗條例」立法，並自107年4月30日施行
- ✓ 提供金融科技研發試作的實驗場域，驗證創新構想可行性

● 金融業務試辦：

- ✓ 金管會分別於108年6月19日、8月13日及10月3日訂定實施銀行業、保險業及證券期貨業申請業務試辦作業要點
- ✓ 金融業得以新模式提升既有業務的效率，或與其他公司合作導入新科技或商業模式

監理沙盒/業務試辦(II)

● 監理沙盒與業務試辦之差異及比較

金融科技創新實驗機制

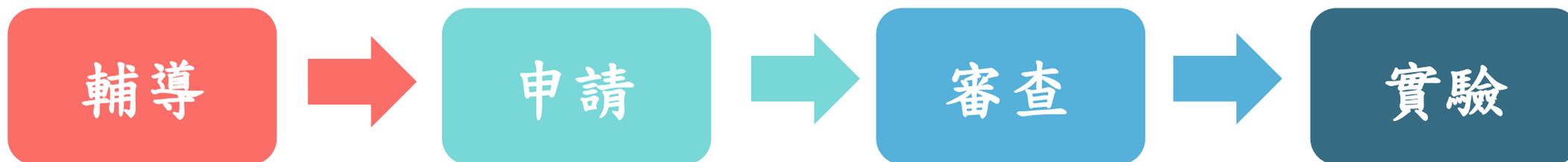
- 創新業務涉及法律、法規命令禁止事項
- 申請對象未有限制
- 實驗期間1至3年

金融業務試辦機制

- 創新業務未涉及法律、法規命令禁止事項
- 申請對象限金融同業
- 試辦期間原則6個月

監理沙盒/業務試辦申請流程

監理沙盒申請流程(由創新中心受理):



業務試辦申請流程(由各業務局受理):



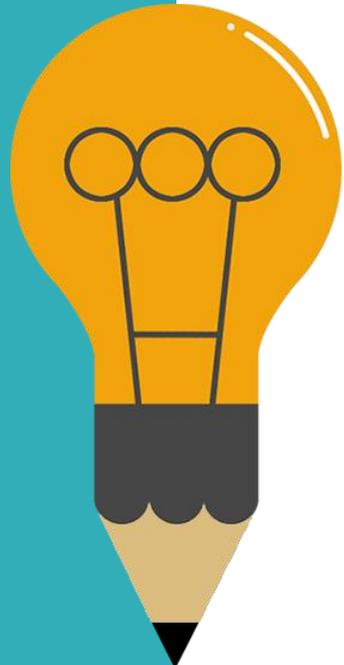


03

主題式沙盒與業務試辦 辦理方式及程序

主題式沙盒/業務試辦(I)-受理

- 受理期間：
 - 輔導：111年2月24日至5月31日，向創新中心提出。
 - 申請：111年3月24日至5月31日，監理沙盒請向創新中心申請，業務試辦請向各局申請。



主題式沙盒/業務試辦(II)-分案原則

- 分案原則：金管會輔導時，將評估案件之內容及性質後，建議業者申請創新實驗或業務試辦。

監理沙盒

案件如涉及如下情形之一：

- 法律、法規命令禁止事項者
- 創新應用雖未涉及法規禁止事項，但創新模式較複雜之情形者

業務試辦

- 案件如未涉及法律、法規命令禁止事項，且創新模式單純之情形者。

主題式沙盒/業務試辦(III)-審查及公布

- 審查：業者提出申請後，金管會以批次方式進行審查。
- 公布名單：完成審查後，金管會對外公布進入監理沙盒或業務試辦之名單。
- 實驗或試辦期間：
 - 實驗期間：以1年為限，必要時得申請延長1次，最長6個月，惟如實驗內容涉及應修正法律時，延長次數不以1次為限，總實驗期間最長可達3年。
 - 試辦期間：原則上6個月。



主題式沙盒/業務試辦(IV)-成效評估及法規調適



- 實驗結束後，金管會依「金融科技發展與創新實驗條例」辦理評估作業、法規調適及落地(退場)事宜；試辦結束後，各金融機構則可向各業務局申請正式開辦。
- 實驗及試辦累積完成一定數量後，金管會將彙整各案件辦理情形及各局評估意見，總結本次主題式沙盒及試辦之成效，視情況舉辦成果發表會或對外說明。
- 依實驗及試辦所獲經驗，金管會將評估是否就金融業數位身分認證及授權訂定跨業別之整合性規範，以利推動數位金融發展。

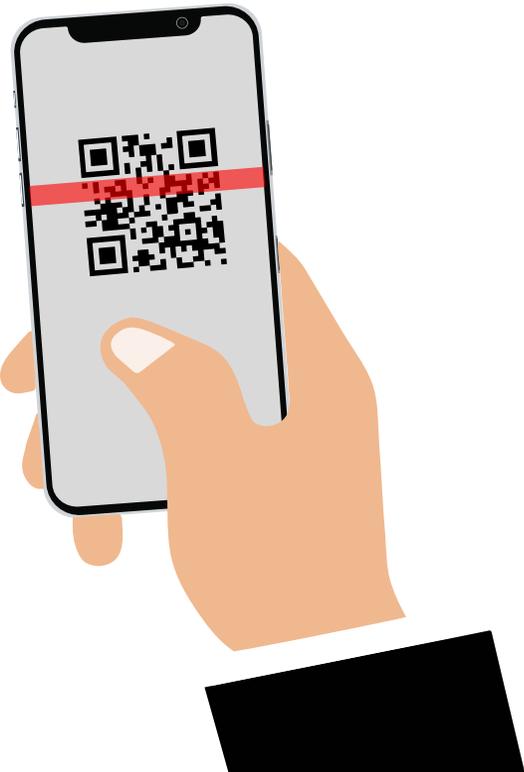
主題式沙盒/業務試辦(V)-配套及其他



- 配套措施：
 - 組成專家顧問團：邀集專家組成顧問團隊，於案件輔導、審查、期中效益評估及期末成果評估之過程中，提供專業意見或邀請其參加會議。
 - 舉辦周邊活動：於主題式活動期間，辦理相關宣傳、說明會或媒合等周邊活動。
- 非主題之實驗或試辦案件仍依現行程序辦理：
 - 如業者在主題式徵求期間，擬就非本次主題之業務申請實驗或試辦，仍可依現行申請程序辦理。

提出輔導前應備妥之資料內容

- 向創新中心提出輔導時，應提供之資料內容：
 - 公司簡介(非金融機構者)
 - 合作對象(如果有的話)
 - 業務模式/商業模式
 - 實績案例、獎項或專利等
 - 創新性說明
 - 涉及之法規議題



結語

- 數位身分認證及授權仍有很大的發展空間，歡迎業者積極參與本次主題式活動，利用監理沙盒及業務試辦機制實現創新服務構想。
- 鼓勵金融機構及金融科技公司加強合作，攜手推動金融創新。

歡迎洽詢金管會諮詢輔導窗口：

單位	聯絡人	電話
創新中心	專員吳小姐	(02)8968-0081
	副研究員羅先生	(02)8968-0120

E-mail : fintechcenter@fsc.gov.tw

