**2****024數位沙盒**

**AI金融PoC實證徵選**

**活動簡章**

**指導單位：金融監督管理委員會**

**主辦單位：台灣金融服務業聯合總會**

**執行單位：金融科技創新園區**

**合作單位：Amazon Web Services (AWS)**

**中華民國113年4月**

**目錄**

[壹、 活動目的 3](#_Toc162278892)

[貳、 活動主題 3](#_Toc162278893)

[參、 招募對象 4](#_Toc162278894)

[肆、 活動辦法及評選作業 5](#_Toc162278895)

[伍、 獎勵辦法 7](#_Toc162278896)

[陸、 智慧財產權聲明 8](#_Toc162278897)

[捌、 注意事項 9](#_Toc162278898)

[玖、 聯絡資訊 10](#_Toc162278899)

[附件1 團隊報名表 11](#_Toc162278900)

[附件2 提案計畫書 13](#_Toc162278901)

[附件3 個資同意書 15](#_Toc162278902)

[附件4 智慧財產權切結書 16](#_Toc162278904)

1. **活動目的**

為提升金融科技發展成效，金融科技創新園區自2018年設立以來，致力於推廣技術實證的應用，特規劃數位沙盒平台以打造金融科技創新實證數位共通環境，以整合產業鏈數據與服務模組，打開從0到1之產業創新合作機會，發展新興金融科技服務。

為配合政府政策方針及因應產業需求，於2023年首屆舉辦「數位沙盒主題式技術實證創新競賽」。透過聚焦「綠色金融科技」及「金融共創」兩大主題，首屆成果即徵得60件遞件，後續促成3組團隊與LINE、LINE BANK與中國信託等金融機構進行PoC概念實證。

人工智慧(AI)為全球經濟和社會帶來的效益顯著、應用場景無窮，台灣在AI的發展上積極與國際接軌。為挖掘國內外可運用於金融服務創新的各式AI解決方案，加速金融服務跨域合作，帶動整體產業轉型升級，2024年將聚焦新興技術於金融服務場景的應用實證，並與AWS合作，以「人工智慧」技術為主題，尋找人工智慧於金融服務的應用可能，進而促進金融機構與金融科技公司的跨域共創PoC實證合作，促成商轉落地。

1. **活動主題**

參與團隊於本次徵選中，須**以「人工智慧」技術為主題，**針對目前金融科技產業痛點或內部創新需求，**於活動期間設計出一創新產品、服務雛形或可實際落地之商模，尋找各種AI應用的新金融場景。**

應用場景包含但不限於：信用評分模型、投資決策、預測用戶行為、機器人顧問、產出分析報告、流程自動化、貸款批准、追蹤市場趨勢、核保/定價/信用風險評估、契約內容分析等等。

技術應用包含但不限於：網路（含雲端計算、通訊傳輸、物聯網、APIs等）、硬體設計或製造（含晶片開發、穿戴式裝置等）、區塊鏈、流程自動化（含RPA、Chatbot等）、生物辨識技術（含語音、臉部、指紋、簽名、活體影像辨識等）、監理科技（含詐欺偵測、防偽、AML/KYC等）、資訊安全（含資安告警、資安防護、滲透測試等）等。

1. **招募對象**
2. **參與資格及對象**

金融科技公司、科技業者、資服業者等依法設立或登記之國內外公司。

1. **團隊人數**

每隊參與團隊至少2人，至多5人組隊參加。每隊需設主要聯繫人1名，以利後續聯絡。報名資料於報名截止後如需調整須經主辦單位書面同意。

1. **徵選提案提交文件**
2. 報名參與需提交**創新實證提案計畫書**，總頁數以20頁為限。計畫書大綱與撰寫格式請參考附件2提案計畫書說明，請以電子檔(PDF)之形式電郵至活動信箱fintechspace@iii.org.tw。電子郵件主旨請標示為：【AI金融PoC實證徵選報名/OOOO(團隊名稱)】。
3. 通過初選進入決選之團隊，須提交**簡報**電子檔(PDF或PPT)，總頁數以20頁為限。
4. **活動辦法及評選作業**

本次徵選共分為五個階段，各階段時程與說明詳如下表：

| **徵選**  **階段** | **徵選**  **時程** | **開始**  **日期** | **截止**  **日期** | **備註** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 報名 | 報名 | 2024.4.12  (五) | 2024.6.28  (五)  18:00 | 為保障參與者權益，報名時請填入經常使用的E-mail信箱，執行單位將會以此信箱傳送重要訊息。 |
| 初選 | 資格審查 | 2024.7.3(三)  18:00前 | | 由主辦單位確認申請文件之完整度，如有缺件應於主辦單位電子郵件通知日起算3個工作日內補齊。時間內如未補齊文件，主辦單位得取消參與資格。 |
| 初選書審 | 2024.7.15(一)-  2024.7.19(五) | | 1. 評審委員以**書面審議**方式進行審查，包含提案可行性及合規性審查等，團隊無須出席。 2. 採序位法評選，評審委員依每隊得分排序，各評審排序加總後取前10組隊伍入圍決選。 3. 入圍決選名額由評審共識會議視參加者及作品水準議定，必要時大會保留以「從缺」或「增減名額」方式辦理。 |
| 結果通知 | 2024.7.23(二) | | 評選結果以**電郵**方式通知。 |
| 實證輔導開發 | 實證輔導與  開發討論 | 2024.7.29(一)-2024.9.20(五) | | 入圍決選之10隊準決選團隊，於實證輔導開發期間，可參與AI Master Class系列課程及媒合活動，包含AI趨勢及法規講座、需求商談媒合、技術開發及簡報發表工坊等，相關課程及工坊資訊將另通知。 |
| 決選 | 資料繳件 | 2024.9.20(五)前 | | 若有影音檔或技術雛形展示設備相關需求請事先告知，以利決選發表流程順利進行。 |
| 決選暨  頒獎典禮 | 2024.10.3(四) | | 1. 入圍決選團隊須於指定時間及地點，以現場簡報進行口頭報告，每組簡報共18分鐘，包含「10分鐘簡報、8分鐘統問統答」。 2. 評選作業以實體審查評選進行，如因其他不可抗力因素，則以主辦單位通知為主。 3. 採序位法評選，評審委員依每隊得分排序，各評審排序加總後取3隊優選團隊、2隊佳作團隊。 4. 獲選名額由評審共識會議視參加者及作品水準議定，必要時大會保留以「從缺」或「增減名額」方式辦理。 |
| 成果發表 | 階段性  實證成果發表 | 2024.11.1(五)- 2024.11.2(六) | | 10隊準決選團隊於2024台北金融科技展中辦理階段性實證成果發表。時間及地點將另行通知。 |
| 商轉落地  補助申請 | 限2025.6.30(一)前 | | 若有獲選團隊之提案實際商轉落地，每隊可於2025.6.30(一)前申請新台幣20萬元補助獎勵。 |

備註：上述活動時程或內容如有更動調整，以活動主辦單位公告或信件通知為主。

各階段評選指標訂定如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **指標** | **內容** | **初選** | **決選** |
| 服務創新性 | * 創新程度 * 服務差異化 | 25% | 15% |
| 方案完整性 | * 目標客群 * 合作架構 * 服務說明 * 產出效益 | 25% | 20% |
| 應用可行性 | * 技術獲取 * 行銷方案 * 成本效益評估 * 實證可行性 * 產業合作意願(決選指標) | 25% | 30% |
| 發展潛力性 | * 市場趨勢 * 未來發展性 | 25% | 15% |
| 簡報能力 | * 發表流暢度 * 簡報技巧 * Q&A應對能力 | - | 20%  (含雛型展示) |

1. **獎勵辦法**

獎項依據準決選團隊、優選團隊和佳作團隊各有不同獎項資源，說明如下：

|  |  |
| --- | --- |
| **獎項資源** | **準決選團隊(10隊)** |
| AI Master Class  (2024.07-09) | V |
| 2024台北金融科技展  免費參展攤位  (2024.11.01-02) | 各1座 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **獎項資源** | **優選團隊(3隊)** | **佳作團隊(2隊)** |
| 獎金  (新台幣；每隊) | 10萬元 | 5萬元 |
| 獎盃  (每隊) | 各1座 | |
| 免費進駐FinTechSpace (2025.01-06) | 6個月非固定座位1席 | |
| 商轉落地補助  (限於2025/06/30前申請) | V  註：若有實際商轉落地，  每隊可於進駐期間申請新台幣20萬元補助金。 | |

※未依本辦法規定全程參與者，視同放棄徵選及獲獎資格。

※各獎項評定及頒發由評選委員視參加者及作品水準於會議決議之，必要時得以「從缺」或「增減名額」辦理。

※依《所得稅法》等相關規定，獎金或等值獎項將預先扣繳10%作為所得計算稅額用，如給付獎項非獎金，得獎者須先支付扣繳稅款後始得享有該給付獎項。

1. **智慧財產權聲明**
2. 參與徵選團隊(下稱團隊)之提案或研發成果，其智慧財產權歸屬於團隊或成員個人所有，權利分配由團隊內部自行約定，主辦單位不予涉入且不負擔相關作品涉及之監督、檢查或稽核責任。
3. 團隊擔保提供予本活動之參與資訊，包括但不限於提案說明、技術、程式碼、圖文、簡報、影音及其他資料，均屬團隊之原創或在報名之前已取得合法授權，或公開可取得的開放原始碼，並無侵害他人之智慧財產權、其他權利或違反法令之情事。若有第三者主張侵害智慧財產權或其他違法情事，均由參與者負一切之法律責任，主辦單位保留取消參與資格的權利。
4. 團隊同意將其為參加本活動所提供之圖文、簡報、照片、影音及其他資料(包括但不限於團隊成員之姓名、肖像等，但不包括參與產出之程式、軟體、系統)，無償授權主辦單位或執行單位以不限區域、時間、次數及非營利之方式使用(包括但不限於印刷、展示、宣傳、報導、出版或公開)，或再授權第三人使用，並同意主辦單位或執行單位得改作、重製或編輯、公開播送、公開傳輸及行使其他著作權法上著作財產權人所得享有之一切權利於相關行銷媒體，且均不另予通知團隊。團隊及其成員同意對主辦單位及執行單位不行使著作人格權。
5. 團隊同意無償授權主辦單位或執行單位得於本活動進行過程中，拍攝、錄影或請團隊提供相關照片或動態影像，作為紀錄、宣傳推廣、行銷本活動或相關活動之用，並得以任何形式發表前述之相片或動態影像。

**捌、注意事項**

1. 主辦單位保留本活動徵選規則、評選作業與評選指標等最終修改及認定的權利。本辦法若有未盡事宜，得依相關法令及規定辦理，隨時修正之。
2. 主辦單位得自由免費運用參與徵選產品之實物、圖片及說明文字等相關資料，作為展覽、宣傳、攝影及出版等用途。基於宣傳需要，團隊須出席主辦單位所舉辦之得獎發表場合，並須配合提供獲獎產品之詳細資料，作為公開展示與宣傳之用。
3. 團隊於徵選期間，非法侵害他人營業秘密、智慧財產權或其他相關權利者，由團隊自行負責處理並自負一切法律責任。主辦單位與執行單位對此概不負責；若主辦或執行單位因此受有任何損害，得依法向團隊請求所有損害金額，以及因此衍生之訴訟費用、律師費用與相關費用。
4. 獎金之領款收據由公司負責人填寫，領獎者須依中華民國《所得稅法》等相關規定，預先扣繳10%作為所得計算稅額之用，且需依規定填寫並繳交相關單據方可請領，若未配合者，則視為放棄請領資格。主辦單位於匯款至同意書所載之匯款帳戶後即完成補助給付。
5. 團隊若有下列情況，主辦單位得取消其參與、補助資格並追回相關獎金：
6. 參與所提報之各項資料有不實或隱匿。
7. 經檢舉或告發作品為他人代勞且有具體事實者、或有涉及智慧財產權等權利之侵害者。
8. 內容涉及猥褻、暴力、色情、誹謗、種族歧視或有其他違反公共秩序與善良風俗之情事者。
9. 有侵犯或損及他人之名譽或事業之商譽者。
10. 作品所涉及資料之取得或運用有違反個人保護相關規定者。
11. 團隊成員或營業項目涉及違法情事，經查屬實。
12. 其他重大事項。
13. 獲選之團隊不得以「金融監督管理委員會」、「台灣金融服務業聯合總會」、「金融科技創新園區」或「財團法人資訊工業策進會」等名義對外推廣非本次徵選相關內容。

**玖、聯絡資訊**

金融科技創新園區

地址：台北市中正區南海路1號13F(金融科技創新園區)

窗口：林小姐、黃小姐

電話：(02)2356-9691

Email：fintechspace@iii.org.tw

官方網站：<https://www.fintechspace.com.tw/>

**附件1 團隊報名表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **基本**  **資料** | 團隊名稱 | (獎盃皆以此團隊名稱印製) | | | | |
| 通訊地址 | 【請確實填寫可收件地址】 | | | | |
| 團隊成員 | 姓名 | | 所屬公司/單位/職稱 | 電話 | 公司e-mail |
| 主要聯絡人1 |  |  |  |  |
| 成員2 |  |  |  |  |
| 成員3 |  |  |  |  |
| 成員4 |  |  |  |  |
| 成員5 |  |  |  |  |
| 提案名稱 |  | | | | |
| 提案PoC  實證主題 |  | | | | |
| 提案內容摘要 | (300字內，敘明產品或服務內容以及如何運用新興科技) | | | | |
| **申請**  **文件**  **檢核** | * 團隊報名表（附件1(本表)） * 提案計畫書（附件2） * 個資同意書（附件3） * 智慧財產權切結書（附件4） | | | | | |
| **□**本團隊同意2024數位沙盒AI金融POC實證徵選活動須知之辦法及各項規定，且授與主辦與執行單位以下權利：   1. 本團隊保證本作品為自行創作，未侵害他人智慧財產權及著作權之情事。作品若經人檢舉或告發涉及著作權、專利權及其他智慧財產之侵害且有具體事證者，願負法律責任，且同意取消參與資格並繳回補助金及獎盃。 2. 本團隊同意提供相關個人資料(如：姓名、身分證字號、證件號碼、出生年月日、聯絡電話、E-mail、地址)，作為主辦單位及執行單位在專案執行期間執行業務的必要範圍內，用於徵選作業管理、通知聯繫、獎項頒發、活動訊息發布、問卷調查、相關統計分析等使用。當事人得依個資法第3條規定請求查閱與修改，如有更改個人資料、要求刪除資料、停止繼續使用，請於上班時間向執行單位承辦人員聯絡。 3. 提案作品之著作權皆歸屬於團隊所有，團隊同意主辦與執行單位於本徵選活動之業務在基於推廣本活動、展示成果及教育目的應用領域內，得為非營利性之無償使用，包括複製、分發、廣告、公開放映、廣播或以網際網路傳播參與徵選作品，並同意委由主辦與執行單位建立資料庫統合管理參與徵選作品。   **□**本團隊保證填報資料均與事實相符，否則願負一切法律責任。  **立同意書人（團隊隊長）：＿＿＿＿＿＿＿（親簽）**  **團隊成員：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿­­­­­­＿＿＿＿＿＿＿＿＿（成員皆須親簽）** | | | | | | |
| 簽署  日期 | 中華民國　　年　　月　　日 | | | | | |

**附件2提案計畫書**

團隊名稱：

提案名稱：

提案PoC實證主題：

中華民國113年 月 日

**※注意事項：(填寫本文件之提醒說明，閱讀後請刪除)**

1. 參與徵選文件請力求精簡扼要，提案計劃書之內容總頁數以20頁為限。
2. 撰寫格式以Microsoft Word檔A4直向橫書(由左至右)排版，字型須以中文標楷體，英文Time New Roman撰寫，字體大小14級，段落為單行間距，並請編列頁碼。

**目錄(請加上頁碼)**

1. **提案名稱：**
2. **提案PoC實證主題選擇動機與解決方案說明**

*（請就選擇主題之提案內容進行說明，包含現況、服務痛點分析、服務情境等，並按評選項目指標「服務創新性」撰寫提案計畫書）*

1. **跨域合作架構**

*（請就選擇主題之提案內容以下方表格填寫需求合作業者、服務情境說明）*

|  |  |
| --- | --- |
| **需求合作業者** | *填寫預計合作之相關跨域合作服務或資訊供應業者* |
| **服務情境** | *如何運用預計合作業者/跨域合作服務/資訊供應業者提供或自有之資源，並描述服務流程* |

1. **商業模式**

*（請就提案內容之商業模式，例如：價值、需求、供給、財務等面向，並按評選項目指標「服務創新性」、「方案完整性」撰寫提案計畫書）*

1. **效益評估**

*（請就提案內容之效益進行評估，並按評選項目指標「應用可行性」、「發展潛力性」撰寫提案計畫書）*

1. **其他附件**

*（可提供有利於評分之佐證參考資料）*

**附件3 個資同意書**

**財團法人資訊工業策進會**

**蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書**

版本：P-CV23030224-1-DTRI

**財團法人資訊工業策進會(下稱本會)**為遵守個人資料保護法令及本會個人資料保護政策、規章，於向您蒐集個人資料前，依法向您告知下列事項，敬請詳閱。

1. 蒐集目的及類別

本會因作為FinTechSpace執行團隊，並辦理或執行相關業務、活動、計畫、提供服務及供本會用於陳報主管機關或其他合於本會捐助章程所定業務、寄送本會或產業相關活動訊息之蒐集目的，而需獲取您下列個人資料類別：姓名、電子郵遞地址(Email)、公司、部門、職稱、電話號碼。

※您日後如不願再收到本會所寄送之行銷訊息，可於收到前述訊息時，直接點選訊息內拒絕接受之連結。

1. 個人資料利用之期間、地區、對象及方式

除涉及國際業務或活動外，您的個人資料僅供本會於中華民國領域、在前述蒐集目的之必要範圍內，以合理方式利用至蒐集目的消失為止。

1. 當事人權利

您可依前述業務、活動所定規則或依本會網站（https://www.iii.org.tw/）「個資當事人行使權利專頁」公告方式向本會行使下列權利：

1. 查詢或請求閱覽。
2. 請求製給複製本。
3. 請求補充或更正。
4. 請求停止蒐集、處理及利用。
5. 請求刪除您的個人資料。
6. 不提供個人資料之權益影響

若您未提供正確或不提供個人資料，本會將無法為您提供蒐集目的之相關服務。

1. 您瞭解此一同意書符合個人資料保護法及相關法規之要求，且同意本會留存此同意書，供日後取出查驗。

**個人資料之同意提供：**

一、本人已充分獲知且已瞭解上述貴會告知事項。

1. 本人同意貴會於所列蒐集目的之必要範圍內，蒐集、處理及利用本人之個人資料。

**立同意書人：**

中華民國 年 月 日

**附件4 智慧財產權切結書**

立書人\_\_\_\_\_，茲以\_\_(團隊名稱)\_\_申請「2024數位沙盒AI金融PoC實證徵選」活動內容切結如下:

1. 立書人擔保申請書提供之內容絕無任何違反專利權、著作權法或其他智慧財產權之相關規定，若有涉及侵害他人專利權、著作權法或其他智慧財產權之情事，立書人願負一切法律責任並解決之。貴單位得以廢止參與徵選及獲獎資格，並將獎項全數繳回，特此聲明。
2. 本切結書內容，如有虛偽不實之情事，致使他人遭受損害，立書人願負完全責任。

此致 2024數位沙盒AI金融PoC實證徵選活動小組

立切結書人(簽章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

統一編號(身分證字號)：

地址：

聯絡電話：

中華民國年月日