金融科技實務與案例分享

苗栗地檢署主任檢察官 莊佳瑋

講師介紹

- 台大法律系畢業
- 台大法研所碩士班畢業
- 台大國企所碩士班畢業
- 彰化地檢署檢察官
- 金融法制暨犯罪防制中心諮詢委員
- 108年法務部模範公務人員
- 金融研訓院菁英講座（2021）

科技與趨勢

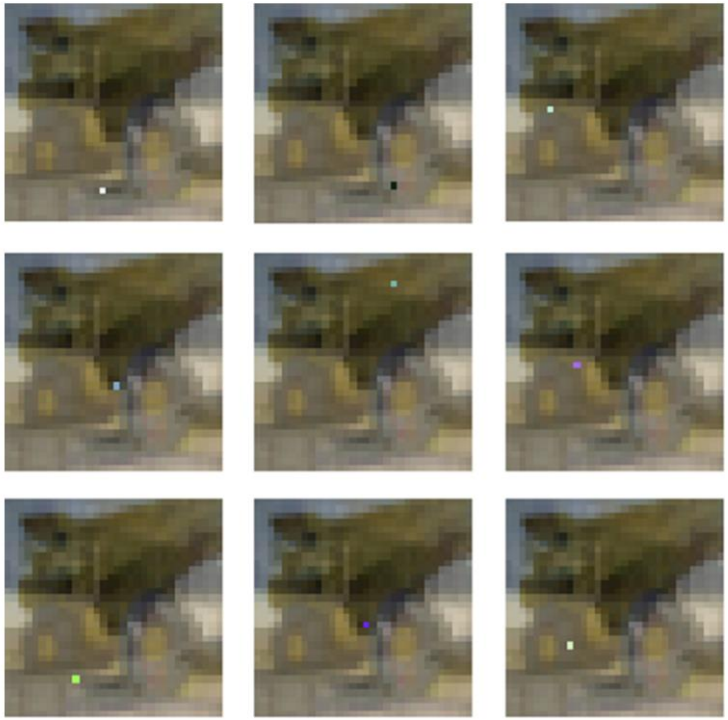
- 什麼是趨勢
- 趨勢在哪裡
- 有順應趨勢的科技，也有無意義的科技

金融科技...什麼是科技

- Computer

- Input, Model, Output

One Pixel Attack



Original image (dog)

Airplane	Automobile	Bird
Cat	Deer	Frog
Horse	Ship	Truck

Target classes

Adversarial patch

Gartner 公布 2021 九大科技趨勢，超級自動化、AI 工程… 還有什麼？

2021/01/18 讚 394 分享

w Chen

1. 行為聯網（Internet of Behaviors）

行為聯網（IoB）的概念即為一舉一動的行為都跟數據息息相關，IoT 透過數位塵埃（digital dust）被串連與蒐集，彙整而成為一連串的反饋，進而影響使用者的行為，例如新冠肺炎期間許多企業為避免疫情爆發，裝設感測器、數位標籤等科技來確保員工是否遵守防疫規定，透過數據來影響人類行為。

IoB 在 2021 年持續成為重點趨勢之一，例如商用車可以透過偵測系統判別臨時障礙物、監控駕駛是否專心行駛、更可以透過數據來優化改善驅動程序的性能，達到用路安全的表現。Gartner 預測，到 2025 年底，全球約有 50% 以上的人口會至少參與到一項商業或政府的 IoB 計畫，不過 Gartner 也點出 IoB 的道德倫理問題，**如何在數據及隱私之間取得平衡，也是政府與企業需注重的一環**。

TechNews 科技新報

您的產業專屬 IoT 商業模式指南
SAP 幫助企業建立「成果導向」的物聯網商業模式，佈局長期數位轉型策略，

挽救中國市場，特斯拉宣布在中國建立資料中心緩解資安疑慮

作者 侯 冠州 | 發布日期 2021 年 05 月 26 日 13:47 | 分類 Big Data , 資訊安全 , 電動車 分享 分享 Follow 讚 101 分享

中國當局在 3 月時擔心特斯拉透過車內鏡頭收集敏感數據，因此禁止特斯拉車輛在軍事區域內出現；同時擔心特斯拉所收集的數據會遭美國利用，因此在近日更是頒布草案，禁止未經允許向海外傳輸由車載鏡頭、感測器所蒐集到的資訊，包括中國道路交通、車輛位置、圖像等其他數據。

經歷眾多負面事件後，特斯拉 4 月中國銷售量大幅下滑 29%，從 3 月 3.55 萬輛下跌至 2.58 萬輛。為消弭中國政府對數據收集使用的疑慮，特斯拉近日透過官方微博宣布，以就中國汽車數據安全管理若干規定與專家展開研商，並支持產業的規範化發展；特斯拉已在中國建立資料中心，以實現數據存儲本地化，並將陸續增加更多本地資料中心。所有在中國市場銷售車輛所產生的數據，都將存儲在境內。

2. 全面體驗（Total Experience）

全面體驗是將多樣的體驗與經驗，例如客戶體驗、員工體驗及使用者經驗結合，堆疊並交織出更良好的優化體驗，創造出競爭優勢。

例如一間電信公司希望改變客戶與公司接觸的體驗，來提高滿意度及防疫期間的安全性，他們透過電信公司自有 APP 讓客戶線上預約，並在客戶快到達指定店面時，事先發送引導他們完成報到，以及如何遵守社交距離的訊息，甚至在店面提供了平板電腦讓店員與客戶可以透過不同的設備來簽署文件，達到零接觸服務，提供更安全的保障與消費體驗。

3. 隱私增強運算（Privacy-enhancing Computation）

隱私增強運算包含了三種技術來保護數據的使用，第一種是提供了可用來處理敏感訊息、機密資料的信任環境，第二種是提供了去中心化的方式來處理與分析資料，第三種是讓資料被運作與分析前事先進行加密，達到隱私保護的效果。

隱私增強運算的趨勢可以讓許多機構在與其他單位在不犧牲機密的情況下進行合作，這是一種同時保有安全性卻也能藉共享數據達到進步的方法。

4. 分散式雲端（Distributed Cloud）

分散式雲端的概念是無論各個單位、人員身處在不同的地理位置的情況下，公有雲的業者須負責其背後的營運、治理與發展，這能使組織能夠更低延遲的運作，減少數據成本、並也能符合資料必須被保存在特定區域的法規要求。

5. 隨處運營（Anywhere operations）

隨處營運意即無論你是企業、還是客戶，即便身處物理距離限制的條件之下，都能在任何地方進行遠距互動與交易，這個概念在新冠疫情爆發後，成為企業營運至關重要的一個概念。

在這樣的趨勢下，無論是在何種產業都要以數位優先、遠端優先，例如可以看到數位銀行的發展，可以在不需進銀行的情況下線上交易；在實體店面消費時，許多業者也提供自助結帳的無接觸式服務，這些數位化工具將加強而非完全取代實體空間。

6. 網路安全網格（Cybersecurity Mesh）

網路安全網格是一種可用於擴展、靈活化、幫助讓網路更可靠的安全控制，現在有許多資產都存在於傳統的安全範圍之外，網路安全網格使用一種模組化、響應式安全的方法，讓身份驗證成為新的安全邊界。

7. 智慧化組合業務（Intelligent Composable Business）

隨著數位化發展的加速以及新冠肺炎疫情的影響，企業必須保持的敏捷的速度，可以透過當前數據反映的情形隨時調整因應，做出更快速的業務決策。要做到這點，**企業必須要有更好的資訊造訪能力以及數據洞察力，才能快速了解趨勢變化進行彈性調整，不讓因為效率低落而導致企業陷入營運困境**。

8. AI 工程化（AI Engineering）

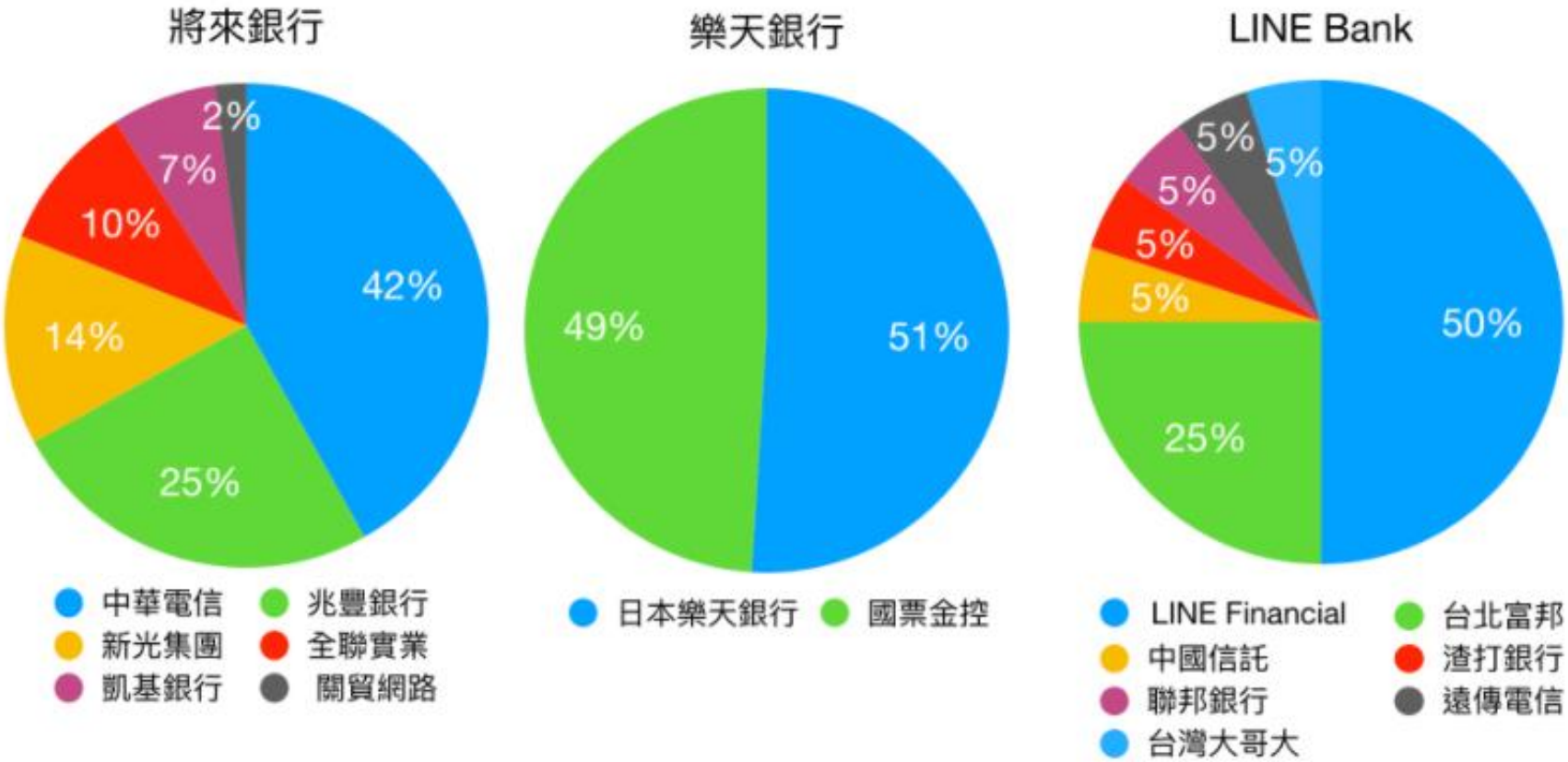
根據 Gartner 研究發現，只有 53% 項目能夠從 AI 原型，轉化為可用生產工具。企業開始認知到導入 AI 工程化的策略可以幫助強化 AI 模型的生產效能、規模、可解釋性與可靠性，帶來真正的 AI 投資價值。

AI 工程化提供了一種路徑，讓 AI 成為主流 DevOps 流程的一部分，藉由匯聚各種方法來加速 AI 模型的開發流程，若要為將 AI 轉換為生產力，就必須朝向 AI 工程化發展，讓各種 AI 模型作業化達到有效治理與生命周期的管理。

9. 超級自動化（Hyperautomation）

Gartner 已在 2020 年將超自動化列為 10 大策略科技趨勢中，在 2021 年持續被 Gartner 認為是年度重點趨勢，**超自動化的概念即為讓組織在生產、作業的流程都自動化，意味著設備不再只是緊緊依賴的軟體套件（Software package）來運作，而是透過超自動化流程讓數據可以隨著不同條件與情況快速因應與調節來完成任務** 。

喜歡吃冰不一定要開冰店



SET Global Money Transfer

Legal • Fast • Convenient

京城銀行 King's Town Bank × WESTERN UNION

APP產生二維碼

APP提供即時匯率，並確定準確的匯款金額

四大超商繳款

可在全台7-11以及全家超商繳款

30分鐘到賬

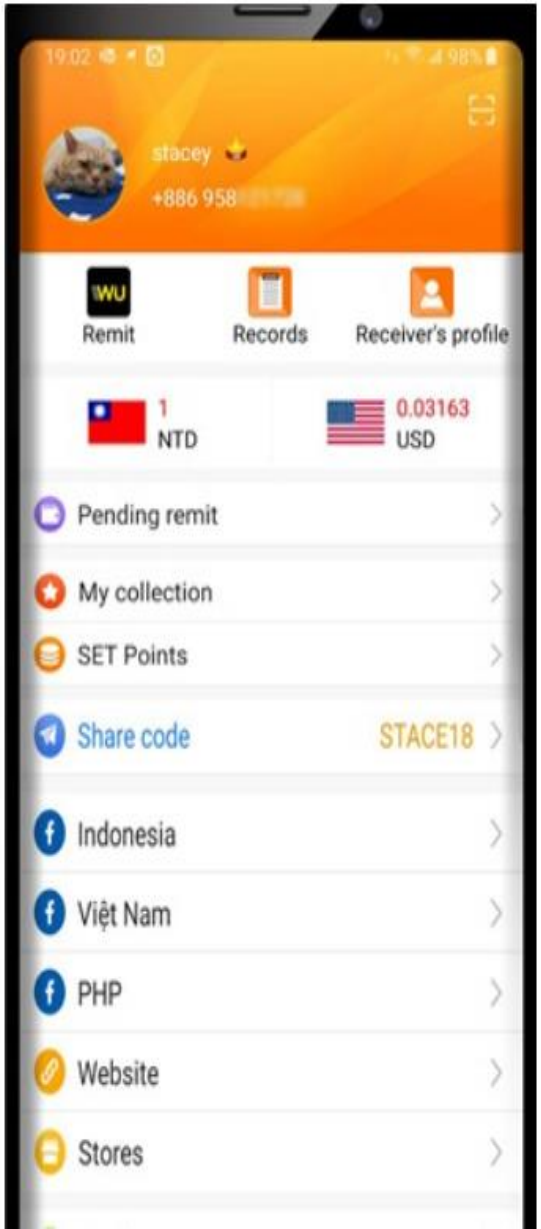
由京城銀行及西聯獨家支持

1. 一天內審核

簡單6步驟註冊，即可享有便利國際匯款功能

為全程配合政府推動防治洗錢法，SET 提供簡單快速註冊六步驟。我們會在一個工作日內審核，只要審核通過即可立即使用國際匯款功能。

APPLICATION



2. 便利繳款

全台7-ELEVEN、全家超商、萊爾福及OK超商繳款.

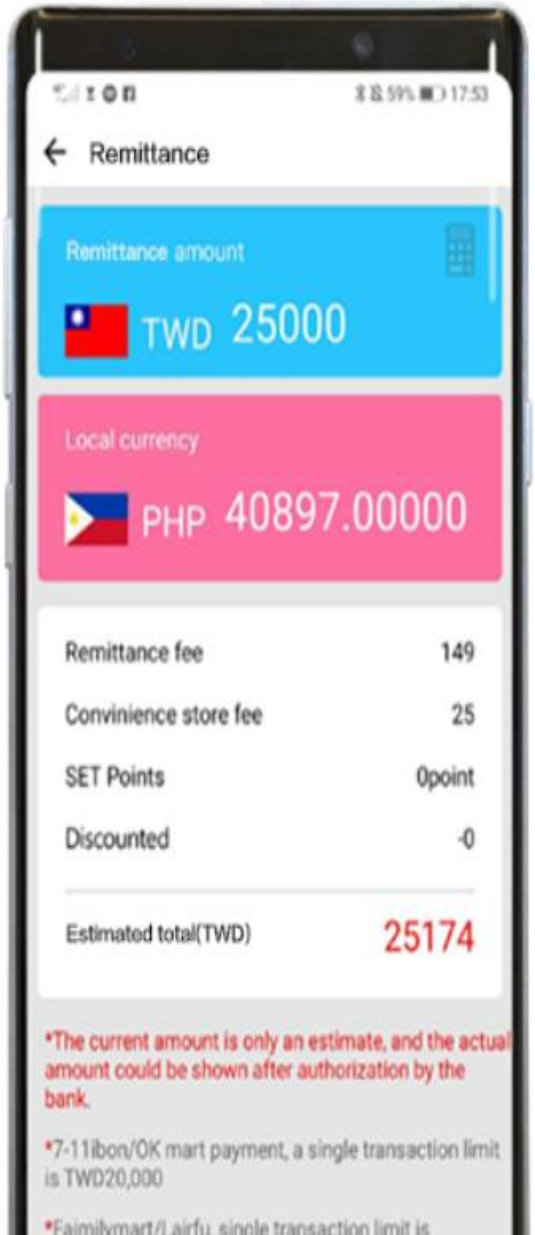
使用者可於手機隨時查看匯率，並在敲定匯率產生條碼，可在全台所有7-ELEVEN門市、全家超商門市進行繳款。7-ELEVEN在全台擁有5000+門市，全家超商於全台擁有3000+門市，萊爾福全台擁有3000+門市及OK超商擁有800+家門市。

3. 三分鐘內到賬

Support by 京城銀行 及 西聯匯款

SET 於京城銀行及西聯匯款密切配合. 通過SET 審核通過之使用者，可通過京城銀行結匯，可在3分鐘內匯回母國，並再西聯匯款 Western Union 母國的所有分店取款。

SAFE & LEGAL



4. 安全。合法

匯款過程安全合法，不再擔心錢的去向。

全台唯一合法於銀行及西聯匯款配合的 APP 公司。 SET 從設計、研發到向市場推出，完全符合政府推動之防治洗錢法相關法規。

APPLY BELOW!

監理科技Regtech

新聞

臺灣首屆國際監理科技黑客松競賽成果揭曉，多元eKYC應用奪優勝更獲2金融機構驗證試用

歷經一年的努力，由金管會指導，金融總會與臺灣集中保管結算所主辦的臺灣首屆國際級監理科技黑客松，終於對外揭露獲獎團隊。針對eKYC、市場資訊即時監理、防詐欺或預警三大主題，多組團隊不僅對臺灣現有監理與金融機構痛點了解透徹，更要對症下藥，一一找出解決方案。

文/ 李靜宜 | 2021-03-17 發表

讚 6.6 萬 按讚加入iThome粉絲團 讚 764 分享

eKYC主題：聚焦多元數位身分驗證方式

在eKYC主題，由偉康科技、Authme數位身分、KryptoGO重量科技共同組成的團隊，就聚焦eKYC的子題「多元數位身分驗證方式」，要解決的問題包括：無法滿足安控基準要求真人、本人確認；現行自然人憑證使用方式造成流程斷點；以及多數使用者只能在線上開立第三類數位存款帳戶。這組團隊對eKYC的解決方案是，結合OCR掃描證件，加上AI人臉檢測與活體辨識，以NFC讀取自然人憑證，再以視訊會議確認使用者身分。一舉拿下監理科技黑客松大會獎優勝，同時，獲得將來銀行、國泰金控兩家金融業者的企業PoC獎項。

Innovatrics

Innovatrics is an independent EU-based provider of trusted biometric solutions for governments and enterprises.

Our algorithms consistently rank among the fastest and most accurate in fingerprint and face recognition. For over 16 years, we have partnered with all types of organizations to build trusted and flexible biometric identification solutions. Our products are being used in more than 80 countries, benefiting more than a billion people worldwide.

In the digital age that's virtually impossible to keep up with, how do you build trust? Trust between people.

[redacted]

防詐欺或預警主題：3項子題各有對應解決方案

在防詐欺或預警主題，則有較多團隊獲獎。其中一組是來自日本的Caulis，聚焦的子題為「借貸違約及證券交易違約風險預警」，該團隊想解決的問題是，因為帳戶資料或密碼外流情形嚴重，金融機構需協助顧客就用戶線上登入真偽進行驗證。解決方案是用Risk-based Authentication技術，應用在如銀行業顧客詐欺預警，藉由蒐集或比對使用者的登入來源、登入帳戶的行為模式，進行使用者線上登入真偽驗證，該團隊獲得挑戰賽的大會獎優勝。Caulis的合作對象有日本金融廳、警察廳，在日本與新加坡約有20家公司導入解決方案，包含10家銀行業者、信用卡、證券、電信、公用事業、電商等。

另一組由金腦數位、美商鄧白氏組成的團隊，則是聚焦防詐欺或預警的「實質受益人辨識」子題，想解決的問題是因為股東總類多、股權結構複雜，又有交叉持股的情形，需協助金融機構確認實質受益人身分資料。該團隊的解決方案，是提供多維度風險預測以及交易持續監控，透過靜態股權結構圖、動態實質受益人結構圖，以及商情報告等技術，協助金融機構辨識企業背後實質受益人身分。該團隊同時獲得大會獎優勝，以及玉山銀行企業PoC獎項。

此外，中華徵信、優佳利科技組成的團隊，聚焦防詐欺或預警中「可疑交易或帳戶及內部舞弊行為偵測」子題，想解決傳統進行可疑帳戶偵測，常遇到透明度不佳、人力耗損過多的問題，而且常出現誤判情形。該團隊的解決方案是，透過視覺化的平臺協助最終受益人判讀，並且持續進行交易監控，並透過平臺獨有的Compliance Score，協助對個人或公司交易風險進行評等，提升從業人員作業效率。該團隊獲得大會獎佳作與臺灣集中保管結算所企業PoC獎項。

最後是遠傳電信團隊，聚焦防詐欺或預警「借貸違約及證券交易違約風險預警」子題，遠傳電信鎖定的問題是，個人資料型態漸趨多元難辨，相關隱私詐騙風險提高，然而，人工比對耗時耗力且精確率低。在法規許可的前提下，該團隊想出一套強化銀行核貸風險控管的解決方案，要基於電信產業的龐大實名用戶基礎與行為資料，提供合作銀行量身訂做的電信信貸評分，在不影響銀行既有業務運作，及取得使用者同意的前提下，有效控制風險。該團隊則獲得中國信託金控企業PoC獎項。

市場資訊即時監理主題：反洗錢作業半自動化、法遵應用獲獎

在市場資訊即時監理主題，則有兩組獲獎團隊。一組是由KryptoGO重量科技、AlphaLoan、資策會服創所共組的團隊，鎖定「跨域、跨業、同業、集團內數據合規共享」子題，想解決在AML（反洗錢）工作時，常因中文資訊不全面、且有驗證真偽需求、也常因同名同姓不同人造成從業人員工作負擔。該團隊的解決方案是透過資料聚合、實體辨識、交查比對以及風險建議4大模組，協助將AML用戶背景資料蒐集與驗證工作半自動化，讓從業人員只需專注在最終審核判斷工作。該團隊同時獲得大會獎佳作，以及元大證券企業PoC獎項。

另一組團隊則是七法公司，聚焦市場資訊即時監理中的「偶發事件即時回傳與分析」子題，想解決的問題包括：資料源分散搜尋費時；人工比對內外規耗時耗力且精確率低；金管會每次的裁罰基準新臺幣60萬以上。解決方案是透過中文語意分析技術，加上定期偵測法規來源，自動檢查法規是否有變動，同步自動判斷法規變動是否連動企業內規，自動通知內部適用單位進行調適，再由法遵人員做最後確認，提升前期搜尋與比對所需作業效率。該團隊也同樣獲得元大證券企業PoC獎項。

2021年總統盃黑客松初審入選提案名單

本屆總統盃黑客松徵件期自5月14日(五)起至7月30日(五)止，共募集164件提案，經由民眾投票及初審會議評選出20組入選提案名單如下表：

此排序依據提案編號

No	隊名	題目
3	碳匯城鄉	碳匯城鄉
25	駭剋任務	運用信用卡詐欺風險預測模型打擊盜刷犯罪
26	熱血義消	(pang-tsō)幫助(teng-san-kheh)登山客
32	智慧法遵隊	監理科技導入人工智慧化應用，強化金融機構法遵制度數位功能
35	LASS-開源公益環境感測網路	喝好水 吃好物 有良居
36	台灣開放教育推動團隊	CourseAPI 開放式課程資訊匯流學院
52	師•牧漁	共享海洋牧場
55	守護者聯盟	護身福–保護人身安全服務，全民安心享福
65	覺醒消費力	負責任的消費價值揭露

79	科技防疫AI影像判讀國家隊	健保大數據，AI加值科技防疫
90	長照好時光	長照2.0服務歷程探勘
94	護林有法寶	護林有法寶
97	時間管理大師	智慧用電好幫手
122	馨援結醫	當愛來臨時—小媽媽之社會資源垂直整合平台(iEcosystem)
133	智農知天	智農知天
137	Impact Hub Taipei	公私部門國際援助資源整合平台，搭建有效的跨域合作溝通橋樑
146	EV普拉斯	Taiwan EV NET
148	文化棲地	Art For All：促進視障者文化平權
149	透明足跡PLUS	ESG檢測儀：我們與永續轉型的距離
159	海湧工作室	淨灘任我行

人工智慧 數位金融

迎接金融新時代，哪五大新興技術準備改寫傳統銀行業？

Anice Huang 2021-08-31

金融科技業最常被運用的新興技術不是 AI

儘管 AI 技術已被廣泛運用，但 Fintech Magazine 指出，只有近 70% 的金融科技公司有人工智慧的部署。反而在所有 Fintech 公司中，有 90% 的公司使用 API，受開放銀行業務的成功推動，API 是當今使用最廣泛的新興技術。

而有 20% 的金融科技公司正在使用區塊鏈技術，這表明它已經超越了炒作，現在正在得到更廣泛的應用。16% 的金融科技公司正在使用低程式碼開發（low code），因為公司尋求加快開發速度並將開發人員的時間重新集中在高價值項目上。

而使用邊緣運算的金融科技公司則占了 10%，鑑於該技術的曝光宣傳程度沒有其他技術大，依這個數字來看，邊緣運算的採用率算是相當高。

最常運用 AI 的 FinTech 領域是監管科技！

而 AI 除了廣泛被運用在 FinTech 領域，近年來更常出現在監管科技（RegTech）範疇中，是銀行與金融機構轉向 AI 資訊驅動的另一個場域，與 FinTech 相輔相成。

由於金融科技是創新性、甚至可謂顛覆性的產業，緊隨創新產品/服務而來的，便是各種必要的法規措施；有監管科技同步存在，企業組織才能在科技協助下，確認法遵（compliance）問題，不至於被數量龐雜且變動頻繁的金融法規拖累，並能有效降低處理成本與相關風險。

♦ TO 推薦閱讀：金融業佈局「數位創新」新指標：智慧部署「詐欺內控」！

金融專業領域的運作，牽扯到大量結構化與非結構化資料，而 AI 科技的優勢之一，正是在龐大數據庫中找出共通模式與連結。

目前監管科技領域中，常見的 AI 應用主題包含改善數據治理（data governance）、管控並主動防範組織風險、確保數據法遵性，進而增進金融科技服務的整體效率。

1.客戶活動檢驗評估

任何銀行與金融機構都必須經常檢視客戶交易活動，確認所宣告的資金運用情況與實際使用相符。比起單靠金融專員人工作業，有了 AI 技術輔助，就能大幅提高檢驗、評估效率，例如透過機器學習分析過往歷史紀錄，分辨出特定客戶慣有的交易行為與模式，抓出資料中偏離模式的異數（anomaly），再主動回報、交由人類分析師，以進一步判讀該異常資料點是否值得深入探查。

2.金融交易監管系統

為了偵測潛在可疑的金融活動，預防洗錢風險，此類監管系統的存在有其必要性。在 AI 技術介入之前，許多舊有平台都建置在靜態性規則上，因此僅能片面而非全面性地監控部分數據，再與手動預設的標準進行比較，例如當交易金額超過某個預設數值，系統就會要求額外檢驗。如今有了「機器學習」技術，就能透過歷史數據，找出相通模式、預先建立規則，再以更高的效率判讀交易過程並做出有效預測。

在預防所謂「不可知的未知」（unknown unkowns） 方面，也就對人類事前完全無以預測、沒想過會發生的異常模式，AI 技術擁有絕對優勢。

導入「AI關聯網路分析」的三大優勢

金融監控如何化被動為主動？透過導入 AI 設計內部詐欺偵測系統，從前端資料蒐集到後端人員調查與反饋，皆能提升速度與精準度。TechOrange 製圖

■ **第一層優勢：創建 AI 自動化監控模型，即時、隱密地監督異常行為**

首先，將包含客戶面的帳戶存提匯轉、金流時間去向到信用狀況等，以及員工面的職級從屬、親屬關係，到業績與財務狀況等所有資料，統整建立 AI 監控模型，再透過警示儀表板即時監督，計算可能弱勢客戶與內部員工的風險分數，即能達到有效且隱密的監控異常行為。

■ **第二層優勢：能依據時間、人、事、地動態進行「 AI 關聯網絡分析」**

而後續進行調查時，內部詐欺偵測系統也不僅從單一行為判斷，而是綜合客戶/理專、帳戶、位置等不同層次節點間的往來關聯，自動產生「 AI 關聯網絡」進行風險評估，幫助調查人員突破過往用肉眼爬梳紙本資料時，難以判斷的可疑業務員行為。

像是，在相似地址加保過多保單的行員，於非上班時間瀏覽客戶資訊，或是在不同客戶的帳戶間頻繁地金流挪移，即能透過 AI 關聯網絡判斷究竟是正常家族財富管理或是可疑的金流行為。

陳新銓補充，「傳統上調查人員調查單一案件至少要 2 週到 1 個月的時間，而有了 AI 協助繪製出可層層展開的關聯圖，讓調查人員不用 1 天就可以抓住需要關鍵嫌疑人，甚至是集團首腦。」

怎麼好像有些科技沒被提到

- Blockchain
- Deep fake

一些相關的時事

- TESLA資料中心
- 滴滴出行
- 支付寶

最近的支付寶

INSIDE 5G AI 新創 評論 焦點 線上課程 Jobs 好工作

趨勢

無預警全下線！中國網路平台存款 8.6兆回流銀行體系

2021/01/29 中央社 支付寶、京東、中國

在本次下線後，新、老用戶都將無法再透過這些平台購買商業銀行的存款產品，已存款客戶只能與相關銀行接洽後續服務。

支付宝上线新功能 用户可以直接转钱进入备付金存管账户

2021年01月29日 17:44 华夏时报

新浪财经APP 5

聚合支付平台

支付聚合

6.0万阅读

广告

华夏时报记者 傅碧霄 北京报道

支付机构的客户备付金，事关每一个用户的资金安全。1月22日，央行发布《非银行支付机构客户备付金存管办法》，要求支付机构将备付金全部集中存管在央行或特定商业银行。

申购日历

日期	股票名称	申购代码	申购价
02-03	峘泰股份	605133	
02-01	曼卡龙	300945	
02-01	鑫铂股份	003038	
02-01	春晖智控	300943	
02-01	德必集团	300947	

〔財經頻道／綜合報導〕螞蟻集團旗下的支付寶規模大到嚇壞共產黨，其規模高達17兆美元，中國人民銀行今天使出殺手鐧，祭出《非銀行支付機構客戶備付金存管辦法》，要求支付寶或微信等非銀行機構的客戶備付金必須存入中國人民銀行（央行），或者是商業銀行。也就是說，支付寶或微信擁有規模龐大的客戶備付金都先交出來，由「黨幫你保管」。

根據彭博先前統計指出，馬雲的螞蟻帝國所管理的資產龐大到令人驚訝，其中，資產管理規模約1730億美元、借貸服務約2900億美元、支付寶規模則高達17兆美元，三個金融服務規模達到新台幣496兆元。

為此，人民銀行使出絕招，祭出《非銀行支付機構客戶備付金存管辦法》（以下簡稱辦法）切斷支付寶、微信等互聯網平台的金流。此《辦法》明確規定，客戶備付金全額集中交存至人民銀行或符合規定的商業銀行。

另外，客戶備付金的劃轉應當通過符合規定的清算機構辦理，以及備付金出金、入金以及自有資金劃轉的範圍和方式也都做了明確規範。

國際財經

錢放黨這兒！斷螞蟻金流 消費者備付金全上繳人行

2021/01/22 21:13

【資安漏洞】驚！台灣大9萬多支手機遭植惡意程式 用戶被當詐騙集團人頭

出版時間： 2021/01/06 20:45　　更新時間： 2021/01/06 21:24

國家通訊傳播委員會今（1/6）主動說明，稱接獲刑事警察局提供情資，顯示台灣大哥大自有品牌AMAZING A32手機特定版本，遭暗中植入惡意程式，讓詐騙集團利用該手機門號向遊戲公司申請遊戲帳號，騙取遊戲點數，讓不知情手機使用者變成詐騙集團人頭，經查該手機共9萬多支在市面流通，NCC已責成台灣大儘速釐清發生主因，並要求儘速善後補救。台灣大哥大稍早宣布全面召回更新軟體，並提供回收改辦新機方案，申辦指定手機專案將提供1千元手機折抵金，並額外提供帳單金額減免1千元。

去年才被盜刷50萬　LinePay一卡通帳戶竟被盜領

2019/11/05 21:13:00

追蹤三立：

LINE Pay傳災情 台北妹突收扣款通知傻眼：我在上班

2021/01/27 15:12 東森新聞 責任編輯 陳珊珊

一名王姓女網友透露，自己平時有使用LINE Pay，綁定的銀行則是中國信託銀行，但今（27）日上午12時許，手機突然跳出LINE Pay的付款通知，顯示她在12時20分消費了一筆100元的金額，隨後也收到中國信託銀行的訊息，告知她該筆消費來源是統一超商，她一看當場氣炸，忍不住直呼「我人明明就坐在公司上班啊！」對於莫名被刷100元，讓她感到相當傻眼。她表示，因為身邊也有其他朋友使用LINE Pay，但綁定的是其他家銀行，卻沒有遇到這個問題，她也詢問中國信託銀行客服，對方回應，這是公司內部與LINE Pay的系統連線問題。

對此，LINE Pay則向《東森新聞》回應，因為系統請款延遲問題，導致部份1月23日的交易重新授權，並於今日重新授權後發送通知用戶；LINE Pay強調，目前系統已在修復中，用戶實際僅會收到一次帳單，不會發生重複交易或重複收取費用的問題，造成用戶困擾及不便，深感抱歉。

Google結盟臉書 打反壟斷訴訟

分享 分享 留言 列印 收藏 A- A+

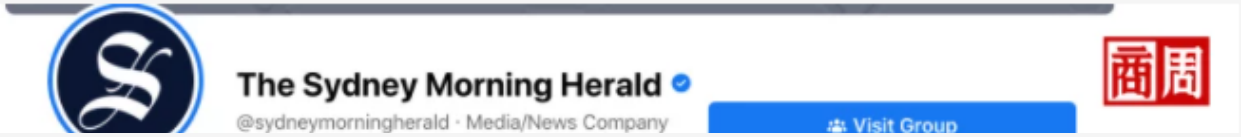
2020-12-23 00:53 經濟日報 編譯王巧文／綜合外電 讚 0 分享 共和黨

華爾街日報報導，搜尋引擎巨人Google早已與臉書達成共識，若其數位廣告合作交易遭政府調查，雙方將相互合作，共度難關。

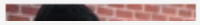
報導引述美國十州對Google提起的反托辣斯訴訟草稿，指出Google和臉書很清楚其合作協議可能會引發反托辣斯調查，並已討論該如何因應。

這份未經修改的訴狀草稿，揭露了兩家公司協議中的一些條款，包括規定雙方將「合作並相互協助，以應對任何反托辣斯行動」，且「若政府發出任何與該協議有關的訊息，將迅速並充分告知另一方」。

一早起來粉專消失！FB禁澳洲分享新聞，為什麼敢這麼強硬？



相關文章



想請人
話」該

摘要

1.澳洲政府擬立《新聞媒體議價法》，Google已與媒體集團簽訂協議，將付費，Facebook卻丟出震撼彈宣布，未來澳洲的媒體出版商和一般讀者，將不再能透過臉書平台分享和看新聞。

2.Facebook這次如此強硬，是想避免日後其他國家效仿澳洲擬定類似法律，決定先發制人。

Facebook、澳洲達成協議！社群龍頭同意配合新聞付費、撤回媒體禁令

2021.02.23 by 陳建鈞

編按：（2月23日更新）

在Facebook與澳洲政府各退一步後，雙方終於達成協議。澳洲政府同意調整部份法條，Facebook也欣然宣佈配合澳洲的新聞付費政策，並計畫未來幾天內收回澳洲新聞禁令。

Facebook在聲明中表示，「經過澳洲政府進一步的協商後，我們達成了一項協議，讓我們得以支持我們所選擇的發行商。我們將在未來幾天內恢復澳洲地區的新聞。政府已表明我們能夠保留是否讓新聞出現在Facebook上的權力，避免被迫加入談判。」

儘管Facebook同意配合政策，某種程度來說，未來是否為新聞付費的主導權仍握在社群巨頭手中，如此一來新法規能否改變小型媒體難與巨頭談判的劣勢，或許還有待觀察。

金融科技與法律風險

- 最根本的問題：
  金融科技有改變法律關係嗎？

- 有改變：

- 沒改變：

以街口案為例

〈觀察〉餘額寶能、託付寶為什麼不能？一次看懂金管會與街口的爭議點

鉅亨網記者陳蕙綾 台北 2020年7月26號13點0分

街口為打造「台版餘額寶」，在 2018 年 8 月 27 日就已積極鋪路，即使本周宣稱「已合法規正式上線」，但仍遭金管會打臉，為什麼餘額寶在中國行得通，而台灣法令明明也開放透過電支可買基金，託付寶卻還是過不了金管會這關。探究其因，主要是中國餘額寶都不敢喊出「保障」年收益，但街口卻透過「借貸」補貼，規避了買基金不得保障收益率、申贖有「T+5」或「T+6」錢才會入帳的問題，觸犯金管會天條。

先來看看中國的餘額寶，是 2013 年支付寶推出的創新金融，大陸銀行活期存款利息很低，約只有 0.35%，但是支付寶不是銀行，基於金融監管原則，支付寶不能提供利息，於是，支付寶就祭出金融創新，推出了「餘額寶」，一旦民眾把錢從支付寶賬戶轉到餘額寶，支付寶就自動幫買名為「天弘增利寶貨幣」的貨幣基金，就可賺取貨幣基金的收益。

重點在於，為了有較好的報酬率，街口支付執行長胡亦嘉在今年 1 月第一次闖關「託付寶」，他在上線前的新品發布會上表示，「用戶利用街口帳戶申購基金，以託付寶連結基金，將享有相對穩定的年化收益率」，這個年化收益率「固定」在 1.5%，與大陸餘額寶收益率多少就給多少的遊戲規則大不同，街口大大踩到金管會的紅線，街口託付寶在 1 月 7 日黯然喊卡，未正式上線就胎死腹中。

歷經數月延宕，託付寶 7 月 20 日再度捲土重來，這次逕自宣稱「符合金融法規，正式上線」，還把「保障」收益率的用詞改成「預期」年化增長率 1.2%~2.5%，雖然話術不同，但金管會仍認為，「有所謂間接保證收益來從事促銷」之嫌，並打臉尚未核准託付寶，託付寶仍有違反法規的疑慮。

胡亦嘉以金管會強調金融創新必須兼顧消費者保護與風險控管為理由，設立了一個託管專戶，年化收益率若掉到 1.2% 以下，將由此專戶補貼收益，以此稱為「做為託付寶的消費者保護機制保障消費者權益」，儘管在廣告文宣、新聞稿內容都避開了「保證」收益的保證二字，但是收益率一低於 1.2% 就補貼，也等於就是保證收益的概念。

另一個金管會質疑的重點在於，託付寶可將基金的錢「即時」提領回銀行帳戶，與基金贖回有「T+N」日的時間差也不同。託付寶之所以可以「即時撥付」，據街口官方解釋，是由街口金融科技提供的即時撥付服務，背後機制是一般「民間借貸」行為。

金管會對此項「即時提領的架構」提出多項疑慮，金管會表示，從投資人觀點來看，投資人是否知道贖回款項是由街口金科墊款，也就是投資人是不是知道是向街口金科的借貸款項？街口金科是否有足夠資金能因應大量贖回？假設有 100 個客戶，一人要提領 2 萬、就需 200 億元，這麼大規模，街口金科是否有足夠提供流動性的能力？以及當基金淨值低於新臺幣 6 元時，其得公告並通知使用者終止託付寶服務等。

然而，胡亦嘉並不覺得這樣違法，他認為，創新時常會與現有法規衝突，或較難定義適法性，台灣一直沒有任何真正有影響力的 FinTech 公司或產品。雖然與大陸餘額寶有所不同，但胡亦嘉表示，台灣跟中國的金融環境很不同，中國利率較高且銀行更需要錢來放貸；而台灣利率低且銀行錢太多呈現「爛頭寸」現象，存越多錢反而利息更低，因此要在台灣做出「餘額寶」模式比在中國更加困難，但需求也更高。

胡亦嘉還表示，街口託付寶將用戶的錢從原本由銀行投入借貸市場，轉變成投入資本市場，其投入的基金主要投資於固定收益型產品，配合保守的外匯避險策略，不追求高報酬，希望創造出穩定的收益給用戶，同時藉由網路特性多人小額的每日進出，進而提供用戶更方便的資金運用模式。

如今，金管會強硬表態，就算合作補貼也不能保證收益，只要涉及保證收益，連想進監理沙盒也免談；街口目前暫停收受申購，也強調尋求解決主管機關疑慮，到底後續會不會調整產品結構，外界都在看。

比較一下

- 存款：
  消費借貸契約

- 投資基金：
  信託（+委任？）

- 託付寶：
  信託+消費借貸+保險（附條件贈與？）

永不停歇的角力

- 金融創新與金融監管
- 先上再管？先管再上？
- 監理沙盒存在的必要性
- 我們監理沙盒處理的議題…哪些改變了法律架構？

金融科技創新實驗核准案件

申請業者	內容
凱基商業銀行	與中華電信合作結合電信徵信資料及大數據交換，透過電信繳費記錄進行信貸差別訂價並辦理新戶之線上信貸及信用卡業務。
香港商易安聯台灣分公司	提供外籍移工（越南、印尼、菲律賓）小額跨境匯款服務。
統振股份有限公司	提供外籍移工（越南、印尼、菲律賓及泰國）小額跨境匯款服務。
台北富邦商業銀行及帳聯網路科技股份有限公司	運用區塊鏈技術作為跨金融機構間（台新國際商業銀行）資金移轉訊息傳遞依據，開發區塊鏈跨行轉帳錢包「Bagel Pay」。

國泰人壽保險股份有限公司	運用API 技術串接 ezTravel易遊網旅行社及國泰人壽網路平台，消費者可於 ezTravel平台一站完成旅遊平安相關保險之投保及繳費作業。
好好投資科技股份有限公司	運用區塊鏈記帳技術與遠東商業銀行Bankee合作推出「基金交換」等相關服務。
群益金鼎證券	推出資產轉換T+0合約服務，利用T+0合約的機制縮短資金流時間差。

遠見

華人精英論壇 | 城市學 | 健康遠見 |

最新文章 時事熱點 國際 金融理財 科技 產經 教育 好享生活

為提供您更多優質的內容，本網站使用cookies分析技術。若繼續閱覽本網站內容，即表示您同意我們使用 cookies，關於
訊請閱讀我們的隱私權政策。

首頁 > 金融理財 > 金融Fintech > 鼓勵創新的監理沙盒 反阻斷新創活路？

鼓勵創新的監理沙盒 反阻斷新創活路？

進沙盒難，進市場更難

文 / 許雅綿　攝影 / 池孟諭

2020-08-27

瀏覽數 28,700+

「進沙盒是他（指胡亦嘉）最理想的地方，」金管會證期局局長張振山強調，街口不進監理沙盒，不可能就地合法。

繞了一圈，街口抗爭逾一年，到頭來還是得進監理沙盒。可議的是，為什麼胡亦嘉寧願遊走法律邊緣，也不願進監理沙盒？他，抗拒的是什麼？

「監理沙盒實驗，讓新創公司活不了！」一名不願具名的新創業者說得直接。金融監理沙盒實驗時間長，修改法規動輒需要兩、三年，新創公司規模小，想要創新產品營運，需要先花至少三年的「不確定成本」。

不像金融業規模大，可專責一個團隊負責沙盒實驗，其餘員工賺錢支撐成本。新創團隊不到20人，發展一個創新商品，需要耗費兩、三年沒有保證收益的日子，「沒有銀行的支持，根本撐不下去。」

街口也向《遠見》透露，監理沙盒實驗資金規模最高2億元上限，街口託付寶開放前兩天，資金就衝破億元，「若進監理沙盒做實驗，在規模限制下，真的有辦法反映實際的營運狀況嗎？」

2019年8月，凱基銀與中華電信合作推動的「行動身分認證」監理沙盒實驗計畫，正式出沙盒，為國內首宗監理沙盒成功案。

凱基銀與中華電信合作，透過電信帳單及手機號碼驗證身分、建立信用模型，對「金融小白（沒有申辦過信用卡或貸款，導致無法提供銀行任何信用紀錄的人）」取得銀行信用很有幫助。

該實驗出沙盒後，銀行公會尚未完成自律規範修訂，取得金管會同意用「試辦」的方式，來延長服務期間。但試辦結束，法規仍跟不上創新的速度。2020年3月，凱基銀宣布行動身分認證業務喊卡，並對此不願多作回應。

同樣沙盒實驗過關，無法在市場上運行的，還有統振公司。

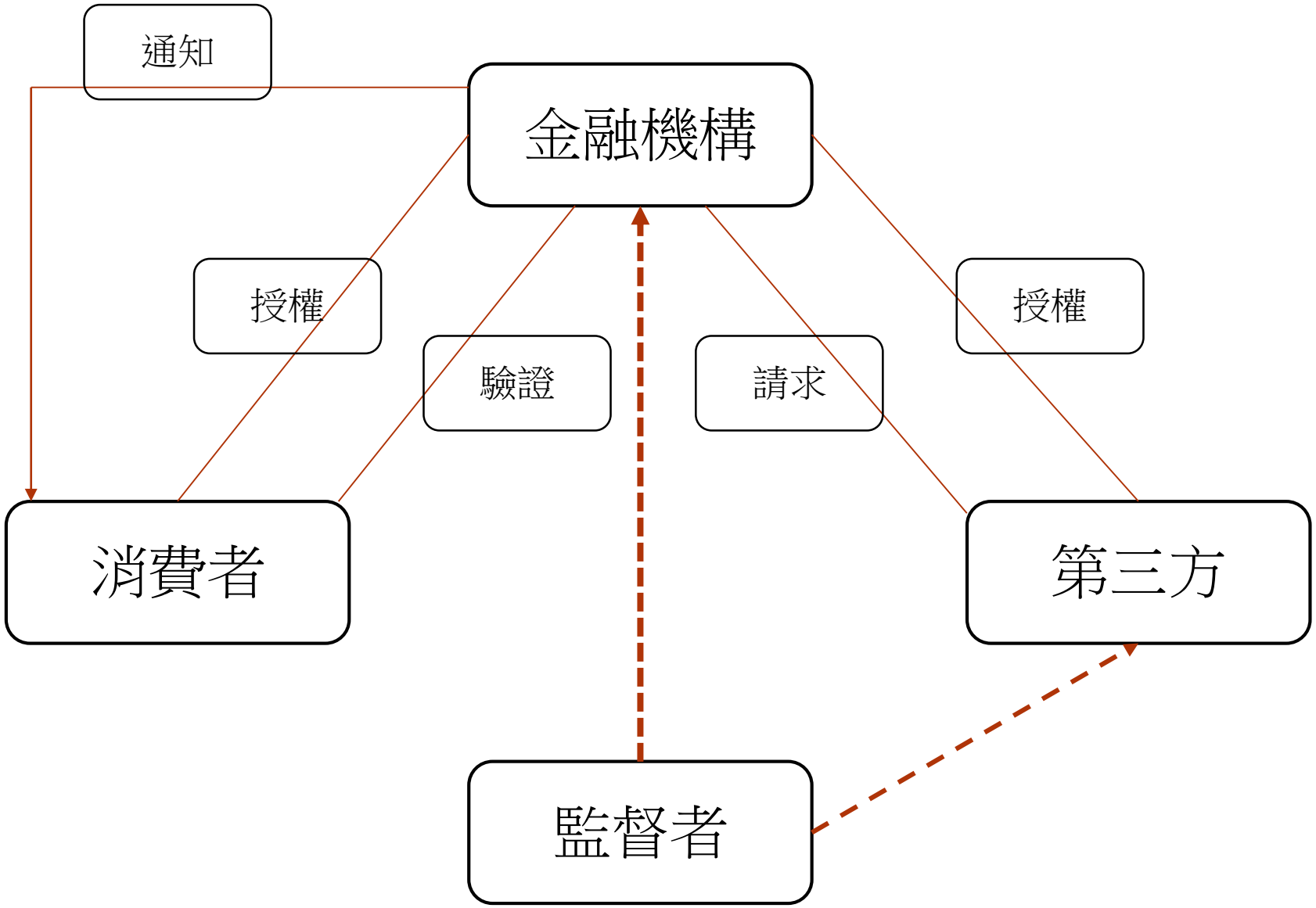
統振是老牌電池商，20年前切入移工預付卡市場，本身也經營仲介業務，在移工生活圈有一定口碑。曾推出移工跨境線上服務，靠著長期建立的移工經濟，無需仰賴銀行資源，隻身進沙盒實驗提供外籍移工（越南、印尼、菲律賓及泰國）小額跨境匯款服務。

趨勢在哪裡

- 交易速度的需求
  →交易去中心化

- 電子交易的增加
  銀行、證券、保險
  →誰差最多？

- 交易電子化沒有發生重大法律關係變化，卻導致檢核點增加→法令遵循議題產生


通知
金融機構
授權
驗證
請求
授權
消費者
第三方
監督者

TransferWise is now Wise. Read more.

wise Personal | Business

Money transfer | Multi-currency account | Help | EN | Log in | Register

The cheap, fast way to send money abroad.

An international account to send money to over 60 countries around the world, up to 8x cheaper than a bank. See how it works

You send
1,000
GBP

3.69 GBP Low cost transfer fee

996.31 GBP Amount we'll convert

1.16428 Guaranteed rate (7 hrs)

Recipient gets
1,159.98
EUR

You could save vs banks
24.21 GBP

Should arrive
in 8 hours

Compare price

Get started

Over 10 million customers
Read on Trustpilot ›

FCA regulated
Learn more ›

Australia

TransferWise Australia Pty Ltd is regulated by the Australian Securities and Investments Commission (ASIC) and Australian Prudential Regulation Authority (APRA). Our ASIC licence number is 513764. We're also a reporting entity with the Australian Transaction Reports and Analysis Centre (AUSTRAC).

Belgium and the European Economic Area (EEA)

TransferWise Europe SA/NV is regulated by the National Bank of Belgium (NBB) as an Authorised Payment Institution, with passporting rights across the EEA.

Canada

TransferWise Canada Inc. is registered with the Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada (FINTRAC) as a Money Service Business (MSB) with registration number M15193392. We also have an MSB license with the Authorité des Marchés Financiers (AMF) under license number 902804.

Hong Kong

TransferWise Ltd Hong Kong is regulated by the Customs and Excise Department (CCE) of Hong Kong and is licenced as a Money Service Operator (MSO) with licence number 15-01-01584.

India

TransferWise Ltd. is approved by the Reserve Bank of India (RBI) for facilitating outward remittances from India under the guidelines set out by RBI in the FED Master Direction No. 19 2015/2016 as listed here .

Indonesia

TransferWise Ltd is authorised as an Electronic Money Institution (EMI) by the UK Financial Conduct Authority with registration number 900507, with passporting rights across the EEA.

In Indonesia, money transmission services are offered by our partner financial institution, Instamoney, which operates under Bank Indonesia money remitter license number 11/5/DASP/2.

Japan

TransferWise Japan K.K. is regulated by the Kanto Local Financial Bureau (registration number 00040) and licenced as a Funds Transfer Provider.

Malaysia

TransferWise Malaysia is regulated as a remittance business under the Money Services Business Act 2011 as listed here .

New Zealand

TransferWise operates as a foreign entity and is supervised by the Department of Internal Affairs (DIA).

Singapore

TransferWise Singapore is licensed by the Monetary Authority of Singapore (MAS) as a major payment institution under the Payment Services Act 2019 (PSA).

United Kingdom and the European Economic Area (EEA)

TransferWise Ltd is authorised as an Electronic Money Institution (EMI) by the UK Financial Conduct Authority with registration number 900507, with passporting rights across the EEA.

TransferWise is registered with The Information Commissioner's Office with registration number Z2976089. Protecting you and your data is important for us, we won't share your data with third parties unless required to do so by law.

United States

TransferWise Inc. is registered with the Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) and renews its registration annually. It is licensed as a money transmitter in the states listed here and supervised by regulatory authorities in each of those states.

In other US states and/or territories, money transmission services are offered by our partner financial institution Community Federal Savings Bank, which is supervised by the Office of the Comptroller of Currency.

United Arab Emirates (UAE)

TransferWise Nuqud Ltd is regulated by the Abu Dhabi Global Market (ADGM) Financial Services Regulatory Authority (FSRA). Its parent company, TransferWise Ltd, is an authorised Electronic Money Institution regulated by the Financial Conduct Authority (FCA) in the UK.

HOW TRANSFERWISE WORKS

TransferWise is the new, smarter way to send money abroad. There's no exchange rate mark-up, and one small, fair fee that's shown upfront. Here's how it's possible.

Step 1

Kathrin in Germany wants to send money to John in the UK. She sends her Euros to TransferWise's German account.

Step 3

John receives pounds in the UK through a local transfer from TransferWise. This way money was never moved abroad and bank exchange fees can be cut out entirely.

Step 2

TransferWise automatically matches her euro-to-pound transaction with other users who want to send money in the opposite direction. It crowdsources other users' pounds to assign to John.

TransferWise

Sending 1,000.00 GBP with	Recipient gets (Total after fees)	Transfer fee	Exchange rate (1 GBP → EUR)
✓ Cheapest TransferWise	1,174.93 EUR Save up to 42.85 EUR should arrive in 17 hours	3.95 GBP	1.17959 Mid-market rate
BARCLAYS	1,146.77 EUR ▼ - 28.16 EUR should arrive in 1 day	0.00 GBP	1.14677
MoneyGram	1,141.23 EUR ▼ - 33.70 EUR should arrive in 2-4 days	0.00 GBP	1.14123
Nationwide	1,132.08 EUR ▼ - 42.85 EUR should arrive within 4 days	20.00 GBP	1.15518

數位理財通 / 創新保險科技 解決三痛點

分享 分享 留言 列印 收藏

2020-12-19 01:54 經濟日報 莊瑞德 讚 5 分享

根據英國保險科技調查平台Sønr發布的2020年保險科技百強排行榜（The 2020 Insurtech 100），百強之首為成立於2015年的美國純網路保險公司Lemonade Inc（NYSE:LMND，2020年7月在紐約交易所上市，股價現約92美元），提出解決三大保險痛點：「繁雜保單條款」、「繁瑣的理賠流程」及「不透明的定價」的訴求，透過重視客戶體驗的 App設計，搭配人工智慧機器人（Chatbots），讓投保更快速、透明及方便。

Lemonade作為市場後進者，主要目標客群為35歲以下的客戶，依據目標客群需求特性，初期先導入租客保險，快速獲客，再逐步提供自有宅保險、寵物保險等傳統居家型保險，近期預告將提供定期壽險，緊貼主要客群生活生態圈的保險需求而發展。

Lemonade集團組織功能

母公司	Lemonade, Inc.	統籌集團業務
子公司–保險	Lemonade Insurance Company	設計商品、簽發保單及損失賠償
子公司–保險代理	Lemonade Insurance Agency, LLC	代理保險行銷、核保及理賠服務
子公司–科技	Lemonade, Ltd	提供技術和研發
子公司–海外控股	Lemonade B.V	拓展海外事業

資料來源: lemonade_solvency_2019

〈觀察〉純網路保險開放難度高 兩大保險生態系較可期

鉅亨網記者陳蕙綾 台北　2021/03/21 16:10

不過，以日本 LifeNet 為例，2008 年就成立，主攻 20-39 歲都會區民眾，銷售便宜、簡單的定期壽險，號稱三分鐘即可秒懂保單內容，並可用網路、行動裝置就完成投保，但公司至今尚未賺錢。

中國的眾安保險是大陸首家網路無實體保險公司，由螞蟻金服、騰訊及中國平安等指標龍頭公司擔任股東所投資，強調自動承保及核保，主要銷售健康險、網購退貨險等，但從 2013 年成立至今也還沒損益兩平。

再來看看台灣保險業的現況，去 (2020) 年壽險業網投新契約保費僅 7.34 億元，較前年衰退逾 70%，也是 2014 年開放來首見衰退。產險業去年網路投 175.51 萬件新契約，較 2019 年少逾 85 萬件保單，衰退幅度近 32.8%，主要原因是疫情導致國人無法出國，網投旅平險所致。

但若往前看一年，2019 年全年網路投保的新契約保費收入近 40 億元，雖當年年成長率近四成，且保費及件數都創歷史新高，不過網路投保還是僅占整體保費收入的 0.3%，要擔綱起獲利動能的擔子，顯然落差還很大。

尤其保險業正面臨低利率、國際財報準則 IFRS 17 即將接軌等挑戰，壽險公司若無法獲利，會影響股東增資意願，財務結構即可能弱化，這將是要發展純網路保險公司第一大現實問題。

再者，保險屬長期契約關係，依據現行法規，網路投保還無法解決「親晤親簽」的規定，如何規避道德風險等技術問題也是課題，更重要的是顧客的投保習慣問題，因為顧客在網站上理解保單內容有其困難性，畢竟保單條文繁複，加上顧客在網路上較難以專注於閱讀文字，若業者不是從顧客的角度出發設計線上險種或是銷售方式，即使線上投保保費較為便宜，恐怕也難提高顧客線上投保意願。

不過，因為保險科技 (Insurtech) 的應用層面與場景越來越廣，未來保險公司除了自行開發 InsurTech 技術、創造各項應用場景外，也可透過與科技公司、新創公司異業合作，串聯起生態系，以自動駕駛與預防醫療等未來趨勢的崛起，預期保險結合健康促進與車聯網的保險生態系值得期待。

其中，壽險商品近年來因為「外溢保單」的發展，開始從事後理賠走向事前預防，例如，保險公司透過與健身房異業合作，自追蹤裝置蒐集客戶運動數據，給予獎勵回饋或提供醫療諮詢，藉由鼓勵民眾主動做好健康管理、健康促進，同時達到降低理賠給付風險，預期保險業可在大健康生態系中找到新機會。

另外，自動駕駛、車輛共享正火熱發展，保險公司未來車險勢必將重新設計其產品與服務，所以現在市場上已發展出 UBI 車險，透過車載裝置和 APP 蒐集行駛里程、駕駛時段、駕駛習慣等數據，並依此客製化保費及折扣。

UBI 車險目前仍面臨誘因機制不足的挑戰，以致於缺乏足夠資訊量來準確定價，金管會去年鼓勵新的 UBI 車險搭配保險科技捲土重來，保險若透過串聯周邊相關服務如停車、道路救援等，提升附加價值，便可建立起車聯網保險生態系。

整體來說，金管會已經委外研究開放純網路保險公司的可行性，預計今年 6、7 月完成報告，屆時會綜合各界意見後，年底前會定奪是否進一步開放純網路保險公司，不過無論最後決議有否開放，但可以確定的是 InsurTech 大風已起，互聯設備的普及，強化線上線下的虛實整合，將使保險公司能夠更客製化保險產品，並藉此積極管理客戶的風險，因此預期聯結型保險 (Connected Insurance) 所串連的保險生態系可期。

敬請指教