

109年度 標竿學習獲選案例發表會

金融監督管理委員會

金融科技創新實驗機制
(台版金融監理沙盒)

109年度標竿學習案例

優良獎

金融科技創新實驗機制 台版金融監理沙盒

金融監督管理委員會
109年11月24日



- 一 案例簡述
- 二 創新作為
- 三 問題解決
- 四 具體效益
- 五 標竿價值
- 六 未來延展





一、案例簡介

3

背景

我國具多項發展金融科技優勢

雄厚科技實力及人才

- 三大科學園區發展，累積雄厚科技實力及人才

完善資通訊基礎

- 資通訊用戶高普及率
- 4G用戶普及率逾100%

成熟金融體系

- 700位成人使用1台ATM
- 每位成人持2.1張信用卡
- 保險滲透度全球第1高
- WEF金融體系評比全球第6名，僅次於香港、新加坡、美國、瑞士及芬蘭

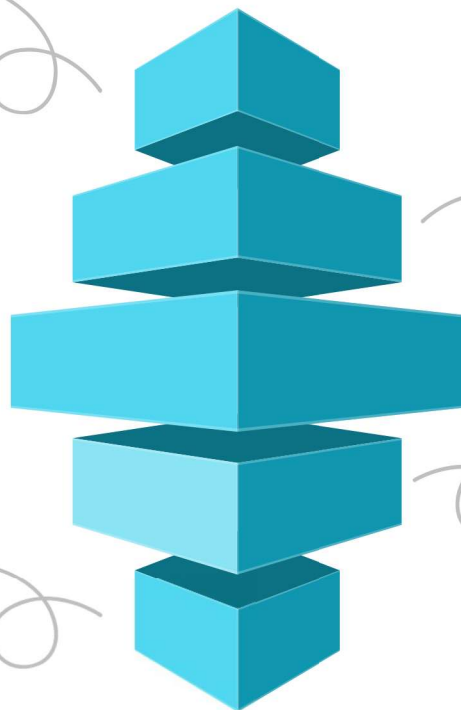
創新能力佳

- WEF創新能力評比全球第4名、亞洲第1名
- 位列超級創新國

註：WEF2019年全球競爭力報告

金融科技無疆界

- 解決國內市場小問題
- 以全球為腹地，發展各種創新金融服務





一、案例簡介

4

背景

現況及問題分析

- 形塑跨業、跨域創新實驗場域，突破現有金融產業之創新框架，便利接近消費者，並提供多元、優質及量身訂做服務
- 我國屬成文法制，未取得金融業務許可不得經營金融業務
- 數位經濟時代下，金融科技服務容易誤踩金融監理規範、或發展受傳統框架限制，恐影響創新意願
- 監理機關憑過去監理經驗及法規，不易規管科技創新服務或商品

實踐創新

提供金融科技研發試作的實驗場域，讓創新概念獲得測試或驗證的機會

管理風險

預先檢測創新可能衍生的風險，確保未來進入市場之創新金融商品或服務，均能兼顧金融體系穩定及消費者權益保護

為何推動監理沙盒





一、案例簡介

5

背景

決策形成過程

方案分析	研擬領航計畫	修正金融消費者保護法	研擬專法
金融業	主要實驗者	不受限制，均可參與	不受限制，均可參與
科技業及新創者	僅能與金融業策略合作，無法自行辦理		
豁免或調整法規，並可免除行政責任	無法排除適用現行法規及行政責任	可，但未合金融消費者保護法立法意旨	可
滿足跨局業務之創新樣態多元變化	仍需合於現有各金融業法規	同上說明	可
落地機制	不需要	不易安排	可安排
時效性	最快速，主管機關自行發布	不可控制，須經立法程序	不可控制，須經立法程序

➤ 行政院及立法院105年12月12日「行政立法政策協調會報」會議結論：由行政院提出修法版本送立法院審議



一、案例簡介

6

➤ 立法過程充分說明、溝通及尊重各方意見

研擬草案洽詢相關部會及業者意見

106.1.6與相關部會開會

106.1.13及106.1.24
與金融服務業及金融科技業開會

106年2月10日至23日進行草案公告作業

106年2月23日再次與相關部會開會溝通

106年3月8日函報行政院審查

106.3.29及106.4.7行政院召集相關部會
開會審查

106.5.4行政院院會審查通過

行政院審查通過，於106年5月5日送請立法院審議



一、案例簡介

7

● 106年立法院審議期間－協調各法案版本，取得最大共識



- 行政院提出「金融科技創新實驗條例」草案後，立委曾銘宗、余宛如、陳賴素美、許毓仁及時代力量黨團亦擬具金融科技創新實驗條例草案等5版本。
- 立法院財委會就**行政院及立法委員所提6版本**，召開多次會議，進行協商，**金管會於會中積極說明各版本之利弊，於兼顧金融秩序及消費者權益原則下，研修條文及調整實驗機制**，爭取立委支持，以取得各方最大共識。
- 106年12月29日立法院三讀通過「金融科技發展與創新實驗條例」，107年1月31日奉總統公布。

105.12.12確定研訂專法至106.12.29法案
三讀通過，經1年又17天完成立法。



一、案例簡介

8

監理沙盒

架構介紹

金融科技 創新實驗

- 建立研發試作之安全環境
- 兼顧金融市場秩序及消費者保護

負責任創新

以科技創新或經營模式創新方式從事需特許之金融業務實驗

- 驗證創新構想可行性
- 刑責行政責任豁免
- 排除法規命令之適用

開放創新業務

- 提升金融服務效率
- 降低經營成本
- 提升消費者權益

- 檢討研修金融法規
- 納入差異管理機制

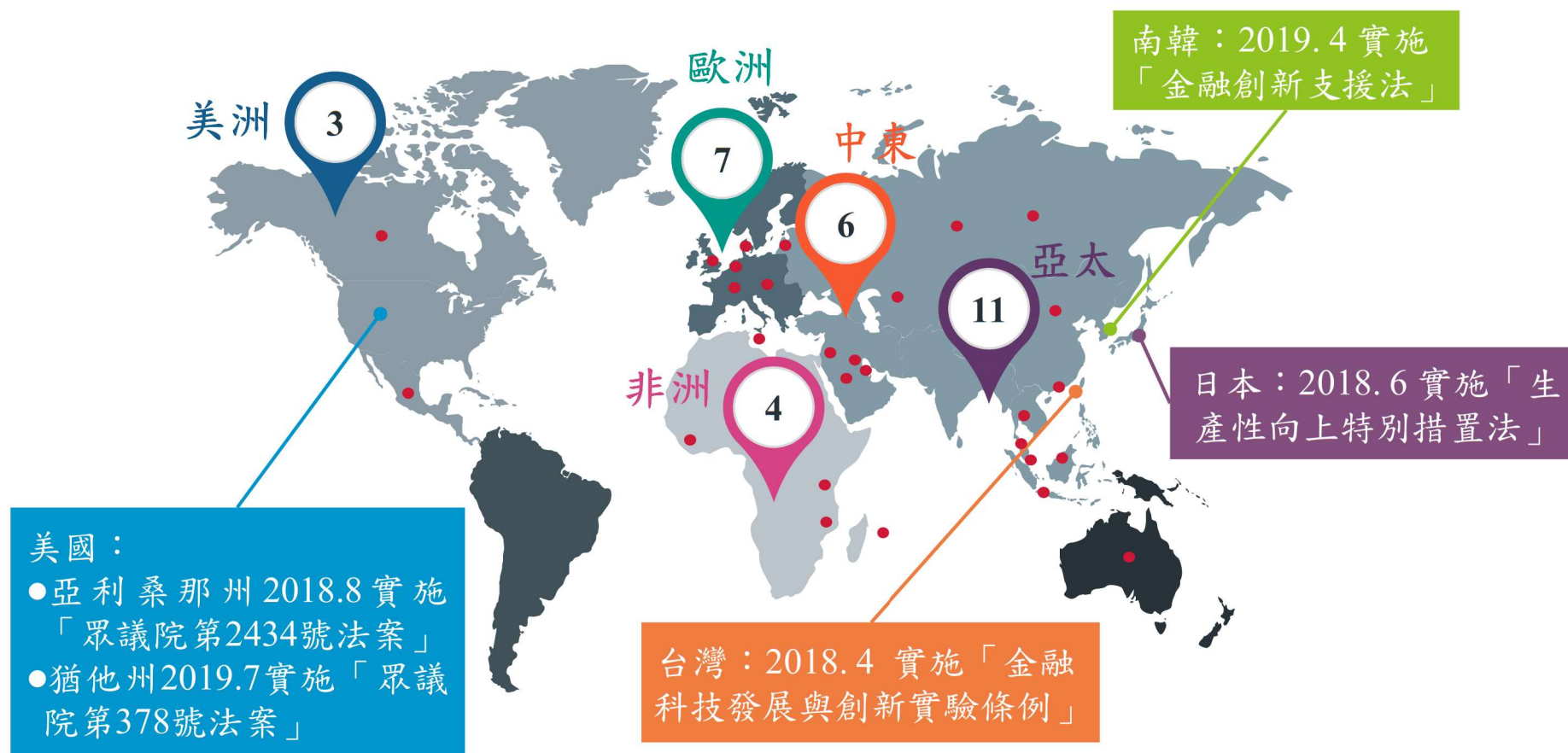
促進金融科技發展及普惠金融
提高金融競爭力，推升國家經濟成長



二、創新作為

9

- 目前全球逾30個國家實施監理沙盒制度並受理申請
- 台灣係全球第一個以專法推動監理沙盒的國家



二、創新作為

10





二、創新作為

11

特點

加速金融創新發展

法規調適機制

- 實驗期即檢討修正法令，加速金融科技創新
- 針對適宜法令，輔導業者落實遵循

扶植金融創新

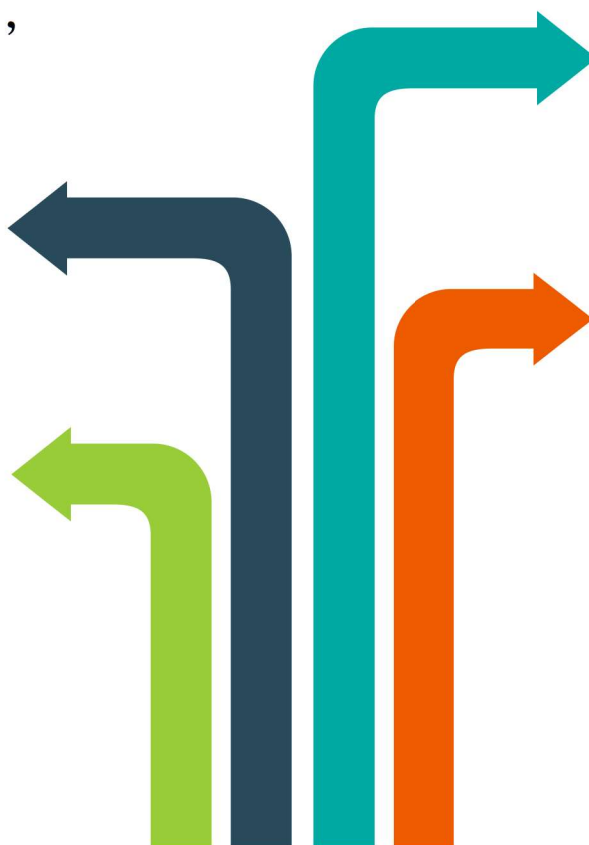
- 不因與現有法規牴觸，而失去商業發展的機會
- 避免過早或過度監理扼殺創新
- 協助業者注意相關風險管理機制及消費者保護

互動式溝通對話機制

- 建立跨部會產官良性互動及引進專家意見
- 監理機關瞭解創新科技或業務之機會與風險
- 業者瞭解監理法規或監理目標及作為

加速創新商轉

- 確保創新商品或服務能快速符合監理標準，減少進入市場時間及成本
- 市場開發前的前導站，增加成功商轉機率



問題

解決方案

非金融業違法
辦理金融業務

- 豁免非金融業辦理特許金融業務之刑責及行政責任
- 4家非金融業獲准辦理實驗

實驗可能違反
不同主管法規

- 跨部會合作監理，建構新監理思維
- 排除適用包含不限於金融之法規命令及行政規則
- 1件實驗案獲交通部核准排除其主管法規

非金融業不諳
金融法規

- 多元輔導溝通對話機制，加速創新構想之付諸實現
- 協助釐清法規疑義及遵法義務
- 8家核准之創新實驗均經金管會輔導

創新商品
如何落地

- 實驗過程即由金管會檢視辦理情形
- 研議差異化管理、核發限制性執照
- 2件實驗案已檢修法律修正送立法院審議
- 1件實驗案已修正業務規範，加速商品商轉程序

量化效益

金融科技創新實驗辦理情形

- 專法推動：「金融科技發展與創新實驗條例」自2018年4月30日開始施行
- 實施情形：截至2020年10月10日止，受理14件申請案，已核准8件、駁回2件、業者自請撤回3件及補件中1件。
- 實驗情形：2件實驗結束後退場、5件尚在實驗中(其中2件因涉修法，已獲准延長1年)、1件甫核准，尚未開辦
- 已退場二實驗服務人數逾6,300人，並核准過半信用小白申請
- 2 件外籍移工跨境匯款創新實驗之註冊會員逾16萬人，第 1 年累計匯款逾48萬筆達4,692百萬元

金融科技創新實驗核准歷程



質化效益

監理機關、實驗企業及消費者

- ✓ 安全試作法規環境
- ✓ 形塑負責任創新
- ✓ 兼顧金融穩定及消費者保護
- ✓ 提升金融服務效率與品質
- ✓ 促進普惠金融
- ✓ 增加金融科技監管經驗，減少監理套利的發生
- ✓ 法規調適：
 - 電子支付機構管理條例修正草案立法院審理
 - 完成 1 件自律規範之修正



- ✓ 創新構想付諸實現
- ✓ 與監理機關協作與溝通
- ✓ 市場開發前的前導站
- ✓ 增加成功商轉機率
- ✓ 幫助創新者取得資金
- ✓ 加速跨業合作創新
- ✓ 提升效能及風險管理
- ✓ 區塊鏈運用於轉帳交易之可行性



- ✓ 增益客戶體驗，提供便捷、低廉、效率客製化金融服務
- ✓ 實現普惠金融，滿足民眾不同金融服務需求



五、標竿價值

15

政府支持創新之決心

- 創新實驗機制形塑彈性之法規環境，體現政府支持金融創新的決心
- 配合金融科技創新園區之建置，發展我國成為金融科技創新基地

促進良好產官互動

- 監理機關與創新者共同解決監理與法制面疑難
- 建立良性產官互動關係
- 發揮溝通協調功能及公共服務精神



解決法規與創新落差

- 監理機關快速掌握金融科技發展趨勢
- 調適法規，縮小現行金融法規與創新發展落差

建立跨部會合作模式

- 跨部會合作之變革領導
- 為創新商品及服務找出最佳監理方案
- 兼顧實踐創新與管理風險

六、未來延展

16

供他部
會參考

無人載具科技創新實驗條例2019.6.1施行
其他主管機關參考，朝全產業監理沙盒發展

帶動監
理科技

跨業、跨域創新顛覆各行各業商業模式
主管機關監理難度提高
導入監理科技提升監理效能

監理國
際合作

全球金融創新聯盟(GFiN)會員，強化國際監理合作
跨境沙盒試驗工作小組
加速金融科技跨業跨域發展

簡 報 完 畢
敬 請 指 教

