



臺灣大學進修推廣學院
NTU SPECS

NTU School of Professional Education and Continuing Studies

金融科技之治理與監理



萬幼筠 助理教授

永豐金控顧問、東吳大學法律研究所助理教授

曾 韻 執行副總經理

Ernst & Young/安永諮詢服務

江炯聰 名譽教授

臺大工商管理學系暨商學研究所

授課時間：每週三晚7:00-9:45

3/10(三)開學，最後一次課6/23(三)。

課程介紹：

自歐盟於2013年揭示全球進入資料經濟時代。世界經濟論壇於2015年開始探討數位金融對全球經濟趨勢的影響。隨著數位技術，與各類數據分析應用大量萌發與普及化，軟體開發的開源與開放資料的成熟，均使得數位創新的速度瞬息萬變。此趨勢亦使得金融業面對前所未有的數位轉型浪潮。因此各國金融監理機關，無不針對新興的數位技術應用在銀行，證券，保險等相關領域。進行法規調適與新種服務開放。各國監理機關除了希望增強各國金融業的市場競爭力，也期待能誘發下一代新興金融服務。

於此趨勢下，金融機構也開始進入次世代競爭，除了人才類型的更迭之外，對於金融機構運作的資訊基礎架構，獲客與獲利的方式，通路與服務的管理，都帶來創新與創業的可能性。也使得傳統金融業與新興科技金融產業，產生既是光明的機會也是黑暗的顛覆浪潮之感。

全球的金融產業。需要去面對在通訊網路，隨選服務。資料賦權,普惠金融，智能運用等幾項革命概念中，帶來全球扁平化下的金融業數位技術與轉型競爭。目前最受關注之技術：包含 AI,IoT(人工智慧與物聯網)，Blockchain區塊鍊技術，Cloud Service (雲服務)，Data Analytic (大數據分析技術)等數位技術使用在金融創新。甚且帶來更多的金融商業模型改變(DeFi與數位通貨)，這些技術的大量滲透入金融服務，使得從傳統的金融風險，既產生量變也產生質變，肇因於數位技術的數位金融。因此帶來新的風險、合規與治理挑戰.亦使得監理機關在監理的發展方法上。產生了新的治理與監理的可能性。

本課程將針對全球金融科技發展下，其監理與治理以及風險管理的方法與趨勢進行授課與討論，並從而尋找一務實模式，探討金融科技穩健發展的可行方法。

課程目的：

本課程旨在針對現代金融科技的治理與監理進行系統性的研討。教學內容結合理論與實務，輔以眾多代表性案例加以說明，希能使學員迅速有效地掌握現代金融科技發展的關鍵要素，而大有助於個人與企業之創新轉型與發展超越。

授課教材：隨堂分發講義，課後提供電子檔。

授課方式：講演、小組作業與學期報告。

課程綱要與進度

週數：日期	單元主題
Part I : Introduction to Fintech 金融科技主要內容	
1: 03/10	1. Introduction to the Course 課程簡介 2. The Future of Financial Service: Fintech Transformation 金融服務的未來與金融科技轉型
2: 03/17	1. The Global View of Fintech – A WEF way 金融科技全球觀 – 世界經濟論壇之觀點 2. Fintech Evolution: Infrastructure, Bank and Data Economy 金融科技演進: 基礎建設, 銀行, 數據經濟
3: 03/24	1. Fintech Topology: the Functions and Services 金融科技之結構: 功能與服務 2. Fintech and Digital Technology : ABCD 金融科技與數位技術: ABCD
Part II : Fintech & Digital Finance 金融科技與數位財務	
4: 03/31	Electronic Payment and InsureTech 電子支付與保險技術 1. Payment and InsureTech Trends (WEF Report) 支付與保險技術趨勢(世界經濟論壇報告) 2. Payment Service Regulation – Taiwan 支付服務監理 – 台灣
5: 04/07	Deposit and Lending 存款與借款 1. Global Trends (WEF Report) & Open Banking 全球趨勢(世界經濟論壇報告)與開放銀行 2. Digital Only Banks and Regulation – PSD2 數位銀行與監理 – PSD2
6: 04/14	Capital Rising 資本募集 1. Global & Domestic Industry (WEF Report) 全球與國內產業(世界經濟論壇報告) 2. P2P Lending 個人對個人借貸
7: 04/21	Investment Management 投資管理 1. Global & Domestic Industry (WEF Report) 全球與國內產業(世界經濟論壇報告) 2. Blockchain, STO (Securities) and Cryptocurrency 區塊鏈, 證券型代幣公開發行, 加密貨幣

課程綱要與進度(續)

週數：日期	單元主題
Part III : Governance Regulation and Compliance 治理監理與法遵	
8: 04/28	Investment Management 投資管理 1. Financial Risk Management I 金融風險管理I 2. Financial Risk Management II 金融風險管理II
9: 05/12	1. Fintech Regulation Sand Box 金融科技監理沙盒 2. Financial Crime : AML, Fraud, Sanction, Conduct and Corruption 金融科技犯罪: 洗錢防制, 詐欺, 制裁, 處理, 貪腐
10: 05/19	Data and Privacy - Governance vs Regulation 數據與隱私 – 治理vs 監理
11: 05/26	Cybersecurity - Governance vs Regulation 網路安全 – 治理vs監理
Part IV : Fintech Governance and RegTech/SupTech 金融科技治理與監理/監管技術	
12: 06/02	1. RegTech, SupTech - Global Trends 監理技術, 監管技術, 全球趨勢 2. RegTech, SupTech - Taiwan Status 監理技術, 監管技術, 台灣情勢
13: 06/09	1. AI Risk , Data Risk and Risk Mitigation 人工智能風險, 數據風險, 風險降低 2. Blockchain Risk and Cloud Risk and Risk Mitigation 區塊鏈風險與雲風險與風險降低
14: 06/16	1. Industry Expert Sharing I : ABCD Technology 產業專家分享I: ABCD技術 2. Industry Expert Sharing II : RegTech & SupTech 產業專家分享I: 監理技術與監管技術
15: 06/23	Students' Report 學員報告