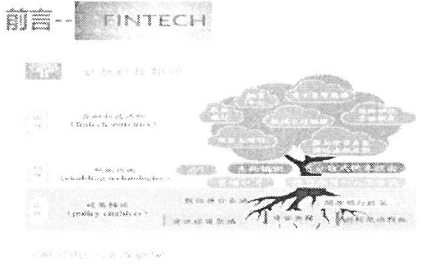
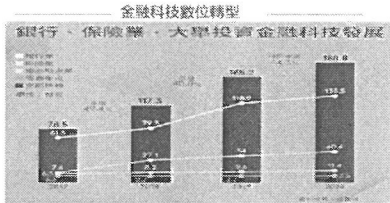


中國文化大學 110 年度教育部高等教育深耕計畫 計畫成果紀錄表

子計畫	子計畫 B
具體作法	B4-1 法學院「企業法務人才跨域培育計畫」
主題	B4-1 法學院「企業法務人才跨域培育計畫」
內容 (活動內容簡述/執行成效)	<p>主辦單位：法律學系 活動日期：110 年 11 月 05 日（五）10：10-：12：00 活動地點：大新館 301 教室 授課課程：國際智慧財產權理論與實務專題研究 主講者：王煦棋</p> <p>業師從第一次分享的[人工智慧與科技法律的前瞻]，接著第二次分享[發展 AI 智慧運輸應注意的倫理與法律課題]，接續今日分享[數位世代金融法制之因應與鬆綁]，連貫性的從 AI 人工智慧到數位世代金融法制因應，包括櫻桃支付與監理沙盒，還有 2021 全球金融科技投資趨勢~都是最新的資訊分享，精彩可期。</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">  <p>去中心化的金融時代 (DeFi)</p> <ul style="list-style-type: none"> DeFi 的原文是 Decentralized Finance，也就是去中心化金融，也稱為開放金融。 DeFi 一般是指基於智能合約的平台（例如以太坊）構建的加密資產、金融服務組合的以及協議、這些資產、智能合約以及協議能夠像前一些組合起來，因此，也被稱為「貨幣革命」。 核心金融領域地帶，加密貨幣、智慧合約尋找運作，未來幾乎所有透過金融機構的全部業務，包括借貸、匯款、消費收支、債券與股票發行，甚至 ATM 做各種法幣的支付與存儲都可以以此結構在網絡被落實。 <p>https://udn.com/news/story/0/0/5807424</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p>G20 數位普惠金融高階原則</p> <p>• 2018 年 G20 峰會通過數位普惠金融高階原則 (G20 High Level Principles for Digital Financial Inclusion)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 促進利用數位技術推動普惠金融發展。 2. 平衡數位普惠金融發展的創新與風險。 3. 構建適當的數位普惠金融法律和監理框架。 4. 擴展數位金融服務基礎設施生態系統。 5. 採取負責任的數位金融措施保護消費者。 6. 重視消費者數位技術基礎知識和金融。 7. 促進數位金融服務的客戶身分識別。 8. 弘揚數位普惠金融發展。 <p>金融科技數位轉型</p> <p>• 2019 年國際內金融業者投入金融科技發展總金額為新臺幣 382.1 億元，較 2018 年增加 10.4%，平均每位業者投入 1,019 萬元，較 2018 年之 9.12 億元，成長率為 9.5%。</p> <p>• 金融業者預計今年(110)年投入金額為 235 億元，比往年成長率達 10%，金融機構積極進行數位轉型與研發。</p> <p>• 2019 年金融業者投入金融科技發展總金額佔 GDP 1.11%，非金融行業 0.4%，總共佔 GDP 1.51%，較 2018 年增加 0.1 個百分點，顯示金融業者投入金融科技發展總金額佔 GDP 比例逐年增加，且非金融業者投入金融科技發展總金額佔 GDP 比例逐年增加，顯示非金融業者投入金融科技發展總金額佔 GDP 比例逐年增加。</p> <p>金融科技數位轉型</p> <p>金管會統計，金融三業研發協力合作發展項目各有不同，銀行以「系統」類型最多，有 10 項研發項目；保險業、資管業、信託業，保險業則以「雲端數據」最多。</p> <p>• 金融業者研發科技業合作項目，2019 年研發合作項目數目為「系統」佔 41.7%，其次為「其他類」佔 31.3%，其他類包括「雲端數據」、「大數據」、「AI」、「大數據」、「其他類」等項目。</p> <p>• 銀行業，還是以「系統」為大宗，其次為「其他類」(包括雲端、AI、大數據、其他類)等項目，其次為「雲端數據」、「大數據」、「其他類」等項目。</p> <p>• 保險業，研發項目數目為「雲端數據」佔 41.7%，其次為「其他類」佔 31.3%，其他類包括「雲端數據」、「大數據」、「其他類」等項目。</p> <p>• 資管業，研發項目數目為「雲端數據」佔 41.7%，其次為「其他類」佔 31.3%，其他類包括「雲端數據」、「大數據」、「其他類」等項目。</p> <p>• 信託業，研發項目數目為「雲端數據」佔 41.7%，其次為「其他類」佔 31.3%，其他類包括「雲端數據」、「大數據」、「其他類」等項目。</p> </div> </div>  <p>https://www.broad.com.tw</p>

- 近年來，以銀行的「數位化」為標榜，「數位銀行」一詞已大行其道。但事實上，全球有超過40%的銀行，仍處於數位化初期階段。而許多金融機構的數位化進度，仍遠低於其他行業。
- 全球金融市場正處於「引領創新與挑戰」的階段。隨著數位化浪潮的襲來，金融機構正面臨著前所未有的挑戰。一方面，數位化浪潮正引領著金融機構進行業務模式的創新，另一方面，數位化浪潮也帶來了新的安全威脅。
- 美國科技巨頭與金融機構的競爭日益激烈。美國科技巨頭如Google、Facebook、Amazon等，正紛紛進入金融領域，與傳統金融機構展開競爭。這不僅對傳統金融機構構成了巨大的挑戰，也為消費者帶來了更多的選擇和便利。
- 一般大眾也將在金融業數位化轉型過程中，更快或受到「紅利」帶來的影響。

Global fintech investments in H1 2021 recorded \$98B with 2,456 deals

Reaching new heights

根據Statista的數據顯示，2021年上半年全球金融科技投資總額達980億美元，創下新高。其中，美國和中國是投資最活躍的市場。此外，亞太地區和歐洲的投資額也呈現增長趨勢。這反映了全球投資者對金融科技行業的信心和看好。

兆豐銀行與 七位數金土庫

兆豐銀行與 七位數金土庫

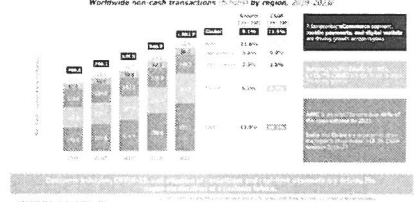
兆豐銀行與 七位數金土庫

兆豐銀行與 七位數金土庫

非現金交易 全球市場預計 2021年增長 21.7%

根據Statista的數據顯示，2021年上半年全球非現金交易預計增長21.7%。其中，亞太地區和歐洲的增長速度最快。這反映了全球消費者對非現金交易的接受度和使用頻率的提高。

Non-cash transactions worldwide are expected to grow at 21.7% CAGR (2019-23) to reach 1.1 trillion

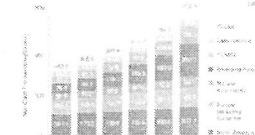


非現金交易預計將在全球市場上以21.7%的速度增長，新市場將從2019-2021年增長21.7%

金融科技投資繼續反彈

- 全球金融科技投資額預計將在今年下半年達到2021年上半年的1.2倍。
- 金融科技投資額預計將在今年下半年達到2021年上半年的1.2倍。
- 2021年上半年，全球金融科技投資額預計將達到2020年全年的1.2倍。
- 預計，中國和美國的金融科技投資額將繼續增長。

非現金交易預計將在全球市場上以21.7%的速度增長



非現金交易預計將在全球市場上以21.7%的速度增長，新市場將從2019-2021年增長21.7%

2016年至2021年期間，全球非現金交易的複合年增長率為21.7%，2016-2017年的近期增長率為41.0%。

在發展中國家和地區如拉丁美洲、CIS和亞洲新興市場，預計五年期間增長率最高，為21.6%。

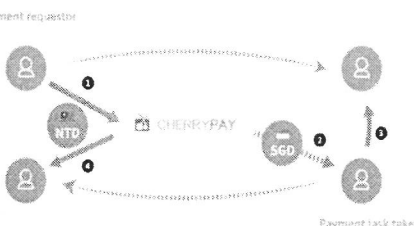
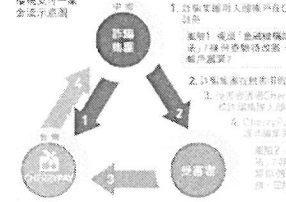
由於支付使用者從現金到移動支付的思维方式發生變化，預計中國將繼續保持高速增長，直至2021年，僅中國就占全球零售電子商務的40%。

目前約占全球非現金交易量三分之一的新興市場預計將在2021年占全球總量的近一半，增長速度接近成熟市場的三倍。預計2016-2021年新興亞洲的複合年增長率將達到28.8%，這主要得益於持續的數位創新，移動支付的採用以及金融包容性措施。

資料來源：Statista, Fintech, Non-cash transactions, 2019-2023



人頭帳戶、地下匯兌？櫻桃支付兩大風險纏身



Q1. Fintech新創團隊可否執行匯兌業務或辦理跨境支付業務？

依銀行法第29條規定，國內外匯兌屬特許業務，除其他法律另有規定外，非銀行不得為之。

經金管會核准之創新實驗可免銀行法第29條相關對非銀行行政責任，惟目前已有兩家非銀行業者透過監理沙盒機制辦理外幣兌換、新幣跨境匯款業務，其他業者若欲辦理跨境匯款業務，其技術及經營模式之創新應有別於該二家業者，並對有效提升金融服務之效率、降低經營及使用成本或提升金融消費者及企業之權益。

資料來源：Statista, Fintech, Non-cash transactions, 2019-2023

Q2. 銀行類型的業務是否可涉及幣別兌換與外匯業務呢?

匯豐銀行及中央銀行在第二條第2款規定，外幣業務為經濟金融業務，除由中央銀行核准之指定外匯銀行辦理。

另依於幣別兌換及匯票管理辦法第2條規定，幣別兌換業務由指定外匯金融機構以外幣之營業，臺灣對於辦理外幣業務外幣銀行及幣別兌換金融機構。

因此，除外幣兌換銀行及外幣兌換外(例如匯豐、百富公司等)及原本營核准之創新業務外，本屆研習的議題皆不適用。

- 除了銀行體系以外，世界上有種特殊的貨幣法法，稱為哈瓦拉(Hawala)的互惠制度，每年有千萬人掌握將金儲匯往海外，且不合法規前。
- 哈瓦拉若歸到法外而來，高層為轉移，是一種正式的法律制度體系，透過經紀人在龐大的非傳統銀行，金融交易網絡中傳遞金錢，目前主要分布在中國、北美、非洲、印度。
- 前紐約的副總統 Finance Minister Shanku Aziz 表示，每年把美國和哈瓦拉體系轉移大約 200 億美元，比外國留學匯款行體法傳遞的數目還要多。
- 多數的哈瓦拉系統收取小額佣金，通常 \$300 或收 \$5、\$1,000 或收 \$10，以此服務。真正的獲利來源來自匯率變動，以及向轉移金融較大的大客戶收取較高的費用。

監理沙盒

- 2018年4月30日「金融科技發展與創新實驗條例」正式施行，內容主要參考英國監理沙盒制度 (Regulatory Sandbox) 來打造台灣金融監理沙盒。
- 監理沙盒的目的在促進金融科技產業的發展，傳統金融業務由於涉及金融消費者權益及金融體系的穩定，因此業者負有較高的法令遵循義務，包括像是資本額門檻限制等均大大提高進入金融產業的成本。

監理沙盒

- 作為台灣制度主要的參考對象，英國的監理沙盒制度實施至今已逾4年，目前已核准5批逾百家的業者進入沙盒試驗，其中最新通過的第5批公司共29家，涵蓋保險、電子支付、數位身份認證、不動產投資等各項金融服務領域。
- 真正需要沙盒制度的是非屬金融機構的科技業者，他們在公司營運初期無法符合現行對金融服務的高度監管要求，但加強有新技術及營運模式可改善傳統金融服務。
- 監理沙盒的目的就是在風險可控的範圍內，幫助這些業者能找出一條法規上的出路，促進台灣的金融創新。

英國中文網: <http://www.bbc.com/news/technology-45174220>

英國經濟網: <http://www.bbc.com/news/technology-45174220>

執行成效：

藉由業師分享數位世代金融法制之因應與鬆綁，結合前兩次的分享，如何控管並進一步完善管理數位發展顯然是當今重要課題；國內各大金融機構也更積極進行數位轉型的投入，以強化自身競爭力。

在發展過程中，資訊安全首當其衝，接著發展雲端科技及資訊服務及法遵科技等配套措施如何到位，更是重中之重

相關圖片



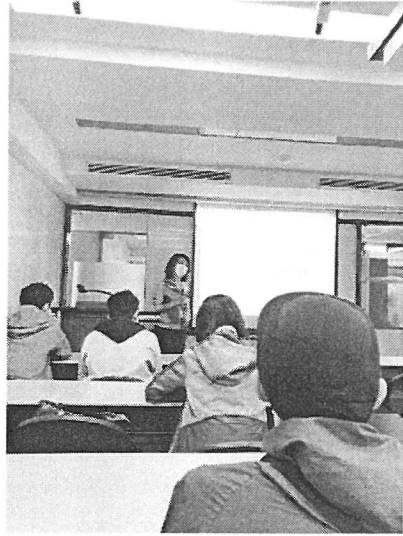
介紹業師



業師授課



學生聽講



業師授課



學生提問



合照