

 **台北金融**

FinTech eMBA

協力共創工作坊

第 105 期、第 106 期 簡章

以 FinTech 新紀元下的新金融為核心
—新銀行、新服務、新零售、新資安、新治理



主辦單位



FinTech生態系研究發展聯誼會
- 結合 VR、AI、BigData 的智能科技金融平台

協辦單位



目錄

一、以 FinTech 新紀元下的新金融為核心的工作坊	1
二、課程效益	2
三、課程特色	3
四、協力共創工作坊課程時段 / 主題	5
五、講師介紹	8
六、參加對象	12
七、報名須知	13
八、取得結業證書 / 上課證明標準	14
九、注意事項	14
十、聯絡窗口	15

一、以 FinTech 新紀元下的新金融為核心的工作坊

台灣即將邁入新的網路銀行競爭時代。純網銀跳脫傳統銀行的經營模式與技術應用，透過模組化新科技解決方案，提供全數位化的客戶服務，同時積極串聯和結合不同場景與生態圈，為金融市場帶來全新震撼與挑戰。面對純網銀的競爭，金融科技的下一波創新是 FinTech 還是 TechFin？

近年場景金融生態圈帶動新金融的蓬勃發展，“開放銀行”更是掀起創新熱潮。如何透過 API 讓金融與不同服務場景跨界串聯，實現開放、創新與安全的金融環境，締造銀行、第三方服務提供者與消費者之 win-win-win，成為台灣主管機關與金融業界必須面對的重要課題。

面對新經濟與新金融所帶來跨領域的挑戰，銀行未來的盟友將是零售、電信、電商、旅遊...等業者構成的生態系；當金融產業開始重組，衍生出新銀行、新服務、新零售、新資安與新治理，傳統金融業未來的佈局關鍵在哪？如何快速應對新競爭的影響？如何導入新科技提升原有行動/網路銀行的產品服務、風險控管與客戶體驗？如何在新金融的競合挑戰中，脫胎換骨、搶佔先機？

台北金融研究發展基金會於 2018 年 10 月起開辦「FinTech eMBA 協力共創工作坊」，已順利完成四期的課程，學員組成包含金融監理機關(諸如：金管會、銀行局、證期局、保險局、檢查局、中央銀行、國發會)，48 家金融公法人、金融機構、資訊、科技、新創公司，以及 11 所公私立大學知名教授所推薦的優秀碩、博士生(包括 7 所國立大學 - 台大、政大、交大、師大、中央、台科大、北科大，4 所私立大學 - 輔仁、東吳、淡江、銘傳)，總計 554 人次參與。

「協力共創工作坊」第 101、102 期以“培養 FinTech 即戰力人才、金融與科技實務對接的互動式解決方案”為主軸，第 103、104 期以“Open Banking 及數位轉型”為核心，各期選定五項金融科技核心議題，進行趨勢研習及設計思維提案訓練，獲得學員的正面反饋與熱烈回響；每堂課各小組跨領域學員，在設計思維的創新激盪下，皆有不錯成果與精彩分享。

面對今日純網銀的新競爭挑戰，在業界反應下，於 2019 年下半年持續推出 105、106 期協力共創工作坊，以“FinTech 新紀元下的新金融”為核心，延續前幾期累積的豐碩成果，精心規劃五個核心關鍵議題：API Banking、數位金融的資安防護、數位金融的跨界整合、金融數位轉型的監理/法遵科技、數位金融的客戶體驗，以協助企業數位轉型，於新金融競爭趨勢中脫穎而出。

二、課程效益

新金融數位轉型挑戰的成功關鍵，在於跨領域人才延攬、對科技的掌握度、與異業的結盟合作等三大要素，這也是與同業拉大差異化的勝出因素。現今台灣已有 37 家銀行開辦行動網銀服務，但國人目前使用網銀比例不到 4 成，未來仍有很大發展空間。未來純網銀與傳統金融機構的競爭，不僅在提供客戶有更佳的使用者數位體驗，更在於導入互聯網原生的開放協作 API 與新技術落地能力，加上生態圈 7 X 24 的應用場景合作，將對金融服務使用情境增添無限想像。

根本性與結構性的轉型挑戰正衝擊台灣金融業，金融業的人力結構也面臨巨大轉變，跨界/跨業合作與產品開發已蔚為常態，若能配合現代金融科技之迅速發展，了解未來社會發展趨勢，與跨界跨域的溝通連結，將有機會打造出更符合未來使用情境的產品與服務。加以透過監管單位、科技業界、學研單位與金融機構間彼此多方互動，在前述面臨的各項問題中，才有機會迎刃而解。經由價值鏈前端的投入，和各領域專長人士一同激盪、同時以平台方式促使團隊參與共同挖掘使用者需求、解決業務痛點，有助於突破轉型的困境。因此，本課程主要包含以下三大效益：

1. 全面掌握金融科技核心趨勢
2. 整合金融實務、科技應用、理論趨勢之需求
3. 創造使用者場景及未來可應用範圍



三、課程特色

105、106 期 FinTech eMBA 協力共創工作坊持續以「培養 FinTech 即戰力人才、金融與科技實務對接的互動式解決方案」進行課程規劃，鎖定 FinTech 新紀元下的新金融，所衍伸的新銀行、新服務、新零售、新資安、新治理，結合業界實務應用案例，並帶領設計思維(Design Thinking) 流程，針對數位金融全新應用場景進行創新討論。

透過 O2O 整合「協力共創工作坊」形式，進行監理單位、金融業界、科技業界與學研背景跨界組成。分組過程中，藉由監理部門對宏觀政策走向的掌握，金融界成員對現行業務與市場狀況的了解，科技背景成員所能掌握新技術，學界成員所理解最新金融、科技、法制與管理等理論趨勢，並由專業團隊精心企劃的工作坊執行流程，促成多元參與及相互學習型態，透過相互連結、激盪，發揮合作效果，呈現「價值共創」的成果。

FinTech eMBA 協力共創工作坊強調實務交流、激盪創新、協力共創，通過工作坊邀集之金融科技、設計思考、科技創業經驗等專家團隊，運用設計思維、導入 SPOC 模式整合學習等，導引參與成員協同設計創新，結合「人才」的跨領域社群連結，發展具創新前瞻的社會應用。本課程主要有三大特色：

(1) 跨域連結+實務應用+設計思維

金融科技於市場著重實務應用，更需要跨領域產官學研之相互對話，「協力共創工作坊」藉由跨域人才比例設定分組結構，更融入設計思維，以問題導向的解決方案、優化學習體驗、提升職場工作效果，工作坊涵蓋趨勢分享、案例討論、主題專案實作等多元化模式進行，學員藉此培養金融科技創新提案能力。

(2) 導引共創機制

邀請國立大學金融科技學程知名教授擔任執行長，結合具豐富實務經驗的師資團隊建構共創機制，且於課前引言、課中引導、共創總結，貫串系列課程，幫助學員掌握課程進度與強化工作坊效果。

(3) 特色創意 SPOC 模式

導入國外知名大學如 Harvard University、MIT、UC Berkeley 的創新教學理念，輔以 SPOC 模式，課前推薦線上 FinTech 參考書目或網路影音資料，結合實體工作坊，建立學員創意群組，強化互助、社群學習、跨團隊共創等，共同討論工作坊成員工作上面臨之實務問題，定期交流業界最新資訊。



四、協力共創工作坊課程時段 / 主題

*每項主題工作坊計 8 小時，上午 8:30~12:30，中午休息 1.5 小時，下午 14:00~18:00。

單元	第 105 期 (平日班)	第 106 期 (假日班)	課題內容 (草案)
A	11/19 (二)	11/23 (六)	新金融∞新服務 協力共創工作坊 — 數位金融的客戶體驗(UX) 金融場景數位化是數位轉型的關鍵之一，如何讓新金融服務自然地融入客戶的生活場景中，從客戶需求出發，根據客戶需求及生活場景，結合數位科技，才能為客戶創造最好的金融體驗。 使用者體驗是兼顧資安與商業目標，在服務流程上有效掌握客戶與產品、系統、服務互動時所產生的一切感受，在設計的各個階段、在不同的場景下，透過良好的體驗設計能有效與用戶接觸，進而引導消費者行為。數位金融時代，建構以人為本的設計理念，才能在新金融競爭中脫穎而出。 *主題 A 平日班與假日班將分別以服務設計與使用者研究為課程主軸。
B	11/28 (四)	11/30 (六)	新金融∞新銀行 協力共創工作坊 — API Banking Bank 4.0 開啟新銀行時代！過去客戶數據資料是銀行最核心的資產，但「開放銀行」(Open Banking) 趨勢將為金融機構帶來數據革命，透過開放 API，銀行把過去以封閉式管理的產品及用戶數據，與第三方服務供應商共享，提升用戶體驗、促進競爭，並提供更多元化的服務及優惠，創造全新應用場景。 開放 API 將推進金融業與 FinTech 業者的結盟，找出互利共生的新成長模式。憑藉累積多年的核心業務能力，結合新創業者的市場敏銳度與創意，就能將業務觸角延伸至過去未曾接觸過的客戶，打造以往不曾想像的新金融服務！

			未來各業者之間擁有的大數據資料不再獨占，比拚的就是創新、異業結盟、搶攻貼近用戶場景金融的速度。新金融與新銀行趨勢，讓金融業面臨全新戰場，誰能搶先獲得先機？
C	12/10 (二)	12/7 (六)	新金融∞新零售 協力共創工作坊 — 數位金融的跨界整合 由 FinTech 所引發的新經濟與新金融日益崛起，跨領域的異業結盟，延伸出許多新興的金融服務業務模式。擁有龐大的用戶群與數據資料的電商、社群平台，利用自身優勢整合線上與線下，迅速推展徵信、支付、融資、保險...等普惠金融服務，甚至成為金融科技獨角獸。面對此趨勢挑戰，金融業除積極投入金融科技布局，也開始跨業整合，甚至朝向 FinTech 聯盟集團化發展。 金融科技通過大數據、人工智慧...等新技術運用，重塑新的業態結構與生態圈，對線上服務、線下體驗以及現代物流進行深度融合，發展出新零售的商業模式。新零售重構“人”、“貨”、“場”的同時，也需要與之匹配的金融服務，面對日漸強大的新零售行業，金融業該如何因應？如何將金融服務與新零售強強聯合，蛻變衍生出新金融的藍海？
D	12/12 (四)	12/14 (六)	新金融∞新資安 協力共創工作坊 — 數位金融的資安防護 沒有資安，就沒有創新！隨著數位轉型與新金融場景時代的來臨，金融業所面臨的資安挑戰也與日俱增。行動網銀創造便利，風險也隨之而來；網銀因其本質蘊涵高度金融科技的特殊性質，因此有許多有別於傳統銀行業務的風險。 此外，在 Open Banking 趨勢下，跨業整合是必然發展，除新創企業外，未來金融業與電子商務、電信、通訊軟體

			建立夥伴合作關係將更為緊密，也將建構結合物流、金流、資訊流完整生態系，也勢必會有大量的第三方廠商或策略夥伴加入，增加委外的作業風險與資安風險。面對新興科技的資安風險及網路犯罪供應鏈的威脅，數位金融服務不斷推進的同時，資安防護要如何與便利性平衡，是重要課題。如何做到安全又兼顧便利性，將會是各金融機構積極探索的方向。
E	12/17 (二)	12/21 (六)	新金融∞新治理 協力共創工作坊 — 金融數位轉型的監理/法遵科技 近年來 FinTech 迅速發展，尤其即將邁入純網銀時代，各金融業者無不積極因應新一波數位趨勢挑戰，提供創新產品與服務，盼能於「新金融」時代站穩腳步、搶得先機。新金融應用場景除提供便利的金融服務，也衍生與傳統銀行業務不同的風險與監理問題；希望透過新科技的技術與運用，強化內部治理能力，提升主管機關的監理效能，也減輕業者的法遵負擔。 金融科技不僅能推動金融創新，更可運用於風控、稽核、法遵、AML...等，強化營運體質，讓創新的風險極小化。不論是金融服務下的身分識別與權限存取控制、資料隱私保護、法遵合規與風險治理、監控與預警，以及確保金融科技服務平台與基礎設施的安全性，在降低監管成本與風險的監理/法遵科技中，盼能協助業界探討有效並系統化的解決方案。

*主辦單位保留上課課題與主講人調整之權利。

五、講師介紹

「資深技術開發 X 國際實務經驗 X 科技創業 X 金融應用」專業師資群

承立平 / FinTech eMBA 協力共創工作坊 執行長

國立交通大學經營管理研究所 兼任教授

美國北伊利諾大學經濟學博士，瑞典斯德哥爾摩經濟學院(SSE)/訪問學人，現任全球群眾募資與金融科技協會(AGCFTS)顧問，中華金融科技產業促進會(FIDA)理事，擁有豐富經濟、科技管理與金融科技研究資歷，於國立交通大學經營管理研究所主持金融科技學程多年，並講授金融科技產業轉型策略、FinTech 產業分析、契約與談判等課程。



承執行長於國立交通大學經營管理研究所主持金融科技學程多年，透過工作坊形式本次將與專家師資合作，於協力共創工作坊之導引學員進行密集互動討論，共同創造使用者場景及未來可應用範圍，朝可市場性、新穎性及可行性標準，展開金融科技創新實作的廣度與深度。

(依姓氏筆畫排列)

吳明蔚 / 奧義智慧科技公司 共同創辦人

為台灣大學電機博士、交通大學資科碩士，東吳資科學士，有 15 年的產官學資安防護經驗，以及 5 年的新創與募資實務。2017 年與邱銘彰和叢培侃共同創辦奧義智慧，自創資安人工智慧引擎，推出自動化資安威脅分析與鑑識平台，另結合業界唯一的資安保險服務與車用電腦安全等相關領域研究。2011 年與邱銘彰共同創辦艾斯酷博科技，擁有台灣自主研發的先進惡意程式鑑識技術，並於 2014 年獲以色列商美國上市公司 Verint 併購，之後擔任台灣威瑞特系統總經理一職。



吳創辦人同是行政院資通安全處的諮詢委員與稽核委員，以及台灣國防產業發展協會常務監事。其演講經驗包括美國 DEFCON 駭客年會，美國 Blackhat 黑帽大會，多次台灣 HITCON 駭客年會、新加坡 Govware 資安大會等。過去也曾服務於行政院國家資通安全會報、行政院科技顧問組、中研院資創中心、交大工研院網路測試中心等，並持有 CSSLP、ECSP 等安全程式開發證照。

吳建宏 / 台灣 IBM 全球企業諮詢服務事業群 總經理

負責各行業顧問服務的策略、規劃、與執行，從事顧問服務工作已經超過 16 年，專長在金融行業的數位再造，目前帶領台灣 IBM 數位金融團隊以及數位創新團隊，協助領先企業規劃並執行數位轉型業務。因為擅長數位轉型規劃、設計思考、認知運算、人工智慧、敏捷開發、資料分析和數位行銷等領域，其領導的 IBM 數位金融團隊，協助國內領先企業進行數位金融轉型科技藍圖、資訊策略發展規劃、全通路客戶體驗設計、API 平台經濟、區塊鏈生態圈、商業智慧分析、行銷活動等整體客戶關係管理解決方案等。



陳啟彰 / 領潮創意設計 用戶體驗顧問

社團法人台灣使用者經驗設計協會 理事

陳老師專長於使用者研究、服務設計、通用設計、產業生態系規劃、循環經濟以及產業輔導，合作過的產業別從交通、醫療、餐飲、金融保險、以及科技元件產業，從人的生活為出發點，協助客戶優化服務內容，挖掘創新需求。曾任 IxDA 服務設計工作坊、Service Design Thinking in FinTech 等工作坊課程引導講師，其授課之機構包含廣達、BenQ、新光金控、國泰金控等。更有參與過 Youbike 用戶價值研究、大車隊服務設計規劃、Gaint Family 用戶需求與騎乘需求研究案、恩德科技商業用戶研究案、旅平險顧客旅程分析(人壽業服務設計導入)...等多項專案之經歷。



**萬幼筠 / 勤業眾信聯合會計師事務所 董事
東吳大學法律研究所法律科技組
兼任助理教授**

歷任勤業眾信風險諮詢公司總經理、勤業眾信聯合會計師事務所風險諮詢營運長，專精於資訊科技法律、系統動力學與社會系統模擬、演算法與系統模擬、資訊治理、資訊庫逆向工程、風險治理與數據分析、資訊系統安全與安全稽核與鑑識以及舞弊調查與數位鑑識分析。並積極參與國際資訊系統稽核協會(ISACA)、國際舞弊偵防協會(ACFE)、國際資訊安全專家協會(ISC2)、中華民國資訊服務管理協會(ITSMA)、台灣舞弊防治與鑑識協會(ACFD)、中華民國科技法律經理人協會(TILO)、美國計算機協會(ACM)等組織。同時，擔任行政院資通安全會報諮詢委員、行政院科技顧問會報科技專案審查委員、台北市政府市政顧問(網路與數位城市類)、法務部調查局資訊安全與數位鑑識諮詢委員等職。



**蔡明哲 / 悠識數位 首席體驗架構師 暨
HPX 社群創辦人**

專長於使用者研究、數據分析、資訊架構、專案管理、網路行銷、資料庫行銷、系統分析。由於跨領域的經驗，是業界少數能夠同時講研究/設計/行銷/技術多種語言的專業顧問。曾任知世網絡網站客戶服務總監、台灣科技大學工商設計系兼任講師、多寶格行銷市場研究總監。

其本身具有豐富使用者研究與數據分析經驗，合作之單位有玉山銀行、中華電信、Whoscall App、台灣鐵路、BenQ、104 人力銀行、富邦人壽、台北 101 等；研究之範圍涵蓋信用貸款、企業貸款、房屋貸款、網路投保等使用者研究，網站易用性研究、用戶行為數據分析、服務設計等。其本身同時經營 HPX 社群，累積已舉辦超過 200 場以上活動，成立超過一百組讀書會。



蘇書平 / 先行智庫、為你而讀 執行長

曾任微軟資深業務應用經理和 VMware 資深通路業務商業開發經理和資深技術顧問，在高科技製造和資訊業服務 18 年，並參與規劃上市櫃公司和政府學校單位新商品和新市場擴展超過 1,000 家以上。



獲得哈佛學院、維吉尼亞大學設計思考認證，IBM / Microsoft / Sun / Novell / EMC / VMware / AWS 和 20 多張國際級業務行銷管理證照等。主要客戶涵蓋金融、科技、資訊、製造業，並先後擔任台大 TEC 創新創業中心業師、台大管理碩士學分班創新創業教師。

六、參加對象

※金融監理領域者

包含：中央銀行、金管會、銀行局、證期局、保險局、檢查局...等金融監理部門同仁，有 2 年以上工作經驗，希望對 FinTech 實務發展、場景運用有通盤了解，透過與業界學員溝通協作，以期有助金融科技的監理與發展政策推動。

※金融產業領域者

非數位金融部門(諸如：法金、個金、法務、法遵與稽核等相關部門)同仁，有 2 年以上工作經驗，希望對 FinTech 場景運用有深入掌握，培養跨領域知識。

※跨領域或金融科技領域者

- (1) 從事數位金融相關工作或金融機構數位轉型、產品開發、數位行銷...等工作，希望發想 FinTech 新運用場景。
- (2) 具 2 年以上工作經驗，資訊、科技、電商、新創...或各產業工作背景，擬了解金融流程與思維模式者。具有新型數位科技研發能力或興趣者，希望找尋可運用場景。

※學研領域者

- (1) 大專院校或研究機構之師資、研究工作人員，具有人文、社會、心理、科學、金融、經濟等各學術理論發展專業，有意跨領域連結與金融科技實務界共創價值者。
- (2) 碩博士班全職生，經國內外著名大專院校金融科技領域相關科系之師資推薦，有志投入金融科技領域工作者。

七、報名須知

1. 課程費用：

每項主題工作坊計 8 小時課程。原價\$9,600 元，五項主題工作坊總價\$48,000 元。

報名身分		優惠方案
全修學員 (5 個主題)	一般	9 折 \$43,200 元
	會員	「FinTech 生態系研究發展聯誼會」會員機構派訓者 8 折 \$38,400 元
選修學員 (每個主題)	一般	原價\$9,600 元/場
	會員	「FinTech 生態系研究發展聯誼會」會員機構派訓者 9 折 \$8,640 元/場
優秀學生獎助專案		經推甄錄取者，全額獎助學費。

2. 錄取人數：

- (1) 每班 20 人開班，人數上限 42 人(其中優秀學生名額以不超過總名額之 20%為限)。
- (2) 採監理、金融、科技、學研/創新領域混和分組，每班皆有跨領域人才參與之組成。

3. 報名期間：

全修學員即日起至 2019 年 11 月 15 日下午 18:00 止；平/假日班選修報名截止日為各主題開課日前三天止。

優秀學生獎助專案申請截止日為 2019 年 11 月 1 日下午 18:00 止。

4. 上課地點：

- (1) 105 期(平日班)：台北金融園區 (台北市中正區衡陽路 51 號 6 樓之 6)。
- (2) 106 期(假日班)：集思交通部國際會議中心 (台北市中正區杭州南路一段 24 號)。

5. 報名方式：(請網路下載「第 105、106 期報名申請表」)

(1) 報名表下載：

一般生報名表：<https://tff.pse.is/LR97S>

優秀學生獎助專案報名表：<https://tff.pse.is/LA6CK>

(2) 詳實填寫報名申請表，選擇平日班/假日班，經本基金會確認完成報名資料，採 Email 通知繳費。

(3) 優秀學生獎助專案：碩/博班全職生(僅限本國籍全職在校生，不含在職專班、進修推廣部或學分班學生)，除須填寫報名申請表，應填寫師資推薦相關欄位，並附在學證明，參與甄選。經本基金會書面審核，採 Email 通知錄取。

(4) 請於報名截止日 (請參 3. 報名期間)前填寫報名資料，若繳交資料不全或不符規定者，視同未完成報名。

(5) 報名人數若超過上限，將盡快規劃新班級，並優先保留名額給本期無法參與者。

6. 錄取通知：

(1) 方式：Email 通知後，請於 Email 所定繳費期限內繳費，繳費後請回傳 Email，以確認繳費完成。

(2) 如逾期末繳費者，其名額將不予保留，若尚有備取名額，在不影響各階段正取學員之權益，予以通知補繳。

八、取得結業證書 / 上課證明標準

1. 依工作坊課程內容，配合講師引導，每期全程參與 5 堂課程、分組報告者，頒發 FinTech eMBA 協力共創工作坊結業證書。
2. 單一課程選修學員僅提供上課證明。

九、注意事項

1. 錄取學員應全程參與所選課程，如經發現非本人或所繳資料有偽造、變造、假借、冒用、剽竊、內容不實、塗改等情事，取消上課資格，並應負法律責任，且不發給結業證書及不予退費；如係在結業後始發覺者，除撤銷其結業證書/上課證明外，並公告之。

2. FinTech eMBA 協力共創工作坊之主題、時間、師資、內容、運作方式及審核錄取等，主辦單位保留修正及變更之權利，如有調整，將以官網公告。
3. 為避免資源浪費，並影響上課分組討論，凡通過「優秀學生獎助專案」甄選的同學，請務必依所選課程完整參加，並於課前於規定時間內繳交預讀心得。若有缺席者，將取消後續課程上課資格，並將出席狀況通知所推薦之教授。
4. 凡報名本課程者，表同意現場拍攝錄影，作為後續課程宣傳使用。

十、聯絡窗口

台北金融研究發展基金會「FinTech eMBA 協力共創工作坊」 司馬小姐

電話：02-23889508 分機 219

Email：ft-service@tff.org.tw



財團法人

台北金融研究發展基金會

100 台北市中正區衡陽路 51 號 6 樓之 6

電話：02-23889508*219 司馬小姐

傳真：02-23889509

www.tff.org.tw



簡章下載



報名表下載