

金融科技創新實驗管理辦法總說明

金融科技發展與創新實驗條例（以下簡稱本條例）業經總統於一百零七年一月三十一日公布，施行日期由行政院定之。為完善金融科技創新實驗(以下簡稱創新實驗)機制之運作，並使創新實驗審查有一致性標準，應明定創新實驗之申請程序、審查基準、駁回事由、實驗規模、參與創新實驗者(以下簡稱參與者)之保護措施及相關監督管理等規範，爰本條例第十八條第一項授權主管機關訂定辦法管理之。茲訂定「金融科技創新實驗管理辦法」，以鼓勵創新、保護參與者之權益，促進創新實驗業務之發展。

本辦法共計六章二十四條，要點如下：

- 一、訂定創新實驗申請、延長及變更規定。(第二條至第四條)
- 二、明定創新實驗之規模、創新性、提升金融服務效率、降低經營及使用成本或提升消費者及企業權益、已評估可能風險、建置參與者保護措施及其他評估事項等審查基準。(第五條至第十條)
- 三、明定創新實驗計畫之退場機制應包含事項。(第十一條)
- 四、明定主管機關駁回創新實驗申請案之事由。(第十二條)
- 五、明定申請人辦理創新實驗，應建置保護參與者措施、補償機制、風險管理機制、利害衝突控管措施、爭議處理機制等應遵循事項，以及申請人與參與者相互間契約應載明事項。(第十三條至第十七條)
- 六、明定申請人應確保創新實驗之資訊安全，並建置第三人入侵資訊系統對參與者之通報及損害賠償機制。(第十八條)
- 七、訂定申請人執行退場機制應遵循事項。(第十九條)
- 八、申請人應依主管機關之要求提出定期報告，並於特定情形發生時，提出例外報告，主管機關得限期請申請人提供資料。(第二十條至第二十二條)
- 九、主管機關派員實地訪查，申請人應配合提報資料及說明。(第二十三條)