

## 編輯序

因應科技趨勢，金融業務內容不僅重組與創新，金融服務價值鏈也產生變革，未來將可預見更多新科技的投入和金融商業模式的應用。數位科技對於金融業的業務發展的重要性正持續增加，因此主管機關自 2014 年提出數位金融 3.0，並提出數位時代金融業的商業模式上將面臨五項趨勢，包括：數位能力將成為金融業核心的競爭能力、分行將轉為支援性功能、網路行銷轉為主要行銷策略、社群網站及線上即時互動將使客戶更主導金融業務，以及電子商務將侵蝕金融業務等轉變。

面對上述趨勢，2015 年起金管會亦開始推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫。新增 12 項可線上申辦業務及修正 3 項自律規範與相關消費者保護措施。分別為存款業務 3 項，授信業務 1 項，信用卡業務 3 項，財富管理 4 項以及共同行銷。2015 年 10 月，並擴大提出推動金融科技發展之措施，規劃其他協助金融科技產業之相關方案，同步扶植金融科技新創事業發展。金融科技產業範圍涵蓋：大資料、雲端科技、機器學習、行動支付、自動化投資理財顧問、區塊鏈技術、生物辨識、介面設計、軟體研發、物聯網、無線通訊業務。另外，金管會將透過政府及民間業者的共同努力，加速提升國內電子支付普及率，目標將電子支付占台灣個人消費支出比率，由目前的 26%，在 5 年內增加為 52%。相關措施主要為提供友善的法規環境、整合共通設施及系統、加強消費者保護、採行激勵機制、結合各公協會及周邊單位共同推動，並將協調其他部會擴大推展尚未普遍採用電子支付之產業。

主管機關除了積極打造及推動各項政策，協助金融業加速進行數位化，因應新的市場競爭；亦視金融數位人才為未來強化金融發展的重要關鍵。鑑此，本院為協助提升金融從業人員對數位金融之認知，培育相關專業人才，強化其職能與競爭力；特別舉辦「金融數位力知識檢定」測驗與相關教育訓練，並依此規劃出版本書。本書分章探討：數位金融的演進發展、社群行銷、數據分析、行動支付、雲端運算、通路轉型、資訊工具、金融科技(FINTECH)、風險管理及金融監理與法令規範等十大主題。內容由淺至深，從基礎認知導入實務應用，無論就準備測驗、教育訓練或業務應用，均為讀者接軌數位金融的專業參考依據。

本院編輯委員會 謹識

2016.05