

2024 高雄金融科技創新園區 綠色金融科技創新徵選

活動簡章

指導單位：金融監督管理委員會

主辦單位：高雄市政府

執行單位：高雄金融科技創新園區

合作單位：工業技術研究院、中國信託銀行

2024年8月

目錄

壹、 活動目的	3
貳、 活動主題	3
參、 招募對象	5
肆、 活動辦法及評選作業	6
伍、 獎勵辦法	8
陸、 智慧財產權聲明	9
捌、 注意事項	10
玖、 聯絡資訊	11
附件 1 團隊報名表	12
附件 2 提案計畫書	14
附件 3 個資同意書	19
附件 4 智慧財產權切結書	20

壹、活動目的

高雄擁有智慧製造與國際物流樞紐的產業優勢，已在數位轉型、淨零轉型上大步邁進，因此有幸成為台灣第一個非在金融首都的金融科技創新園區，期望透過綠色金融科技創新徵件為南台灣產業及企業增添「淨零」及「數位」雙軸轉型的創新能量。創新徵件獲選團隊將依照評選指標分別獲得海外金融科技展補助、創新實證專案合作、深入輔導資源以及高雄金融科技創新園區系列課程等獎勵。希望藉由帶動綠色金融科技產業發展的同時，兼顧高雄產業轉型所需要的金融產品及服務。

貳、活動主題

參與團隊於本次徵選中，須以「綠色金融科技」為主題，依據綠色數位金融聯盟(Green Digital Finance Alliance)定義的綠色金融科技類別，針對金融機構發展綠色金融痛點或內部創新需求，於活動期間提出創新應用、服務雛形或可實際落地之商業模式，尋找金融科技應用的場景並應用在綠色金融產品或服務。

綠色金融科技類別¹如下：1.綠色數位支付和帳戶解決方案、2.綠色數位投資解決方案、3.數位 ESG 數據及分析解決方案、4.數位籌資平台、5.綠色數位風險分析及保險科技、6.綠色數位存款及貸款解決方案、7.綠色數位資產解決方案、8.綠色監管科技。

¹ 金管會推出「綠色金融科技」主題式活動表示，參考綠色數位金融聯盟(Green Digital Finance Alliance)對綠色金融科技的分類，本次「綠色金融科技」主題涵蓋範圍包括綠色支付和帳戶、綠色投資、ESG 數據蒐集與分析、綠色保險科技、綠色放款、綠色數位資產與綠色監理科技等領域，涵蓋金融產業邁向永續發展的各個相關面向。

https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=487&parentpath=0.7.478&mcustomize=onemessages_view.jsp&dataserno=202306010005&dtable=O20160223020901 (最後瀏覽日:20240530)

技術應用包含但不限於：AI 人工智能科技應用(生成式 AI、GPT、算力、虛擬分身等)、網路（含雲端計算、通訊傳輸、物聯網、APIs 等）、區塊鏈、流程自動化（含 RPA、Chatbot 等）、生物辨識技術（含語音、臉部、指紋、簽名、活體影像辨識等）、監理科技（含詐欺偵測、防偽、AML/KYC 等）、資訊安全（含資安告警、資安防護、滲透測試等）等。



Green Digital Finance Alliance
綠色金融科技聯盟

- 聯合國環境署成立的非營利組織，註冊在瑞士
- 期許藉由科技創新帶來永續轉型金融及商業模式
- 2022年發布全球第一本綠色金融科技分類

1

綠色數位支付 和帳戶解決方案

整合綠色功能的支付平台
激勵用戶減少消費碳足跡
或透過系統設立客戶綠點

2

綠色數位投資 解決方案

提供機器人自動化、演算法驅動的數位平台提供綠色投資建議或投資組合配置

3

數位ESG數據及 分析解決方案

透過AI和機器深度學習分析公開資訊並進行金融分析，自動產出綠色資產評級等

4

數位籌資平台

透過數位平台向大眾募資綠色資金，用於能源效率提升、房屋改造等。

5

綠色數位風險 分析及保險科技

透過AI、物聯網解決方案，
協助優化綠色保險產品及
極小化減少自然相關風險

6

綠色數位存款及 貸款解決方案

符合綠色貸款的監管規範
提供數位綠色資金，綠色
支出、綠建築抵押貸款等

7

綠色數位資產 解決方案

透過具綠色屬性的代幣或
加密貨幣，在區塊鏈技術
下進行自動對帳分配付款

8

綠色監管科技

將科技運用於審查報告、
自動化評估金融產品和
服務是否符合綠色標準，

參、 招募對象

一、 參與資格及對象

新創團隊、創新企業、中小企業、金融機構、學生團體、對數位金融科技與ESG議題有興趣者。

二、 團隊人數

每隊參與團隊至少2人，至多5人組隊參加。每隊需設主要聯繫人1名，以利後續聯絡。報名資料於報名截止後如需調整須經主辦單位書面同意。

三、 徵選提案提交文件

1. 報名參與需提交綠色金融科技創意提案計畫書，並以簡報方式說明，總頁數以20頁為限。提案計畫書大綱與撰寫格式請參考附件2提案計畫書說明，請以電子檔(PDF或PPT)之形式電郵至活動信箱yijuchen21@itri.org.tw。電子郵件主旨請標示為：【綠色金融科技創意提案報名/OOOO(團隊名稱)】。
2. 經書面評選已具備綠色金融科技應用實例及已具備綠色金融科技應用技術，將再行安排簡報複審，確認最終分級及資源對接。

肆、活動辦法及審查作業

本次徵選共分為五個階段，各階段時程與說明詳如下表：

徵選階段	徵選時程	開始日期	截止日期	備註
報名	報名	2024.8.30 (五)	2024.9.30 (一)	為保障參與者權益，報名時請填入經常使用的 E-mail 信箱，執行單位將會以此信箱傳送重要訊息。
審查	書面初審 (書審)	2024.10.1(二) ~ 2024.10.8(二)		<ol style="list-style-type: none"> 主辦單位確認申請文件之完整度，如有缺件應於主辦單位電子郵件通知日起算 3 個工作日內補齊。時間內如未補齊文件，主辦單位得取消參與資格。 評審委員以<u>書面評選</u>方式進行審查，包含提案可行性及適合性審查等，團隊無須出席。 入圍名額由評審共識會議視參加者及作品水準議定，必要時大會保留以「從缺」或「增減名額」方式辦理。 評選小組建議名單(合計五位) 初選由計畫主持人范建得教授擔任召集人，邀請綠色金融科技業師參與評選(3 位執行團隊成員及 2 位具金融科技經驗業師，合計 5 位) 註:委員名單另行公告
	簡報複審 與 結果通知			<ol style="list-style-type: none"> 團隊應於主辦單位通知日期到場進行口頭簡報，由評審委員以<u>口頭簡報</u>方式進行審查，團隊於口頭簡報額外增刪或補充說明資訊，評審委員將不納入正式評分。 入圍名額由評審共識會議視參加者及作品水準議定，必要時大會保留以「從缺」或「增減名額」方式辦理。 評選小組建議名單(合計五位)決選由計畫主持人范建得教授擔任召集人，邀請綠色金融科技業師參與評選(1 位執行團隊成員+2 位初選外聘業師+2 位具金融科技經驗業師，合計 5 位) 註:委員名單另行公告
分級討論	資源對接 與 分級討論	2024.10.21(一) ~ 2024.10.25(五)		<p>入圍團隊於分級討論期間，可評估瞭解及確認意願參與對接各項資源。</p> <ol style="list-style-type: none"> <u>已具備綠色金融科技應用實例</u>： 補助至多 5 家團隊參加新加坡金融科技展覽。 <u>已具備綠色金融科技應用技術</u>：

徵選階段	徵選時程	開始日期	截止日期	備註
				<p>遴選至多 5 家團隊與執行單位、合作單位對接討論 2025 年參與創新實證專案輔導。</p> <p>3. <u>已具備綠色金融科技應用計畫</u>： 遴選至多 10 家團隊對接執行單位 2024 年 one on one 深入輔導資源。</p> <p>4. <u>未符合上述評定級別但評估具有發展潛力</u>： 於輔導期間，可優先參與高雄金融科技創新園區系列課程及媒合活動，包含但不限於綠色金融科技趨勢及法規講座、需求商談媒合等，相關課程及輔導資訊將另通知。</p>
資源媒合	資源媒合與輔導參與	2024.10.28(一) ～ 2024.11.29(五)		依上述分級資源及時程安排媒合與輔導參與。
對接市場	金融科技參訪	2024.12.1 ～ 2024.12.31		具備資格參與合作單位的企業參訪活動。
	創新實證執行	2025 (時程個別安排)		參與創新實證執行團隊將獲得 <u>資金補助及合作資源</u> 完成 PoC 實證專案並參與 2025 國內外參展行銷。

備註：上述活動時程或內容如有更動調整，以活動主辦單位公告或信件通知為主。

評選指標訂定如下：

指標	內容	說明
發展潛力性	<ul style="list-style-type: none"> 市場發展趨勢 市場應用產值 產業合作意願 	具備應用案例
應用可行性	<ul style="list-style-type: none"> 科技成熟度 方案市場性 成本效益評估 實證可行性 	具備應用場景
服務創新性	<ul style="list-style-type: none"> 目標客群 合作架構 	具備應用創新

	<ul style="list-style-type: none"> • 創新程度 • 產出效益 	
方案完整性	<ul style="list-style-type: none"> • 符合綠色金融科技類別 • 具備場景金融應用方案 • 具備痛點解決方案 • 具備 AI 應用尤佳 	

備註：評選指標的部分以等第(例 A~C)來篩選是否入選

伍、獎勵辦法

獎項依據入選團隊分級對接不同獎勵資源，說明如下：

評選分級	獎勵資源	團隊家數
已具備綠色金融科技 應用實例	2024 新加坡金融科技 (2024.11.06-08)	至多 5 家
已具備綠色金融科技 應用技術	2025 創新實證專案合作	至多 5 家
已具綠色金融科技 應用計畫	2024 one on one 深入輔導	至多 10 家
未符合上述分級但 評估具有發展潛力	可優先參與高雄金融 科技創新園區系列課 程及媒合活動	至多 20 家

附加獎勵資源	
免費進駐高雄金融科技創新 園區(2024.11-2025.05)	6 個月非固定座位 1 席
參與合作單位 2024 企業參訪活動	

※未依本辦法規定全程參與者，視同放棄徵選及獲獎資格。

※各獎項評定及頒發由評選委員視參加者及作品水準於會議決議之，必要時得以「從缺」或「增減名額」辦理。

※出國參展補助說明：每 1 參展團隊以補助 1 人為限(1) 機票費：以由國內至參展國最直接航程之經濟艙機票為原則。(2) 生活費：以「中央政府各機關派赴國外各地區出差人員生活費日支數額表」為補助上限。

陸、智慧財產權聲明

- 一、參與徵選團隊(下稱團隊)之提案或研發成果，其智慧財產權歸屬於團隊或成員個人所有，權利分配由團隊內部自行約定，主辦單位不予涉入且不負擔相關作品涉及之監督、檢查或稽核責任。
- 二、團隊擔保提供予本活動之參與資訊，包括但不限於提案說明、技術、程式碼、圖文、簡報、影音及其他資料，均屬團隊之原創或在報名之前已取得合法授權，或公開可取得的開放原始碼，並無侵害他人之智慧財產權、其他權利或違反法令之情事。若有第三者主張侵害智慧財產權或其他違法情事，均由參與者負一切之法律責任，主辦單位保留取消參與資格的權利。
- 三、團隊同意將其為參加本活動所提供之圖文、簡報、照片、影音及其他資料(包括但不限於團隊成員之姓名、肖像等，但不包括參與產出之程式、軟體、系統)，無償授權主辦單位或執行單位以不限區域、時間、次數及非營利之方式使用(包括但不限於印刷、展示、宣傳、報導、出版或公開)，或再授權第三人使用，並同意主辦單位或執行單位得改作、重製或編輯、公開播送、公開傳輸及行使其他著作權法上著作財產權人所得享有之一切權利於相關行銷媒體，且均不另予通知團隊。團隊及其成員同意對主辦單位及執行單位不行使著作人格權。
- 四、團隊同意無償授權主辦單位或執行單位得於本活動進行過程中，拍攝、錄影或請團隊提供相關照片或動態影像，作為紀錄、宣傳推廣、行銷本活動或相關活動之用，並得以任何形式發表前述之相片或動態影像。

捌、注意事項

- 一、主辦單位保留本活動徵選規則、評選作業與評選指標等最終修改及認定的權利。本辦法若有未盡事宜，得依相關法令及規定辦理，隨時修正之。
- 二、主辦單位得自由免費運用參與徵選產品之實物、圖片及說明文字等相關資料，作為展覽、宣傳、攝影及出版等用途。基於宣傳需要，團隊須出席主辦單位所舉辦之得獎發表場合，並須配合提供獲獎產品之詳細資料，作為公開展示與宣傳之用。
- 三、團隊於徵選期間，非法侵害他人營業秘密、智慧財產權或其他相關權利者，由團隊自行負責處理並自負一切法律責任。主辦單位與執行單位對此概不負責；若主辦或執行單位因此受有任何損害，得依法向團隊請求所有損害金額，以及因此衍生之訴訟費用、律師費用與相關費用。
- 四、團隊若有下列情況，主辦單位得取消其參與、補助資格並追回相關資金補助：
 - (一)參與所提報之各項資料有不實或隱匿。
 - (二)經檢舉或告發作品為他人代勞且有具體事實者、或有涉及智慧財產權等權利之侵害者。
 - (三)內容涉及猥亵、暴力、色情、誹謗、種族歧視或有其他違反公共秩序與善良風俗之情事者。
 - (四)有侵犯或損及他人之名譽或事業之商譽者。
 - (五)作品所涉及資料之取得或運用有違反個人保護相關規定者。
 - (六)團隊成員或營業項目涉及違法情事，經查屬實。
 - (七)其他重大事項。
- 五、獲選之團隊不得以「金融監督管理委員會」、「高雄市政府」、「高雄金融科技創新園區」或合作團隊等名義對外推廣非本次徵選相關內容。

玖、聯絡資訊

高雄金融科技創新園區@Finnovation Hub

地址：高雄市前鎮區復興四路 1 號

窗口：陳小姐

電話：03-5914662

Email：yijuchen21@itri.org.tw

附件1 團隊報名表

基本 資料	團隊名稱	(獎盃皆以此團隊名稱印製)			
	通訊地址	【請確實填寫可收件地址】			
	團隊成員	姓名	所屬公司/單位/職稱	電話	公司 e-mail
		主要聯絡人 1			
		成員 2			
		成員 3			
		成員 4			
	成員 5				
提案名稱					
綠色金融科技 提案主題					
提案內容摘要	(300 字內，敘明產品或服務內容以及如何運用新興科技)				
申請 文件 檢核	<input type="checkbox"/> 團隊報名表 (附件 1(本表)) <input type="checkbox"/> 提案說明書 (附件 2) <input type="checkbox"/> 個資同意書 (附件 3) <input type="checkbox"/> 智慧財產權切結書 (附件4)				

本團隊同意 2024 綠色金融科技創新徵選活動須知之辦法及各項規定，且授與主辦與執行單位以下權利：

1. 本團隊保證本作品為自行創作，未侵害他人智慧財產權及著作權之情事。作品若經人檢舉或告發涉及著作權、專利權及其他智慧財產之侵害且有具體事實證者，願負法律責任，且同意取消參與資格並繳回補助。
2. 本團隊同意提供相關個人資料(如：姓名、身分證字號、證件號碼、出生年月日、聯絡電話、E-mail、地址)，作為主辦單位及執行單位在專案執行期間執行業務的必要範圍內，用於徵選作業管理、通知聯繫、獎項頒發、活動訊息發布、問卷調查、相關統計分析等使用。當事人得依個資法第 3 條規定請求查閱與修改，如有更改個人資料、要求刪除資料、停止繼續使用，請於上班時間向執行單位承辦人員聯絡。
3. 提案作品之著作權皆歸屬於團隊所有，團隊同意主辦與執行單位於本徵選活動之業務在基於推廣本活動、展示成果及教育目的應用領域內，得為非營利性之無償使用，包括複製、分發、廣告、公開放映、廣播或以網際網路傳播參與徵選作品，並同意委由主辦與執行單位建立資料庫統合管理參與徵選作品。

本團隊保證填報資料均與事實相符，否則願負一切法律責任。

立同意書人（團隊隊長）：_____（親簽）

團隊成員：_____（成員皆須親簽）

簽署日期	中華民國 年 月 日
------	------------

附件2提案計畫書

2024高雄金融科技創新園區
綠色金融科技創新徵選

提案名稱

提出單位：

日期: YYYY /MM / DD

目錄(請加上頁碼)

- 壹、提案名稱
- 貳、綠色金融科技提案主題
- 參、背景緣起與解決方案說明
- 肆、合作架構
- 伍、商業模式
- 陸、效益評估
- 柒、其他附件

壹、提案名稱

- 內容1
- 內容2

1

貳、綠色金融科技提案主題

- 內容1
- 內容2

2

參、背景緣起與解決方案說明

(請就選擇主題之提案內容進行說明，包含現況、服務痛點分析、服務情境等，並按評選項目指標「服務創新性」撰寫提案計畫書)

- 內容1
- 內容2

3

肆、合作架構

(請就選擇主題之提案內容以下方表格填寫需求合作業者、服務情境說明)

需求合作業者	填寫已合作(或預計合作)之相關金融服務業者
服務情境	如何運用預計合作業者/合作服務/資訊供應業者提供或自有之資源，並描述服務流程

4

伍、商業模式

(請就提案內容之商業模式，例如：價值、需求、供給、財務等面向，並按評選項目指標「服務創新性」、「方案完整性」撰寫提案計畫書)

- 內容1
- 內容2

5

陸、效益評估

(請就提案內容之效益進行評估，並按評選項目指標「應用可行性」、「發展潛力性」撰寫提案說明書)

- 內容1
- 內容2

6

附 件

(可提供有利於評分之佐證參考資料)

附件3 個資同意書

高雄金融科技創新園區

蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書

版本：P-CV23030224-1-DTRI

高雄金融科技創新園區(下稱執行單位)為遵守個人資料保護法令及本會個人資料保護政策、規章，於向您蒐集個人資料前，依法向您告知下列事項，敬請詳閱。

一、蒐集目的及類別

本執行單位因辦理或執行相關業務、活動、計畫、提供服務及供本會用於陳報主管機關或其他合於本會捐助章程所定業務、寄送本會或產業相關活動訊息之蒐集目的，而需獲取您下列個人資料類別：姓名、身分證字號、電子郵件地址>Email)、公司、部門、職稱、電話號碼、地址。

※您日後如不願再收到本會所寄送之行銷訊息，可於收到前述訊息時，直接點選訊息內拒絕接受之連結。

二、個人資料利用之期間、地區、對象及方式

除涉及國際業務或活動外，您的個人資料僅供本會於中華民國領域、在前述蒐集目的之必要範圍內，以合理方式利用至蒐集目的消失為止。

三、當事人權利

您可依前述業務、活動所定規則向本執行單位行使下列權利：

- (一) 查詢或請求閱覽。
- (二) 請求製給複製本。
- (三) 請求補充或更正。
- (四) 請求停止蒐集、處理及利用。
- (五) 請求刪除您的個人資料。

四、不提供個人資料之權益影響

若您未提供正確或不提供個人資料，本執行單位將無法為您提供蒐集目的相關服務。

五、您瞭解此一同意書符合個人資料保護法及相關法規之要求，且同意本執行單位留存此同意書，供日後取出查驗。

個人資料之同意提供：

一、本人已充分獲知且已瞭解上述貴執行單位告知事項。

二、本人同意貴執行單位於所列蒐集目的之必要範圍內，蒐集、處理及利用本人之個人資料。

立同意書人：

年

月

日

附件4 智慧財產權切結書

立書人____，茲以__(團隊名稱)____申請「2024 綠色金融科技創新徵選」活動內容切結如下：

1. 立書人擔保申請書提供之內容絕無任何違反專利權、著作權法或其他智慧財產權之相關規定，若有涉及侵害他人專利權、著作權法或其他智慧財產權之情事，立書人願負一切法律責任並解決之。貴單位得以廢止參與徵選及獲獎資格，並將資金補助(如有)全數繳回，特此聲明。
2. 本切結書內容，如有虛偽不實之情事，致使他人遭受損害，立書人願負完全責任。

此致 2024 綠色金融科技創新徵選活動小組

立切結書人(簽章)：_____

統一編號(身分證字號)：

地址：

聯絡電話：

年

月

日