

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 一、活動主旨：

疫情反覆，數位金融的發展恭逢其盛，金融科技在我們的生活場景中已無所不在，並不斷重塑全球金融服務的面貌，快速改變你我的生活。目前金融科技的發展位階，已提升至國家競爭力的策略布局之上，金融服務的跨界合作正式來臨，不僅創造出全新的跨產業生態圈，同時也擴大金融市場對社會與經濟的實質影響。

有鑑於此，《工商時報》基於促進台灣金融產業之創新與健全發展，鼓勵大正向的數位轉型與創新動能，評選對我國金融市場具實用性、創新性及具參考價值的數位業務、商品與服務設計，希望優質典範數位轉型的努力能被看見，並借鏡其成功創新成果，引領國內業者在金融科技應用上加速升級，協助開發更適合台灣民眾需求的金融創新商品與服務，為民眾提供更便捷安全的金融服務，落實普惠金融，建立更完善的金融市場與社會保障機制。

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 二、參與對象：

銀行業(含本國銀行、外銀分行或子行、網路銀行)、  
保險業(含壽險、產險、保經保代)、證券業(含綜合  
證券商、期貨業、投信投顧業)、其他金融業(含郵  
局、票券公司、信合社等)。

### 三、報名費用：

本獎項酌收報名費用：銀行組與保險組，報名費用計  
收新台幣伍萬貳仟伍佰元整(含稅)，證券組報名費  
用計收新台幣參萬壹仟伍佰元整(含稅)，其它泛金  
融業，則依報名之組別繳交報名費用，報名項目不設  
限。

### 四、評鑑獎項：

設有銀行組、保險組(分壽險及產險兩類)、證券組  
(分綜合券商、期貨業及投信投顧業三類)，其它泛  
金融業不另設組別，參選機構可依業務、產品等屬  
性，自行選擇適合的分組獎項報名參獎。各分組獎項  
說明與評分標準如下：

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### (一) 銀行組：

#### 1. 數位創新金質獎、優質獎

為獎勵銀行業發展趨勢，結合數位科技開發具創意性之金融商品、客戶服務或企劃行銷專案，整體在結合數位科技的創新運用上，能有效提升客戶體驗，滿足客戶多元化需求，強化品牌好感度之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
翻新產品內涵	有別於現行產品服務之創新性與差異性	25%
營造競爭優勢	以數位創意創造市場競爭優勢	25%
深化客戶體驗	提供令消費者驚豔的客戶體驗	25%
擴大經營效益	具體影響成效與新營收實際效益	25%

#### 2. 數位普惠金質獎、優質獎

為獎勵銀行業提供社會各階層族群客戶普及性、無歧視性數位化服務上之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
改善弱勢服務	對相關弱勢客群之數位金融服務	40%
彰顯普惠效益	普惠對象數位金融服務之具體效益	40%
擴大客群面向	提升並鼓勵普惠對象之服務涵蓋性與可及性	20%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 3. 數位資訊安全金質獎、優質獎

為獎勵保護銀行核心業務的資訊及個人資料安全，並確保機構內部資訊資產的機密性，有效提升資訊風險防範之優異表現。並請提供相關認證，及得獎證明文件。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
完備資安制度	重視資安的組織文化、完備資安規範、強化資安職能、加強金融資安防護、資安健診的落實	25%
深化資安治理	加強資安管理、強化資安監控、加強資安人才培育、資安國際認證的取得	25%
精實資安韌性	增進營運持續管理能量、加強資安攻防演練、建構資料保全機制、弱點掃描的確實	25%
發揮資安聯防	資安情資分享與合作、建立金融資安事件應變體系、建立金融資安事件監控體系、滲透測試的完整與有效	25%

### 4. 數位業務優化金質獎、優質獎

為獎勵提供數位化技術與環境，創造新體驗，完善規劃整體銀行服務流程，整合虛實通路提升業務績效，提升客戶完件速度與客戶滿意度之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
安心便利的服務	提升服務之創新性、方便性、安全性	35%
效率導向的策略	執行解決方案策略能增加之經營管理效率	35%
實用與效益兼備	強化客戶體驗之效益及增加新客源營收之具體實效	30%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 5. 綠色數位金融金質獎、優質獎

為獎勵銀行業者數位轉型過程中，同步追求環保、永續發展，重視氣候變遷、循環經濟等全球化新趨勢，透過內部外在資源整合，設定具體目標，並提供客戶、股東、員工等利害關係人可運用的資訊與商品服務之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
明確的時程與目標	如何配合國內政策與國際規範，擬具綠色金融的進度並以數位方式實踐；要達成甚麼樣的目標。	20%
有效的內外資源整合	說明如何統籌公司各項內部資源，以及結合運用外部資源，將綠色金融的發展數位化。	20%
服務與訊息的充分揭露	公司目前提供了那些數位商品與服務，協助客戶參與綠色金融的發展；外部人士或投資者，可以何種方式了解取得公司此方面的訊息。	30%
明確的成果與展望	推動以來實現了那些成果，對公司、投資人、整體社會環境(碳中和、減碳、淨零排碳等)的影響為何；在此基礎上，請敘明下一階段的具體作法。	30%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

(二) 保險組：(分壽險及產險兩類，保經保代公司為壽險類)

### 1. 數位創新金質獎、優質獎

為獎勵保險業於數位服務與產品生產或行銷上令人驚豔之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
翻新產品內涵	提供讓市場驚豔的數位產品	35%
深化服務品質	提供讓市場驚豔的數位服務	35%
創新市場企畫	提供讓市場驚豔的數位產品或服務之行銷企劃方案	30%

### 2. 數位普惠金質獎、優質獎(僅壽險類)

為獎勵保險業提供社會各階層族群客戶普及性、無歧視性數位化服務之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
改善弱勢服務	對相關弱勢客群之數位金融服務	40%
彰顯普惠效益	普惠對象數位金融服務之具體效益	40%
擴大客群面向	提升並鼓勵普惠對象之服務涵蓋性與可及性	20%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 3. 數位資訊安全金質獎、優質獎

為獎勵保護保險核心業務的資訊及個人資料安全，並確保機構內部資訊資產的機密性，有效提升資訊風險防範之優異表現。並請提供相關認證，及得獎證明文件。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
完備資安制度	重視資安的組織文化、完備資安規範、強化資安職能、加強金融資安防護、資安健診的落實	25%
深化資安治理	加強資安管理、強化資安監控、加強資安人才培育、資安國際認證的取得	25%
精實資安韌性	增進營運持續管理能量、加強資安攻防演練、建構資料保全機制、弱點掃描的確實	25%
發揮資安聯防	資安情資分享與合作、建立金融資安事件應變體系、建立金融資安事件監控體系、滲透測試的完整與有效	25%

### 4. 數位業務優化金質獎、優質獎

為獎勵提供數位化技術與環境，創造新體驗，完善規劃整體保險服務流程，整合虛實通路提升業務績效，提升客戶完件速度與客戶滿意度之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
安心便利的服務	提升服務之創新性、方便性、安全性	35%
效率導向的策略	執行解決方案策略能增加之經營管理效率	35%
實用與效益兼備	強化客戶體驗之效益及增加新客源營收之具體實效	30%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 5. 綠色數位金融金質獎、優質獎

為獎勵保險業者數位轉型過程中，同步追求環保、永續發展，重視氣候變遷、循環經濟等全球化新趨勢，透過內部外在資源整合，設定具體目標，並提供客戶、股東、員工等利害關係人可運用的資訊與商品服務之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
明確的時程與目標	如何配合國內政策與國際規範，擬具綠色金融的進度並以數位方式實踐；要達成甚麼樣的目標。	20%
有效的內外部資源整合	說明如何統籌公司各項內部資源，以及結合運用外部資源，將綠色金融的發展數位化。	20%
服務與訊息的充分揭露	公司目前提供了那些數位商品與服務，協助客戶參與綠色金融的發展；外部人士或投資者，可以何種方式了解取得公司此方面的訊息。	30%
明確的成果與展望	推動以來實現了那些成果，對公司、投資人、整體社會環境(碳中和、減碳、淨零排碳等)的影響為何；在此基礎上，請敘明下一階段的具體作法。	30%



## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### (三) 證券組：(分綜合券商、期貨業及投信投顧業三類)

#### 1. 數位創新金質獎、優質獎：

為獎勵因應證券業趨勢並結合數位科技開發具創意性之金融商品、客戶服務或企劃行銷專案，整體在結合運用數位科技的創新運用上，能有效提升客戶體驗者，滿足客戶多元化需求，強化品牌好感度之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
翻新產品內涵	有別於現行產品服務之創新性與差異性	25%
營造競爭優勢	以數位創意創造市場競爭優勢	25%
深化客戶體驗	提供令消費者驚豔的客戶體驗	25%
擴大經營效益	具體影響成效與新營收實際效益	25%

#### 2. 數位普惠金質獎、優質獎(僅綜合券商類及投信投顧類)

為獎勵證券業提供社會各階層族群客戶普及性、無歧視性數位化服務之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
改善弱勢服務	對相關弱勢客群之數位金融服務	40%
彰顯普惠效益	普惠對象數位金融服務之具體效益	40%
擴大客群面向	普惠對象之服務涵蓋性與可及性	20%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 3. 數位資訊安全金質獎、優質獎

為獎勵保護證券核心業務的資訊及個人資料安全，並確保機構內部資訊資產的機密性，有效提升資訊風險防範之優異表現。並請提供相關認證，及得獎證明文件。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
完備資安制度	重視資安的組織文化、完備資安規範、強化資安職能、加強金融資安防護、資安健診的落實	25%
深化資安治理	加強資安管理、強化資安監控、加強資安人才培育、資安國際認證的取得	25%
精實資安韌性	增進營運持續管理能量、加強資安攻防演練、建構資料保全機制、弱點掃描的確實	25%
發揮資安聯防	資安情資分享與合作、建立金融資安事件應變體系、建立金融資安事件監控體系、滲透測試的完整與有效	25%

### 4. 數位業務優化金質獎、優質獎

為獎勵提供數位化技術與環境，創造新體驗，完善整體規劃證券服務流程，整合虛實通路提升業務績效，以提升客戶完件速度與滿意度之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
安心便利的服務	提升服務之創新性、方便性、安全性	35%
效率導向的策略	執行解決方案策略能增加之經營管理效率	35%
實用與效益兼備	強化客戶體驗之效益及增加新客源營收之具體數字	30%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 5. 綠色數位金融金質獎、優質獎

為獎勵證券業者數位轉型過程中，同步追求環保、永續發展，重視氣候變遷、循環經濟等全球化新趨勢，透過內部外在資源整合，設定具體目標，並提供客戶、股東、員工等利害關係人可運用的資訊與商品服務之優異表現。

評審項目及評分比重		
項目	評選重點	評分(%)
明確的時程與目標	如何配合國內政策與國際規範，擬具綠色金融的進度並以數位方式實踐；要達成甚麼樣的目標。	20%
有效的內外部資源整合	說明如何統籌公司各項內部資源，以及結合運用外部資源，將綠色金融的發展數位化。	20%
服務與訊息的充分揭露	公司目前提供了那些數位商品與服務，協助客戶參與綠色金融的發展；外部人士或投資者，可以何種方式了解取得公司此方面的訊息。	30%
明確的成果與展望	推動以來實現了那些成果，對公司、投資人、整體社會環境(碳中和、減碳、淨零排碳等)的影響為何；在此基礎上，請敘明下一階段的具體作法。	30%

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### (四) 金融科技新創公司推薦獎：

為獎勵金融科技新創公司透過數位創新方法，提升更多完整符合客戶需求的服務，協助金融業者提升客戶體驗之優異表現，特設置本獎。由參選公司推薦三家（含）以內，或由第三方學術單位或相關公協會推薦最優質金融科技新創公司。推薦獎審查流程另由主辦單位特邀評審，依評審作業要點規範，評選出優質金融科技新創公司。

### 五、收件方式

請以總公司或外商在台分公司(分行或子行)為單位，將報名及相關資料密封以專人送達或雙掛號送達：

『工商時報數位金融獎工作小組收』。

收件自111年5月2日（星期一）起至111年6月24日（星期五）17:00 截止。【送件如採郵寄方式，請於111年6月24日(星期五)前寄達，以郵戳為憑。】，相關聯繫資料如下：

地 址：(10855)臺北市萬華區艋舺大道303號。

電 話：(02)2308-7111 轉3736、5638。

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 六、報名應檢具文件：

- (一) 活動報名表1份（需蓋公司大章）。
- (二) 參選項目說明表與紙本參選資料 壹式10份。
- (三) 各獎項參選資料可提供相關輔助佐證資料，如專案計畫、執行成效之綜合說明、影音影片等，以30頁以內為限。
- (四) 參選資料格式體例以A4紙張，雙面列印，直式橫書繕印，裝訂左側，切勿使用活頁夾。參獎文件應詳述敘明，但以10頁為上限(不含報名表及報名相關附件)。
- (五) 報名表、紙本參選資料與匯款明細，以利主辦單位備查。郵寄至(10855)臺北市萬華區艋舺大道303號「工商時報數位金融獎工作小組」收。
- (六) 請同時提供儲存完整報名表及參選資料之電子檔(PDF檔格式，檔案大小限制30MB以內)，寄至活動信箱fintech@ctee.com.tw
- (七) 匯款資料：  
戶名：工商財經數位股份有限公司  
帳號：華南銀行(代碼008)157-100-152251  
分行：萬華分行

※相關活動簡章與辦法及報名表，請至『工商時報數位金融獎』活動官網<https://ctee.com.tw/fintech>下載。

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

### 七、評審程序：

- (一) 本數位金融獎設置評審委員會，特聘擁有豐富金融相關領域實務經驗學者專家組成，獨立進行評審作業，分初審、複審及決審等三階段進行，得獎名單由評審委員會針對所有報名參選案件進行評選後產生。
- (二) 參與本評鑑活動的專業評審，都擁有豐富金融相關領域實務經驗，為力求評審過程公正客觀，於初審審查階段，對於過去二年曾任或現任參選公司負責人(含董監事、獨立董事以及經理人)或有明顯利益衝突者，應迴避對該案之初審審查。初審及複審之進行，由各分組召集人決定之。

### 八、頒獎：

本數位金融獎之得獎公司，將予公開褒揚，授予獎座。得獎名單將於頒獎典禮前公布，後續以發行數位金融獎特刊，以及安排媒體報導，向社會大眾等各界廣為宣揚。

### 九、注意事項：

- (一) 獎項係針對參選公司各該獎項整體表現做綜合評比。
- (二) 受評資料文字請力求精簡扼要，儘可能量化(提出數據資料)或圖表化，可提供相關附件或其他經外部評比有助於評審參考之相關資料。另為鼓勵參選機構精要敘明重點，每項獎項參選資

## 第二屆工商時報數位金融獎活動簡章與辦法

料以A4規格10頁為上限(不含報名表及附件)

十、 參選資料僅限本活動內部評審使用，主辦單位負保密之責，未經參選公司同意絕不對外公開。

十一、 參選之報名表及所附文件資料不論是否獲獎，將不予退還。如有任何問題歡迎洽詢工商時報數位金融獎工作小組，相關聯繫資料如下：

活動專線：(02)23087111 轉3736、5638

活動信箱：fintech@ctee.com.tw

活動窗口：郭信佑、姜維君