



# 金融科技顧問服務

## 您所面臨的挑戰

金融(Financial)與科技(Technology)的結合，不止重塑金融產業的生態系統，也顛覆金融機構的運作方式。金融科技的發展潛力無可限量，但也從產品服務創新和法令遵循等面向，為業者帶來不同的挑戰。

### 規畫與執行層面的挑戰：

- 消費者及使用者行為模式改變
- 金融商業策略模式的轉變
- 數位通路的轉變與整合
- 數位轉型下風險管理面向及維度改變

### 法律層面的挑戰：

- 跨領域法令遵循的不確定性
- 網路安全要求提升
- 個人資料及隱私權保護議題複雜化
- 智慧契約所涉及的法律不確定性

## 我們可以協助您

由資誠企業管理顧問及普華商務法律事務所組成的專業團隊，從數位商業轉型解決方案，到因應數位轉型下所衍生的風險管理模式、跨領域法律等複雜議題，皆可提供企業在發展金融科技業務時所需的整合服務，讓企業在此變革中藉著金融科技的長處，創造新價值。

## 金融科技顧問服務

### 客戶體驗 / 客戶行為

- 以客戶為導向 / 數位化驅動的商業轉型
- 客戶戰略分層與應用
- NPS管理體系規劃

### 全通路發展規劃

- 現行各通路現況暨精進策略
- 全通路發展藍圖規劃與實施方案建議

### 數位策略轉型規劃及應用等相關服務

- 數位轉型策略藍圖規劃
- 大數據資料分析與業務模型建置規劃
- 數位金融新型態風險管理制度規劃
- 360度客戶視圖與行為模型建立
- 社群媒體營運策略與數位品牌經營
- 新型態金融犯罪風險樣貌描繪
- 新興支付流程與監控機制建立
- 精準行銷及通路整合服務
- 業務流程區塊鏈發展應用服務
- 生態圈資料整合及應用規劃服務

## Contact us

### 李潤之

資誠企業管理顧問股份有限公司  
金融產業服務 執行董事  
+886 2 2729-6666 ext.26613  
ryan.c.lee@tw.pwc.com

### 梁鴻烈

普華商務法律事務所  
金融產業服務 執業律師  
+886 2 2729-5200 ext.25350  
hung-lieh.liang@tw.pwc.com

## 金融科技和監管科技(Regtech) 法律及監理顧問服務

### 向主管機關申請進入台灣 「金融科技創新實驗」機制 (監理沙盒)

- 相關申請文件準備(包含辨識應適用之法令、可能遇到之法律議題/ 監理議題、消費者保護措施及防制洗錢措施)

### 協助規劃金融科技創新服務之業務模式及程序

- 線上支付業者與銷售平台協銷模式
- P2P平台聯結銀行證券化商品
- 其他新興模式

### 法律顧問諮詢服務

- 金融科技創新服務公司之公司治理議題
- 金融科技發展與創新實驗條例
- 個人資料保護法
- 金融科技創新服務相關之法令