

有關「金融科技產業聯盟」115 年第三季辦理成果：

說明：

- 一、為提倡金融同業以團體戰合作方式整合資源，擴大金融科技創新量能，在金管會指導下，本會規劃成立「金融科技產業聯盟」，並於 114 年 2 月 19 日舉行啟動典禮，下設「金融科技應用研發」、「數位金融實務規範建議」、「金融科技投資交流」及「異業生態共創」等四個工作圈，並邀請中信金控、玉山金控、凱基金控、國泰金控分別擔任四個工作圈首屆召集人。聯盟另設有秘書處，由金融科技創新園區擔任。
- 二、經金管會指導，為加速國內金融科技新創發展，增進金融業瞭解及投資國內新創，金融科技產業聯盟在現有聯盟架構下，於 115 年 6 月新設成立第五個工作圈「國內新創科技投資交流工作圈」，由兆豐金控擔任該工作圈首屆召集人。
- 三、本會代管之金融科技產業聯盟專戶 114 年 3 月至 115 年 8 月收支情形說明如下：
 - (一) 收入部分：為新臺幣(以下同)2,971,278 元，含會費收入 2,965,060 元(包括去年會費收入 2,765,060 元及本年度 1 家會員會費收入 200,000 元)、利息收入 6,218 元。
(註：115 年會費預計於 11 月收取 4,935,000 元。)
 - (二) 支出部分：1,200,000 元，係支付資策會之顧問服務費。
(註：115 年會議費/活動費目前支出 307,359 元，先由秘書處墊支，年底請款。)
 - (三) 收支餘絀：經收支相抵，賸餘 1,771,278 元；截至本

(115)年 8 月 31 日止，專戶累計賸餘 1,771,278 元。

四、金融科技產業聯盟辦理情形：(115 年第三季)

(一) 產業聯盟整體運行狀況：

1. 會員招募情形說明：

截至 9 月 30 日統計共 21 家金融機構參與。

召集機構	會員機構	觀察員
中國信託金控 玉山金控 凱基金控 國泰金控 兆豐金控	台新新光金控 永豐金控 第一金控 富邦金控 華南金控 元大銀行 台中銀行 合作金庫銀行 將來銀行 連線銀行 彰化銀行 臺灣土地銀行 臺灣中小企銀 臺灣銀行 中華郵政	阿爾發證券投顧

2. 聯盟提案情形說明：

(1) 截至 9 月 30 日專案清單如下表：

工作圈	提案機構	專案名稱
金融科技應用研發工作圈	中信金控	防詐金流履歷(智能資訊網 II)
	國泰金控	金融盾科技防詐

	中信金控	金融大語言模型專案
數位金融實務規範建議工作圈	玉山金控	電信 x 金融聯合防詐專案 (9 月新提案)
金融科技投資交流工作圈	凱基金控	全球創新科技母基金
異業生態共創工作圈	國泰金控	數位車險理賠警資查證
	國泰金控	數位醫療 FHIR x iClaim
	富邦金控	ClaimLink 車險理賠匯流平台
	國泰人壽	台灣壽險業理賠樣態防詐欺(9 月新提案)
	國泰人壽	台灣金融大語言模型-保險專案(9 月新提案)
國內新創科技投資交流工作圈	兆豐金控	國內新創投資資訊交流平台

(二) 金融科技應用研發工作圈：

針對金融機構間具備共通效益之場景，以主題式進行科技研發應用等，推動專案包括：

1. 金融科技防詐：

(1) 防詐金流履歷(中信)：以金融業提供之帳戶金流資料，利用 AI 模型建構警示戶金流履歷，以及透過聯合學習提前識別交易行為並攔阻，以達金融同業聯防組詐之成效。

進度：7 月完成防詐金流履歷模型，已辦理期中報告並進行專案目標對焦，因應虛幣資料納入分析及研發作業需求，專案延長調整期程，截至 115 年 9 月已有 7 家金融機構及 1 間虛擬資

產公司參與，持續進行大金流模型建模驗證，並進行模型阻詐成效分析。

- (2) **金融盾科技防詐(國泰)**：透過聯合學習技術，在不交換原始數據前提下，建立跨金融機構之警示戶偵測模型，提升各銀行對未知及新興詐騙態樣之辨識效率，並實際運用於銀行端到端帳戶管理流程，包括但不限於帳戶開立、約定轉帳設定及金流交易監控等關鍵環節，以強化整體防詐控管能力。

進度：目前已有 7 家金融機構參與，另有 8 家金融機構欲了解。已完成三方聯合學習模型的初步建置與模型成效分析，以及模型應用之情境範例，持續進行模型訓練優化及成效驗證，後續預計與金流履歷專案共同籌辦成果分享會議。

- (3) **跨業防詐協作(玉山)**：結合電信、虛擬貨幣、支付、銀行等資料，以跨業資料協助，找到更多具有早期預警因子、提高警示帳戶模型預測力的關鍵指標與模型。

進度：於 4/21 已完成並到金管會進行結案報告，後續不再納入管考。

2. 金融領域大語言模型(FinLLM)-銀行專案：

- (1) 預計以通過數發部 AIEC 評測中心之繁中模型為基礎模型，注入台灣金融法規、基礎學理及銀行業務等知識於模型內，強化模型對金融專業領域業務邏輯的理解能力，訓練成我國金融業專用模型，提升回答之正確性及符合監管要求。採分階段建置，第一階段發展銀行業知識為主

的金融專用模型，確保模型正確回答我國金融法規及業務，並具備銀行從業人員金融知識能力。第二階段將擴充保險、證券等產業知識領域，以升級模型。

- (2) **進度**：114 年已完成與關鍵單位洽談，至 115 年本案升級為國家級專案，國發會納入國家 AI 新十大建設中的「全民智慧生活圈」其中之「智慧金融」項目，至 115 年 9 月共計 20 家機構參與。合作機構刻正進行資料蒐集清整、評測標準制定、模型訓練等項目，預計 115 年 12 月完成第一階段成果(銀行業模型)，次年 3 月完成整體專案。同步規劃模型落地後之維運、持續訓練、版本更新、應用介接及商業模式。

(三) 數位金融實務規範建議工作圈：

針對金融機構間具備共通效益之場景，以主題式進行科技研發應用等，推動專案包括：

1. **新增「電信 x 金融聯合防詐專案」**：專案目標為建立金融與電信聯合防詐之落地合作模式，整合並分析跨業資料，建立警示模型，以利更有效率的打詐。第一階段試行 GSMA Open API，優先推動既有電信資料查詢機制之應用機制與情境；第二階段將運用金融無塵室架構，探索其他具防詐潛力之電信風險資料，由金融業提供可驗證之詐騙風險樣態，驗證資料與詐騙風險之關聯性，統一由 TWCA 協助擔任資料整理與交換平台。

進度：由玉山銀行提案，於 9 月 24 日聯盟第六次會員大會立案，規劃於 10 月召開專案說明會，邀

請有興趣的金融機構加入。

2. **金融無塵室**：本專案透過建置無塵室（Financial Data Cleanroom）推動 114 年上半年前期金流、114 年下半年跨機構資料分析等專案，使金融機構能在符合法規與隱私保護前提下進行資料分析與模型開發，強化警示帳戶識別能力並提升整體防詐成效。專案以建立無塵室制度與警示帳戶聯防為第一階段目標，逐步擴展至跨業資料整合，包括銀行、電信、虛擬資產與支付機構等，以建立更完整的詐欺風險識別體系。

進度：已於 6 月完成關閉此階段實驗室，後續不再納入管考。

3. **可程式化 AI 治理**：玉山銀行於「數位金融實務規範建議工作圈」帶領臺灣金融業建立 AI 治理的實務基礎，推動「可程式化的 AI 治理專案」，以「透明、可稽核、可重現」為原則，進行跨機構 AI 治理實作。透過參與行的示範案例分享，對齊金管會所釋出《金融業運用 AI 指引》所提之 AI 治理框架(六大核心原則)與協作機制主動定義並實作出可量化的技術指標，形成產業層級的共識。

進度：已於 6 月完成專案結案報告，後續不再納入管考。

(四) **金融科技投資交流工作圈**：

聚焦具共通效益的科技創新主題，從資本市場與創投視角推動交流合作，建立國際創投與臺灣市場長期鏈結，促進金融機構與金融科技公司間資金流動與商業協作，進一步提升我國在國際金融科技生態

的參與度。推動任務包括：

1. 成立金融科技創投基金：

- (1) 探尋可解決跨業、跨域、或跨境的技術，以及相關商業應用落地的投資案，規劃成立「全球創新科技母基金」(Fund of Funds)期能引入國際頂級(tier-1 VC)及全球創新網絡，促進台灣 FinTech 資本循環與產業生態系發展。該基金由 LP(Limited Partner)與 GP(General Partner)組成，搭配國發基金匡列額度配投。母基金將參與國內外具指標性之創新科技基金為主，如 KKR、TPG 等優秀基金，藉此深化臺灣與國際資本市場及創投生態的連結。該母基金整體規模預計為新臺幣 60 至 75 億元，第一輪募資目標為新臺幣 30 億元。
- (2) **進度：**凱基金、中信金及中華電信等 3 家業者有意擔任 GP，已以籌備處加入創投公會，並於六月取得經濟部產發署出具之創業投資事業取得保險業資金推薦函，啟動正式募資作業；另已拜訪國泰、台新新光及全球人壽，尚有 11 家邀約中。

2. 聯盟資源共享暨國際交流：

- (1) 彙整聯盟會員需求與產業趨勢，規劃年度投資交流主題並推動聯合活動，共同放大金融科技創新園區聚合力；由投資交流工作圈導入創投及業者實務視角與資源，強化新創、產業及資本間的鏈結與合作。
- (2) **進度：**與金融科技創新園區合作成立「創投會

客室」，規劃每兩個月辦理一次創投與新創交流活動，7月31日由中華開發資本與新創對談，9月10日由中信創投與園區新創深度交流；另於7月16日與臺北大學合作辦理「2026 台灣國際創投論壇」，並於7月17日邀請「台灣國際創投論壇」講者——SBI Investment 海外投資團隊於金融科技創新園區與FinTechSpace新創團隊進行一對一媒合交流。

(五) 異業生態共創工作圈：

透過金融與其他非金融產業(如科技、電信、醫療、教育、零售等)的跨領域合作，加速產業數位轉型，提升金融科技之跨市場應用場景並促進金融創新生態圈發展，推動專案包括：

1. **新增「台灣金融大語言模型-保險專案」：**本專案目標為打造安全、自主、在地化的台灣保險專業大語言模型，成為台灣金融保險業可共同運用之AI模型基礎。規劃以金管會、保發中心、政大金融科技研究中心、產壽險公會與金融消費評議中心的語料庫，建立台灣保險共同能力領域模型(Domain LLM)，聚焦高價值共通場景，包括「保險知識理解」與「保險風險推演」兩項核心能力，並讓各參與業者能銜接公司自有資料、API 與工作流程落地應用。

進度：於9月24日聯盟第六次會員大會立案，規劃於10月召開專案說明會邀請有興趣之保險業者、周邊單位及學界等機構參加。

2. **新增「台灣壽險業理賠樣態防詐欺模型聯合學習」**

專案：本專案以聯合學習技術串聯壽險業經驗，原始資料不集中，在各壽險公司去識別化於各自環境訓練，透過金融無塵室，僅交換加密參數與全域模型，建立可監理、可解釋、可稽核的理賠防詐合作模式，目標為產出跨公司的理賠防詐模型，並建立具治理與稽核能力的產業協作機制。

進度：於 9 月 24 日聯盟第六次會員大會立案，規劃於 10 月召開專案說明會邀請有興趣之保險業者、周邊單位及學界等機構參加。

3. **數位醫療 FHIR × iClaim：**推動醫療業與保險業間數據互通，藉 FHIR 資料格式解決金融與健康產業資料分散的困境，促進客戶申請保險理賠效率。

進度：保險業者認同自動取得理賠資料，能直接改善現有作業流程，國泰團隊爭取合作，已將衛福部 FHIR Box 趨勢納入評估，並提供壽險公會相關資訊與驗證進度。國泰內部與醫院端於 8 月 31 日已完成溝通，後續將邀約壽險公會進行正式的提案會議，預估 10 月前確認後續合作模式。

4. **數位車險理賠警資查證：**本專案旨在建立一串聯產險聯盟鏈、保險局指定介接機構與警察機關的資訊數位化傳輸流程。藉由聯盟鏈建立理賠案後延續進行事故資料申請流程，以保險局指定介接機構作為轉傳申請請求及通知下載事故資料的節點，取代現行紙本或非同步的作業模式。系統核心價值在於跨保險公司事故案件同步申請邏輯，以及權限嚴謹的提交申請與資料下載機制。

進度：未來研擬透過保發中心作為介接節點取得警政相關資料；已獲保發中心確認採 API 方式介接，專案團隊刻正進行提案公司發函準備，完成後將正式函送 PoC 計畫書予保險局協助轉函警政署並展開 PoC。

5. **ClaimLink 車險理賠匯流平台：**本專案旨在建構產險業可共用之數位車險理賠申請平台，透過數位化申請流程取代傳統紙本與人工作業，加速案件受理與處理速度。

進度：本案於 8 月 10 日由 14 家產險公司共同向保險局提出聯合試辦申請，目前持續追蹤主管機關審查進度，並配合辦理補充說明或文件修正。規劃於 2028 年 Q2-Q4 完成業務試辦成果核備與商轉。

(六) **國內新創科技投資交流工作圈：**

在現有聯盟架構下，於 115 年 6 月新設成立，旨在促進金融科技發展，建立專屬「國內」新創投資交流合作平台，加強國內新創的扶持與投資，以加速金融業投資「國內」新創產業，促進投資媒合成功率。

1. **運作規劃：**以公股金融機構為發起種子成員，後續全面開放所有具意願之公民營金融機構共同加入。以開放式參與，採「潛在案源籌資分享」與「產業專家交流」雙軌並行，達到案源池共享、聯合盡職調查及產業智庫分享等效益，各機構獨立評估，促成聯合參投。
2. **進度：**已於 8 月 24 日辦理首次工作圈「專案交流

工作會議」，邀請產業研究專家就「AI 無人載具、機器人及智慧製造」與「AI 資料中心、數位孿生、算力及智慧基礎設施」等主題分享，並邀請 2 家新創業者進行展演交流。後續將建立常態性案件分享機制，由創始會員輪流主辦專案交流工作會議，擴大優質投資案源；並透過推薦機制，每家會員每月至少推薦 1-2 個適合且歡迎共投的案源，供會員機構投資評估；同時依實際案源及會員關注主題，安排產業趨勢分享及新創展演，促進投資經驗交流，藉由機制的運作，追蹤案源新增、媒合轉介、成交／投資及代表性案例等成果。

五、綜上，謹提請公鑒。

決定：