

有關「金融科技產業聯盟」115 年第二季辦理成果：

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 6 月收支情形說明如下：
 - (一) 收入部分：為新臺幣(以下同)2,771,278 元，含會費收入 2,765,060 元、利息收入 6,218 元。
 - (二) 支出部分：1,200,000 元，係支付資策會之顧問服務費。
 - (三) 收支餘絀：經收支相抵，本期賸餘 1,571,278 元；截至本(115)年 6 月 30 日止，專戶累計賸餘 1,571,278 元。
- 四、金融科技產業聯盟辦理情形：
 - (一) 產業聯盟整體運行狀況：
 1. 工作圈發起情形：

於 6 月 25 日第五次會員大會正式宣布成立第五個工作圈—國內新創科技投資交流工作圈，由兆豐金控擔任召集人，旨在加強國內新創的扶持與投資。

2. 會員招募情形說明：

截至 6 月 25 日統計共 20 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 華南金控 第一金控 富邦金控 台中銀行 合作金庫銀行 彰化銀行 將來銀行 臺灣土地銀行 臺灣中小企銀 臺灣銀行 中華郵政	連線銀行 阿爾發證券投顧

3. 聯盟提案情形說明：

(1) 截至 6 月 25 日提案如下表：

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
	國泰金控	金融盾科技防詐
	玉山金控	跨業防詐協作

	中信金控	台灣金融 LLM
數位金融實務規範建議工作圈	玉山金控	金融無塵室
	玉山金控	可程式化的 AI 治理
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(詳附件一，參閱第 11 至 14 頁)：

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：114 年 4 月已完成研發及驗證防詐金流履歷有效性，透過匯流 3 家金融機構金流資料，找出關鍵金流態樣，提高金融機構阻詐效率，並於 7 月完成防詐金流履歷模型，且將研發成果落地於財金前期金流平臺。截至 115 年 6 月已有 8 家金融機構及 1 間虛擬資產公司參與，持續進行金流模型研發，同時於當月啟動第一次

模型訓練。

- (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：114 年 8 月已建立跨機構合作之組織運作規章，9 月正式啟動合作計畫，目前已有 7 家金融機構參與。115 年 1 月完成建模資料特徵設計與開發，3 月完成聯合學習平台 CaFe 之落地部署，建置模型訓練環境，並已正式啟動跨金融業聯合學習模型之實務運作。

- (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 到金管會進行結案報告，後續會與金管會和金融科技產業園區團隊，針對與銀行與電信業者的資料交換的法規調適議題進行討論與建言。金融科技創新園區刻正協助針對與電信業者合作聯防資料交換議題，提出法規建言白皮書，提報銀行公會討論。

2. 金融領域大語言模型(FinLLM)：

- (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。於 4 月 22 日召開專案啟動記者會，至 115 年 6 月共計 19 家機構參與。刻正進行相關 MOU 及服務合作協議制定與簽署，合作機構同步進行資料蒐集清整、評測標準制定、模型訓練規劃等項目討論，預計 115 年 Q4 至 116 年 Q1 完成第一階段(銀行業知識)最終模型訓練及成果發表。

- (三) 數位金融實務規範建議工作圈(詳附件二，參閱第 15 至 19 頁)：

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：已完成 4 月報告，並已完成無塵室的最簡易版的自動化部署程式，同步電信業者合作討論，進行資料交換的設計。預計 6 月完成關閉此階段實驗室。

2. 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：115 年 4 月完成所有專案的討論，就「指標化」、「有制度」、「可問責」三大主題展開討論，建立 AI 量化治理、風險分類、以及建立 Agentic AI 監理架構，共計 9 家金融機構參與，已於 6 月 11 日完成專案結案報告。

- (四) 金融科技投資交流工作圈(詳附件三，參閱第 20 至 22 頁)：

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. 研議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：已以籌備處加入創投公會，合規文件已完成創投公會自律公約並於 115 年 6 月取得經濟部產發署推薦函，出具創業投資事業以獲取保險業資金。6 月啟動正式募資作業，凱基金、中信金及中華電信等 3 家業者有意擔任 GP，其中凱基金及中信金已分別完成內部投資審議程序；個別拜訪於籌備期表達擔任 LP 出資意願之金融機構：已拜訪國泰及台新新光，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：完成與金融科技創新園區的合作共識，並確認就「國際鏈結」及「共創媒合」為核心合作方向，具體執行方式例如邀請聯盟創投(VC)推薦優質團隊進駐園區，園區提供輔導資源協助落地臺灣市場，聯盟協助臺灣新創出海，可協助洽接當地創投或機構等商務資源，合作機制與雙方資源配置機制研擬中。

115 年 4 月參加 UK FinTech Week 查訪英國 VC 合作機會，預計於 7 月份啟動投資交流，舉辦國際創投投資論壇。

- (五) 異業生態共創工作圈(詳附件四，參閱第 23 至 29 頁)：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. 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：115 年 3 月已向壽險公會提案與保險理賠醫起通合作之內容，公會初步認同 FHIR 資料轉換器可用於串接新增醫療機構的診斷證明、病歷資料，惟考量醫療機構既已介接醫起通方案，現階段暫不納入新增介接範圍，公會同意先以此方案調查壽險會員參與意願。並於 115 年 5 月 29 日於壽險公會召開「保險理賠醫起通納入 FHIR 標

準資料交換格式」技術可行性會議，就 FHIR 資料交換格式導入醫起通既有介接流程、資料轉換方式及後續串接可行性進行討論，後續將啟動邀請合作試行驗證(PoC)之醫療機構。

2. 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試。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：於 115 年 4 月保險局邀約各相關窗口會議後，5 月已提交更新版計畫書與簡報予保發中心，預計 8 月進行 PoC，並依與保險局指定中介節點之討論，動態調整 PoC 時程。

3. 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：本專案共計 14 家產險機構參與。115 年 Q1，富邦產險將法規調適項目送交產險公會，且經各家會員公司完成項目內容審閱。115 年 Q2，撰寫營業計畫書及營業計劃內容簡報；於富邦產險內部啟動法遵、風控、稽核及資安的討論會議，相關內容寄給各單位，且蒐集彙整單位回饋意見，並修改營業計畫書內容，目前參與各家保險公司

完成試辦案檢核表、聲明書及合作意向書簽署。

刻正提案產險公會車委會及理事會核可中。

(六) 國內新創科技投資交流工作圈(詳附件五,參閱第 30 至 32 頁):

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。

1. 核心使命:填補國內新創早期發展之資金缺口,專注扶持本土新創團隊。
2. 預期效益:加速金融業投資「國內」新創產業,促進投資媒合成功率。
3. 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。

附件一



中國信託金控
CTBC HOLDING

金融科技產業聯盟
金融科技應用研發工作圈
工作說明

中國信託金控
2026.6.25

Information Classification

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明

01

金融科技防詐

由技術先進金融機構研發科技阻詐，並透過同業聯盟，引領及協助資源不足者共同阻詐

專案1.

金融盾科技防詐

專案2.

跨業防詐協作

專案3.

防詐金流履歷

02

金融大語言模型

響應國家級政策，共同打造符合台灣在地金融領域知識的大語言模型

專案1.

金融大語言模型

2

【防詐研發主題】防詐主題科技應用專案		
金融盾科技防詐	2026重點	- 完成模型並與同業共同評估防詐場景應用可行性。 - 設計不同場景、客群的子模型架構(如法人戶子模型)。 - 擴大合作範圍，邀請更多金融機構加入本案，並評估導入異業數據可行性。
	2026上半年重點進度	1月完成建模資料特徵設計與開發，3月完成聯合學習平台 CaFe 落地部署及模型訓練環境建置。 4月至5月已完成三輪模型訓練，並持續進行模型表現精進。 - 專案預計於6月底前產出三方聯合學習模型，後續將依模型結果，提出模型優化方向及落地應用銜接建議。
跨業防詐協作	2026重點	- 與電信業合作法規調適確認。 - 推廣此研發與部署模式給有需要機構進行。
	2026上半年重點進度	- 完成跨業防詐協作專案。 - 準備落地工作。
防詐金流履歷 (智能資訊網II)	2026重點	- 完成大金流模型建模。 - 提供前期金流統一計算器並於各行庫落地應用部署。 - 落地應用後進行阻詐成效分析。
	2026上半年重點進度	- 擴大合作機構至虛幣業者，以驗證虛實整合效益(MaiCoin預計7月初匯入去識別交易數據) - 完成合作機構去識別數據匯流 (Phase 1數據規模: 2.5億筆交易 → Phase 2數據規模: 22+億筆交易) - 專案團隊進駐實驗園區，啟動關鍵行徵探索與模型研發

3

【防詐研發主題】防詐金流履歷(智能資訊網II)

專案負責：中信

2025.07 完成可行性驗證

金流履歷Phase I

研發

無塵室驗證可行性

- 3家行庫
- 40%警市佔
- 2.5億筆交易數據
- 驗證金流匯流可弭平追蹤斷點，有助找到更多潛在可疑帳戶

應用

落地財金聯防平台

- 財金2025.08啟動匯流，以前期金流服務協助追蹤可疑金流關聯
- 截至2026.05，共41家行庫表達參與意願、10家已上線，年底前26家上線

2025.08 ~ 預計2026.Q3完成大金流模型研發

金流履歷Phase II

研發

進行中 產業共同研發大金流模型，運用AI提升辨識精準度，並提出相關機制優化建言

8家

金融機構

CTBC BANK
中國信託銀行

玉山銀行

臺灣企銀
Taichung Business Bank

中華郵政

合信倉庫銀行
FUBON COOPERATIVE BANK

國泰世華銀行
Cathay United Bank

凱基銀行
Kaiji Bank

台新銀行

1家

虛幣業者

幣 MaiCoin

虛幣市佔6~7成
7月初將完成實驗數據匯流

數據無塵室合作機構

財團法人資訊工業策進會
INSTITUTE FOR INFORMATION INDUSTRY

觀察員與未來應用推廣機構

財金資訊股份有限公司
FINTECH INFORMATION SERVICES CO., LTD.

本期研發進展

- 8家行庫+1家虛幣業者
- 參與機構警市佔達60%
- 已匯流22+億筆交易數據

- 新增現金存提、虛幣交易等詐騙帳戶常用交易

- 運用圖演算法、時序演算法探索更複雜金流關聯與異常行為

4

4

專案負責：中信

- | 2025年 | | 2026年 | | | |
|---------------|----|-----------|----|----|----|
| Q3 | Q4 | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
| 專案與實驗室籌備 (完成) | | 匯流 (完成首波) | 研發 | 驗證 | 應用 |



Information Classification:



【金融大語言模型】上半年重點產出

專案負責：中信

1 4/22召開啟動記者會

金管會、數發部雙首長支持本案開發



專案隊形已確立：

- 金融總會擔任行政主體
- 銀行團共同出資協作
- 知識來源：金管會、數發部、金融研訓院、...
- 模型研發/算力：APMIC
- 評測標準訂定：政大

2 再增三家銀行夥伴

新增三家夥伴，共19家銀行共同成就本案

專案夥伴

(*藍字表示本季新增)

中國信託、國泰、凱基、台新、富邦、永豐、將來、臺銀、一銀、彰銀、土銀、合庫、台企銀、中華郵政、兆豐、華銀、**台中商銀、連線、玉山**

3 服務合作協議書簽署

- 預計7月初各銀行與金總完成服務合作協議書簽訂
- 7月金總與廠商進行合作簽約



4 分組協作推進本案

依功能區分「資料籌備組、評測制定組、模型研發組」三組推進本案

資料籌備組

收集與清整訓練資料

- 工作內容
- 進行訓練資料校對
- 推理資料設計與製作

評測制定組

建立金融業模型評測標準

- 工作內容
- 參與並決策評測標準制定
- 審視驗證題庫適當性&正確性
- 回饋與修正模型回覆結果

模型開發組

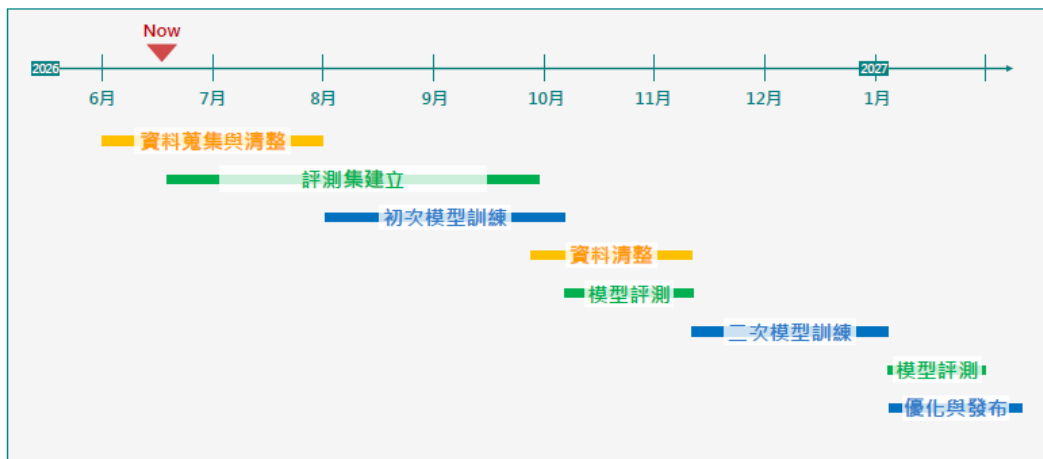
進行大語言模型訓練

- 工作內容
- 模型基本能力標準選定
- 模型開發規格確認

7

【金融大語言模型】後續專案時程規劃

專案負責：中信



8

附件二



4/28 - 5/12 繳稅季存在假網站

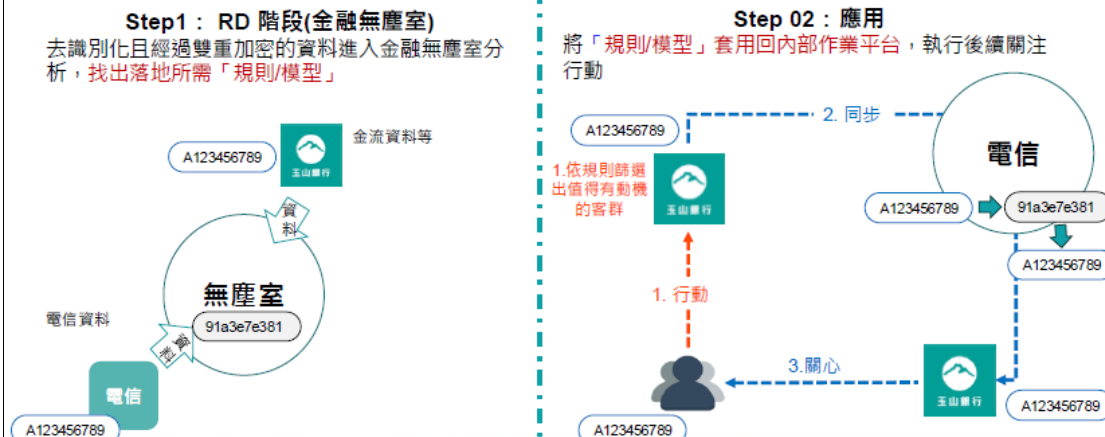


2

跨業資料建立潛在被害人模型



目的：整合並分析各方數據，找出潛在需關注的客群，以利更效率的打詐



3

提案：金融與電信聯合出擊

不解密
第三方不解密、不遺漏、不知道原始門號

隱私保護
各方僅處理加密資料，保障用戶隱私

1 電信業者提供加密後門號，金融機構如何知道對應的受騙客戶？



2 電信業者如何偵測民眾點擊詐騙網頁，以及相關示警機制如何啟動並通知金融機構？



B. 程式化的 AI 治理

AI 治理三大主題：以汽車管理類比

「AI 治理不是只看模型準不準，而是要讓 AI 像車輛上路一樣，有儀表板、有速限、有駕駛責任，也有事故紀錄與管理法規。」

儀表板

指標化

可程式化 AI 量化治理

把治理要求變成可量化指標——如準確率、偏誤程度、資料漂移、輸出一致性。讓機構「看得到」模型當前狀態。

速限
管理

有制度

建立 AI 風險分類

將不同風險情境對應到不同管理強度。低風險鼓勵創新，高風險需更嚴格介入、紀錄保存、模型驗證。

FSD

可問責

建立 Agentic AI 監理架構

建立 AI 行為紀錄與責任鏈，清楚界定 Agent、系統與人員的權責。從建議、執行、覆核到決策，都要可追溯、可解釋、可改善，避免 AI 自動化造成責任斷點。

重點場景總結



場景	核心治理挑戰	最關鍵指標
1 內部員工輔助工具	輸出內容的品質與可追溯性	Faithfulness、TARa@N 輸出一致性、RAG Reference
2 外部顧客服務	公平性與安全性，面對多元背景使用者	偏見測試、Non-FAQ Rejection Rate、Counterfactual Similarity
3 顧客金融風控系統	評分公平性與上線後模型穩定性	PSI、Disparate Impact、Global SHAP

共同參與單位 (按筆畫順序)



- 中國信託商業銀行
- 玉山金控
- 台新新光金控
- 永豐金控
- 第一銀行
- 國泰金控
- 富邦金控
- 華南商業銀行
- 凱基金控

排序依據：主要看第一個字筆畫數；若相同，再看第二個字筆畫數。

8



智慧財產權聲明

本資料含涉及之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司及其子公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除取得玉山金控事先書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳播、散佈、公開傳播、販賣或其他非法使用本資料，除非有明確標示。本資料之提供並未明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權或任何其他智慧財產權。

Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to ESUN Financial Holding Co., Ltd. and its subsidiaries (hereinafter referred to as "ESUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of ESUN. Except as expressly provided herein, ESUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.

9

附件三



第五次會員大會報告

2026.06.25

創新科技母基金 (FoF) 推動進度 執行摘要 (1/2)

一. 整體目標

整體策略及基金規模目標維持不變，與先前與創新處及金融總會報告案之規劃一致 (1月23日版)。

◎ 本計畫核心目標為：引入國際頂級創投 (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。

主要推動方向包含三項核心行動：

1. 基金設立

- 成立 Fintech 母基金，引入國際投資機會與資本。

2. 國際 VC 網絡連結

- 接入全球 Fintech 頂級創投生態，建立長期友好投資合作關係。

3. 聯盟資源共享暨交流

- 促進金融機構、創投及新創之互動合作。

二. 基金設立進度

a. Co-GP 架構：各 GP 內部審議程序持續進行中，預計 8 月完成相關決策程序並定稿文件。

b. 募資準備：

- 合規文件：已完成創投公會自律公約並取得經濟部產發署推薦函。
- 正式募資：6月開始正式拜訪於籌備期間表達意向之金融機構。



創新科技母基金 (FoF) 推動進度 執行摘要 (2/2)

三. 國際 VC 網絡連結

為強化國際鏈結及台灣金融業在國際創投市場能見度，已著手籌備以下工作：

進行中

- 已接觸近 30 家 tier-1 國際創投機構；
- 建立首波潛在投資標的與合作名單

籌備目的

- 強化潛在投資人對母基金之投資信心
- 加速基金成立後之投資運作
- 啟動國際 VC 生態鏈結

四. 聯盟資源共享暨交流 (年度)

目標透過國際投資連結、投資趨勢交流、產業媒合及研究發布四大面向，逐步建立台灣 Fintech 投資交流平台；初步規劃四大推動模組：

1. 海外 VC 連結

- 建立金融業與海外 Fintech 網絡
- 活動範例：UK Fintech Week
- 年頻率：1 次、對象：創投、形式：線下 (組團)

2. VC 論壇

- 引入第一線投資趨勢與市場觀點
- 活動範例：VC 論壇 (tier-1 VC)
- 年頻率：2 次、對象：創投/數金、形式：線下

3. 產業在地交流

- 引入國外觀點，促進金融業交流
- 活動範例：投資高峰會、VC 1:1*
- 年頻率：1~2 次、對象：創投/數金/新創、形式：線下

4. 知識平台

- 投資趨勢及重要前沿技術洞察
- 產出範例：白皮書
- 年頻率：1 次、對象：創投/數金

*註：VC 1:1 提供新創 VC 諮詢，計畫定位為創投與新創平台 (非新創輔導或孵化角色)，協助國際 VC 與 FinTechSpace 新創團隊建立直接交流與投資機會，期以與國際既有活動 (如企業日) 合併辦理。

Taiwan FinTech Alliance
台灣金融科技聯盟

凱基金控
KAI FINANCIAL

中華開發資本
CMB CAPITAL GROUP

近期主要工作

基金設立	3 至 6 月 (合規審議期)	• 各 GP 完成內部審議程序 • 啟動並完成創投公會及經濟部函文申請程序 • 完成 LPA 等相關基金規劃文件 • 6 月啟動正式募資準備
交流	3 至 4 月 (鏈結暖身期)	• 4/20-4/24 UK Fintech Week
交流	7 月 (啟動投資交流)	• 7/16 國際創投投資論壇



Taiwan FinTech Alliance
台灣金融科技聯盟

凱基金控
KAI FINANCIAL

中華開發資本
CMB CAPITAL GROUP

2026年執行計畫時程規劃

標示： 已完成 Delayed 進行中 待啟動

Workstreams	2025 Q3			2025 Q4			2026 Q1			2026 Q2			2026 Q3			2026 Q4		
	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
1. 母基金																		
1.1 確定主要投資人	確定GP成員 (11月底)																	
1.2 金融機構規範					適法性評估		GP 確立及 LPA 定稿			盤點與合規評估、內部審議程序								
1.3 募集一般投資人												正式募資						
1.4 基金成立																關閉	First Closing	
2. 活動 (生態建構與會員互動)																		
2.1 海外 VC 鏈結										UK								
2.2 VC 論壇				S1 (10月底)									S2 (7月)				S3 (12月)	
2.3 產業交流													VC 1:1	VC x 新創交流	高峰會		VC 1:1	
2.4 知識平台																	白皮書發布	5

* 註：因應母基金審議程序之調整，整體時程規劃於3/10更新

Taiwan FinTech Alliance 金銀財信 臺灣金融服務聯盟
凱基金控 KAI FINANCIALS
中華開發資本 CMB CAPITAL GROUP

凱基金控 KAI FINANCIALS
中華開發資本 CMB CAPITAL GROUP
Taiwan FinTech Alliance 金銀財信 臺灣金融服務聯盟

THANK YOU

附件四



國泰金控
Cathay Financial Holdings



BETTER
TOGETHER



Taiwan FinTech Alliance
金融科技產業聯盟

金融科技產業聯盟
異業生態共創工作圈

2026/6/25

1. 異業工作圈專案參與

各專案目前參與情形

國泰金控
[數位車險理賠實查證]

■ 提案申請書：國泰金控 已提交。

■ 專案參與申請書：共有12家產險、1家金控、1家非金融業合作機構提交。

新光產險

旺旺友聯

泰安產險

華南產險

和泰產險

明台產險

富邦金控

第一產險

新安東京

臺灣產險

南山產險

兆豐產險

中信產險

資誠

國泰金控
[數位醫療FHIR×iClaim]

■ 提案申請書：國泰金控 已提交。

■ 專案參與申請書：共有1家壽險、1家產險、1家金控提交。

新光人壽

和泰產險

凱基金控

富邦金控
[ClaimLink
車險理賠匯流平台]

■ 提案申請書：富邦金控 已提交。

■ 專案參與申請書：共有13家產險、1家非金融業合作機構提交。

國泰產險

新安東京

明台產險

華南產險

新光產險

和泰產險

第一產險

泰安產險

臺灣產險

兆豐產險

旺旺友聯

南山產險

中信產險

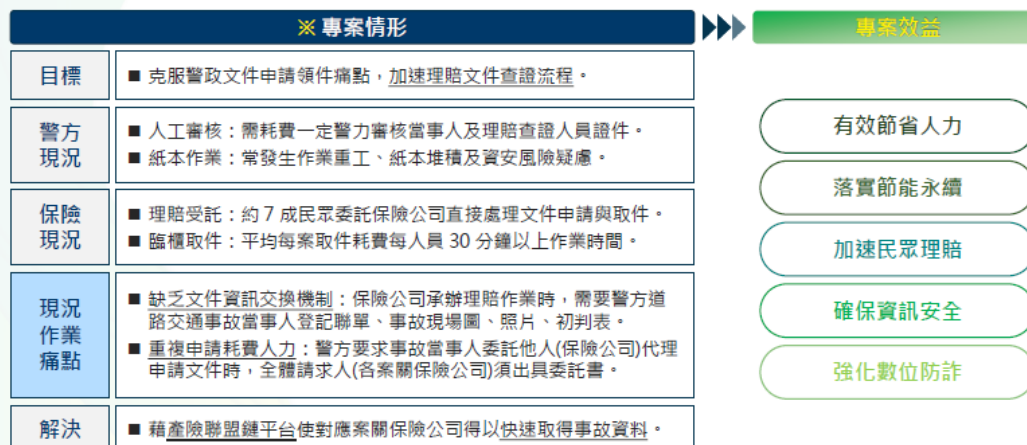
核心智識

更新日期：2026.6.25

2

~ 23 ~

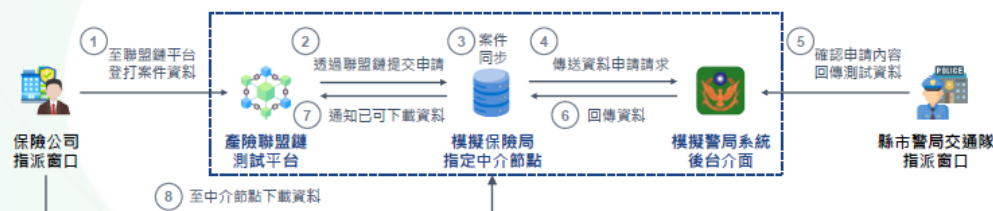
【數位車險理賠警資查證】目標藍圖



3

【數位車險理賠警資查證】合作架構

POC皆建置於國泰金控Lab環境：聚焦強制險(A1、A2事故)範疇，模擬案件同步、申請請求轉傳、資料回傳等流程



#	參與機構	預期開發或參與項目
1	國泰金控 區塊鏈技術團隊	■ 建置開發聯盟鏈保險公司端、保險局指定機構中介節點、警局後台系統介面。 ■ 驗證同業案件申請提交、接收回傳資料等功能。
2	警政署或縣市警局	■ 協助參與需求訪談，確認警方系統串接規格、提出相關需求反饋。 ■ 指派警員實務操作，確認測試申請項目資訊，並回傳假測試資料。
3	產險業者	■ 參與系統流程測試及功能需求反饋。
4	保險業主管機關	■ 協助參與流程測試、理賠流程設計與推廣、提供場域驗證資源。

4

【數位車險理賠警資查證】專案成果

洽談爭取合作單位	■ 與警政署初步談定先進行 POC 流程可行性驗證，確認 PoC 成效後再進行試辦作業。 ■ 警政署已初步接洽有意願參與 POC 縣市警局，包含台北、高雄、台中、台南警局交通大隊。 ■ 與保險局指定中介節點確認整體系統架構流程。
規劃初步解決方案	■ 規劃 PoC 系統皆建置於國泰金控 Lab 測試環境，包含聯盟鏈上各家保險公司端、官方指定機構端、及警局端三個系統節點，去模擬整體提交申請、轉傳申請請求、回傳事故資料及通知取件等流程，所有傳輸皆以假資料進行。 ■ 已初步開發完成產險業端功能項目，惟針對中介節點、警局端功能項待後續訪談後確認功能細節。
待進行工作事項	■ 依與保險局指定中介節點之討論，<u>確認並調整 POC 內容及方向</u>。 ■ 待保險局提供 POC 計畫書予警政署並發函給縣市警局後，即可進行警方端系統需求訪談。 ■ 待確認國泰與縣市警局需簽訂之相關合約內容(MOU 或 NDA)。

5

【數位車險理賠警資查證】期程預估

預計 8 月進行 POC，並依與保險局指定中介節點之討論，動態調整 POC 時程。

2026年	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June
	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4
系統開發	第一階段 POC			架構及 流程設計	系統開發	
作業流程	與保險局確認 POC 驗證計畫書			調整計畫書	依與保險局指定中介節點之討論 調整計畫書及合作方案	
	July	Aug	Sept	Oct	Nov	Dec
	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4	W1 W2 W3 W4
系統開發	系統開發&測試	預計進行 POC				
作業流程	縣市警局 需求訪談					

6

【數位醫療FHIR×iClaim】目標藍圖

※ 專案情形

目標	■ 藉FHIR資料格式解決金融與健康產業資料分散的困境。		
行業趨勢	■ 歐、美、澳、日官方推動醫療資料之整合，全球有65%國家法規指定FHIR為資料交換標準。 ■ 醫療保健產業已陸續導入FHIR標準，預估未來全球 90% 醫療系統將導入FHIR API。	現況痛點	■ 病歷資料需由人工擷取與比對。 ■ 各醫院自行定義資料欄位造成不一致。 ■ 醫院考量人力及技術成本，數位化意願低。
效益	■ 解決病患、醫療院所、保險業三方痛點。		

▶▶▶ 導入FHIR (標準化醫療資料交換的核心)

建議方案

數位授權簡化流程

- 病患線上授權傳送，免自行蒐集。
- 透過App完成病歷申請與理賠，提升醫院作業效率、客戶體驗。

病歷標準化與模組整合

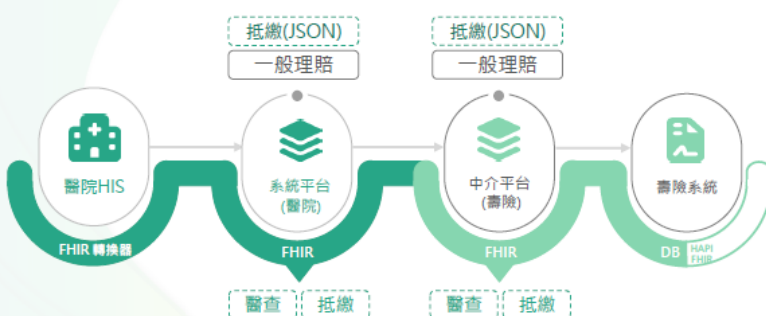
- FHIR協助轉換醫療資料格式，支援第三方串接運用。
- 系統式整合，降低人力與維護負擔。

即時串接提高作業效率

- iClaim串接醫療端，快速取得病歷。
- 縮短客戶申請理賠作業的時間。
- 打造智慧醫療的技術骨幹。

7

【數位醫療FHIR×iClaim】合作架構



- 新增理賠與醫查應用情境，擴大醫療資料交換的實際使用範圍。
- 相關文件將以 FHIR 標準格式傳輸，提升資料結構的一致性與互通性。
- 透過標準化交換機制，可強化跨機構之間的資料串接與作業協同。
- 進一步可優化整體服務流程效率，降低人工處理成本並提升作業品質。

Step 1	Step 2	Step 3	Step 4	Step 5
將資料轉換成 FHIR 格式	提供醫查/抵繳 病歷資料	傳送資料	FHIR 格式 轉換Json	接收資料 進行審查

8

【數位醫療FHIR×iClaim】初步成果

專案洽談與回饋	■ 肯定核心價值：保險業者認同自動取得理賠資料、減少補件及降低人工審核成本，能直接改善現行作業流程。 ■ 理解技術架構：對於如何與醫院端的整合方式已有理解，包括 iFHIR 資料轉換、TW Core IG 資料格式、醫院合作執行等，導入門檻與操作需求已明確。
同業期待與建議	■ 整合技術標準：為避免未來有重工的情況，待確認業內整合模式與技術標準後再投入開發。 ■ 統一病歷資料格式：各醫院 FHIR 落地程度不一，需透過 iFHIR 平台將診斷書與收據轉為標準格式，欄位 Mapping 將是整合關鍵。 ■ 擴大理賠範疇：手術是否納入抵繳、系統整合方式、收費標準，仍需進一步與同業研議，以建立後續的一致性作法。
爭取合作	■ 下一步行動：已於5/29和壽險公會說明醫起通技術合作可行性，並有下列三項待辦事項：(1) <u>醫療資料結構化欄位規格</u>、(2) <u>具體說明導入FHIR標準的成本效益</u>、(3) <u>邀請有意願合作試行驗證(PoC)之醫療機構</u>。

9

【數位醫療FHIR×iClaim】期程預估



10

【ClaimLink車險理賠匯流平台】目標藍圖



核心定位：ClaimLink 作為產險理賠事故通報與資料分流共通平台，串接多方角色與驗證資源

1 解決查詢痛點



協助受害人快速查詢對造駕駛人承保公司，降低理賠申請門檻。

2 源頭數位化



自事故通報、身分驗證、文件上傳到案件分送，推動賠案流程源頭數位化。

3 普惠金融



民眾、法人、通路與車廠皆可由單一入口進入理賠通報，提升服務可近性。

4 共通驗證機制



建置共通身分驗證機制，提升通報可信度，並降低各產險公司重複建置成本。

11

【ClaimLink車險理賠匯流平台】合作架構

發起端 / 利害關係人



理賠通報

查詢對造駕駛人承保公司

保發中心 WEB 介面

理賠通報

理賠通報

理賠通報

理賠通報

理賠通報

系統 / 能力支援

保發中心 / 關貿公司
查詢保單資料

MID 認證系統

MID 認證系統

MID 認證系統

12

【ClaimLink車險理賠匯流平台】初步成果



13

【ClaimLink車險理賠匯流平台】期程預估



14

附件五

 兆豐金控 Mega Holdings

金融科技產業聯盟 「國內新創科技投資交流工作圈」 運作規劃草案

信賴台灣新創 資金深耕台灣

聚焦國內新創，建立資訊交流與資金媒合平台



成立目的
為促進金融科技發展，建立專屬「國內」新創投資交流合作平台。



核心使命
填補國內新創早期發展之資金缺口，專注扶植本土創新團隊。

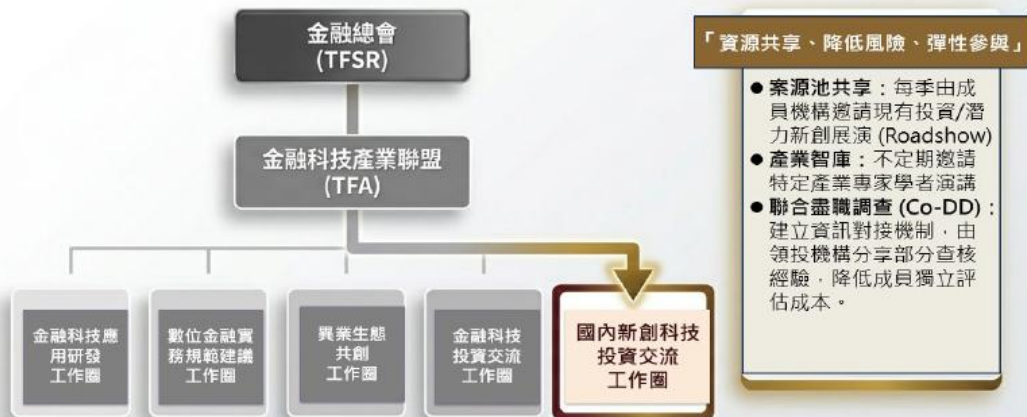


預期效益
加速金融業投資「國內」新創產業，促進投資媒合成功率。

 兆豐金控 Mega Holdings

2

於現有聯盟架構下，新設專屬第 5 工作圈



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



優勢互補:建構國內新創投資資訊交流平台



優勢互補

維度	本工作圈	金融科技投資交流工作圈
核心定位	去中心化案源共享平台 資訊對接建立合作網絡	集中化創投母基金 GP/LP 結構
投資區位	國內優先、扶植在地產業	海內外並重(國內不低於20%)
投資標的	直接投資國內新創科技公司 包含在台設立新創或「有意來台落地」 形成在台產業鏈業者	透過母基金與海內外 VC 間接投資
決策模式	獨立投資決策權	依循基金架構規範與流程

Thank You

國內新創科技投資交流工作圈 兆豐金控 聯絡資訊

兆豐銀行 吳守益副處長
marko@megabank.com.tw

兆豐管理顧問 吳國怡副總經理
frank.wu@megavc.com.tw

兆豐銀行 林昀聲
yunsheng.lin@megabank.com.tw

兆豐金控 白鐵璋
mq000160@megaholdings.com.tw

兆豐金控 高郁婷
annie@megaholdings.com.tw