

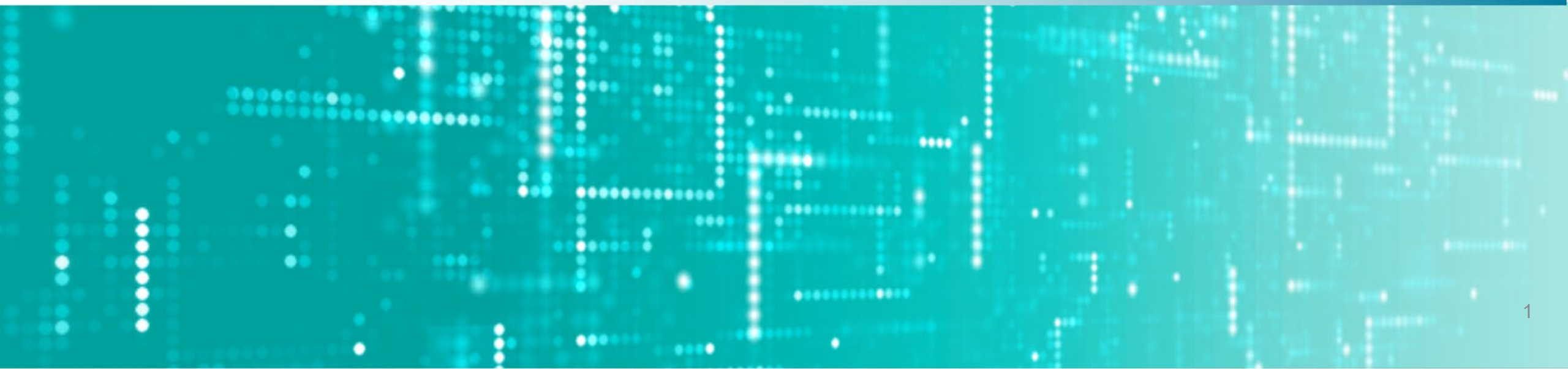


# 數位金融實務規範工作圈 2026 第一季進度報告

2026/3/24



# 可程式化的 AI 治理



# 專案進行參與機構



## 參與機構(依筆畫排序)

中國信託、 凱基金控、  
台新新光、 富邦金控、  
永豐金控、 華南銀行、  
第一銀行、 國泰金控

## 應用情境盤點

### 生成式AI

1. 凱基金控-AI小幫手
2. 永豐金控-永豐雲chat
3. 富邦金控-FAQ 內部檢索
4. 台新新光-智能客服

### 預測型AI

1. 中信-身分證辨識
2. 一銀-警示戶阻詐
3. 華南-AI智能反洗錢

# 將分散的「合規成本」轉化為共有的「技術資產」



00. AI技術研究小組

01. Pilot 案實作

02. 彙整可參考實作報告書

03. 工具包彙整

2025/12

2026/3 **NOW**

2026/6

2026/9

專案Kick off

技術指標實作

階段  
目標

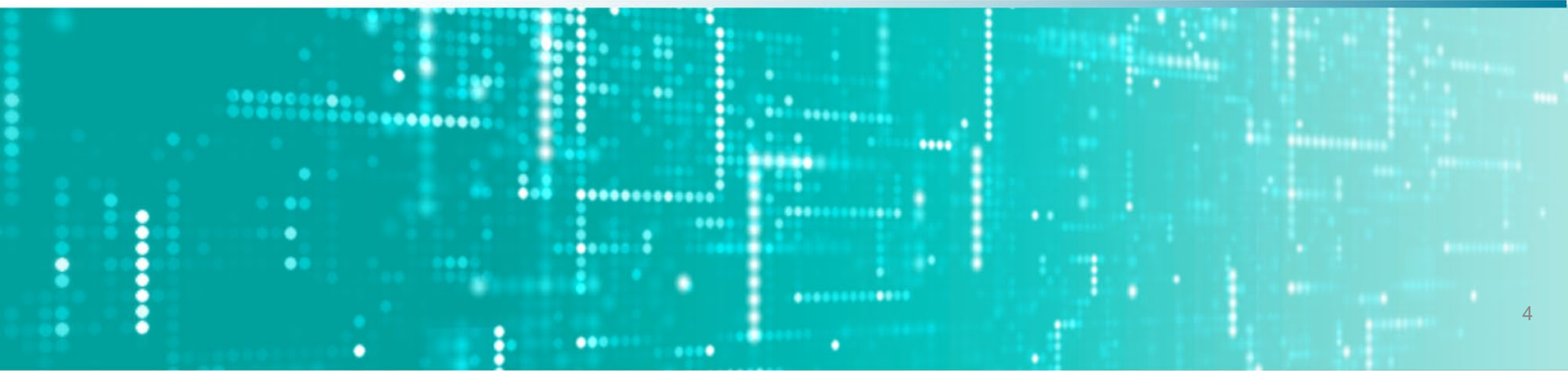
- 梳理金融機構 AI 應用情境
- 建立金融機構治理交流

具體  
產出

- 協作金融機構之 AI 治理之報告書
- 收斂基礎版 AI 可程式化治理框架



# 金融無塵室





# 金融無塵室 2026

2025

## 金融無塵室

### 任務

完成初步概念驗證，確認跨行資料合作的可行性與價值。



2026.03

## 金融無塵室 2.0

### 任務

1. 完成實驗室設計第一次改版
2. 結案與落地跨業防詐專案成果



moda 數位發展部

2026.06

## AI研發基礎建設



### 任務

1. 成為常態化的研發平台機制，成為國家AI發展的基礎架構之一。
2. 探索其他業者合作。

# 權責分權設計：將人為風險降至最低



## Role 1: 場域設計 (Environment Design)

打造與外界隔離、絕對可信的分析堡壘。



## Role 2: 資料流程管理 (Data Flow Management)

端到端的數據生命週期管理與可控的攜出機制。



## Role 3: 資料安全設計 (Data Security Design)

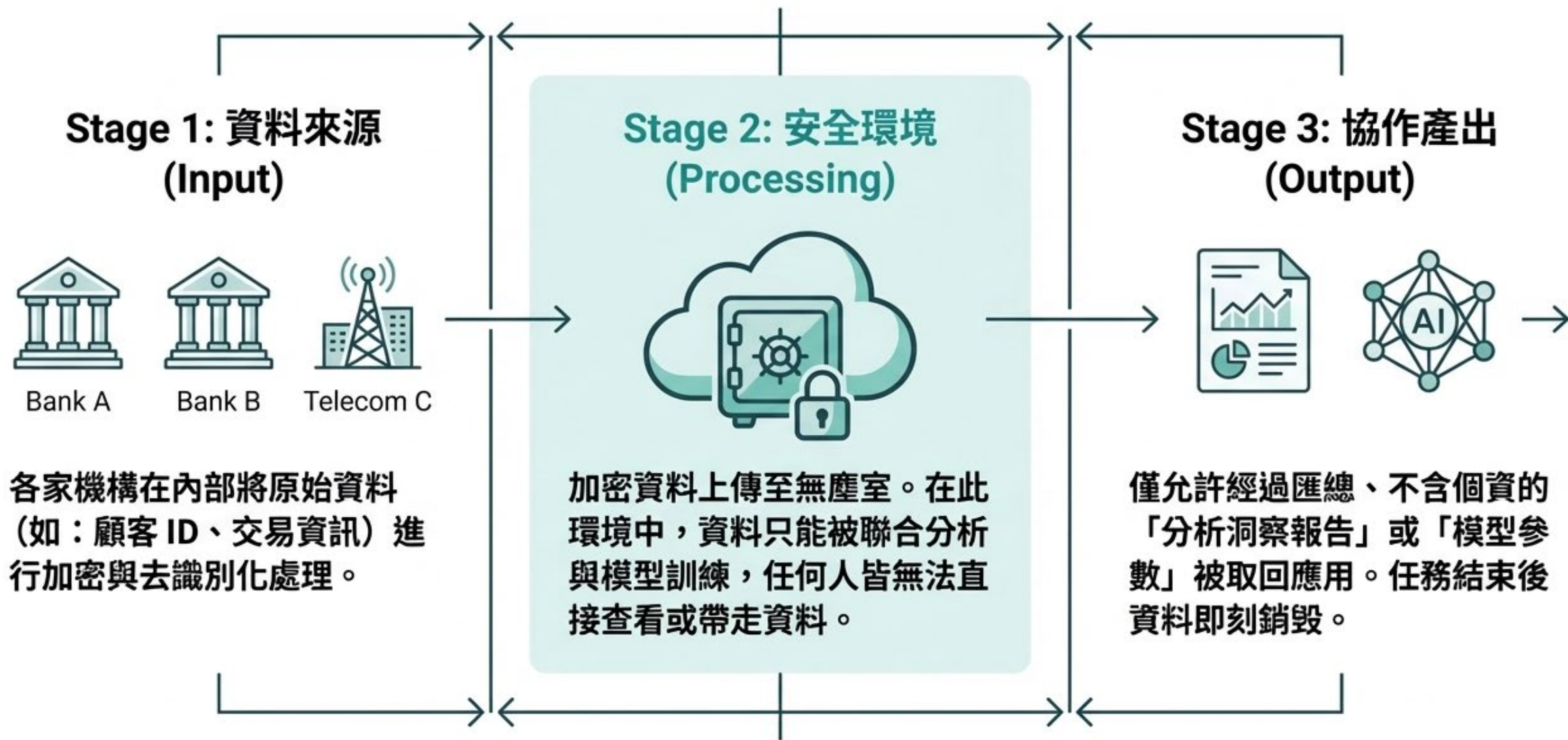
負責去識別化、加密與金鑰管理。



## Role 4: 權責設計 (Responsibility Design)

嚴格劃分角色：防止權力集中、確保責任可追溯（便於稽核）、明確職責以促進合作。

# 金融無塵室三階段運作解析：兼顧數據協作與隱私保護





# 影片





# 歡迎各家先進有跨機構合作需求 可了解金融無塵室運作模式

## 智慧財產權聲明

本資料各項內容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。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密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 E.SUN Financial Holding Co., Ltd. and its subsidiaries (hereinafter referred to as "E.SUN"). 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 E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN 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.