



數位金融實務規範工作圈

玉山金控 張智星

20250219



玉山金控 E.SUN FHC

數位金融實務規範工作圈 – 使命及目標



使命 建立安心、普惠、有共識的金融環境

目標 專注於跨銀行多元資料整合與應用，以及金融科技基礎建設的發展。
我們將優先建立制度並進行專案實證，期望達到兩年有感。

範疇

- 產出金融科技應用的實務指南（尤其是在跨銀行的資料整合），帶領業界共同合作編寫實務案例。
- 協助建立金融科技基礎建設的各項標準（目前以AI及雲端為主），並整合其他工作圈的工作項目。



目前目標

- A. 建立「金融無塵室」雛形，以「警示帳戶聯防」為第一個任務，以進行跨銀行的防詐任務。
- B. 建立「可程式化的AI治理制度」，參考國外範例並建立國內標準，廣邀金融同業參與討論並建立共識。

數位金融實務規範 – 目標 A：金融無塵室



建立「金融無塵室」，讓未來各種跨機構合作案，均能確保金融資料應用的安全和合規性。

- **安全控管**

所有進出人員、裝置和分析環境都會受到嚴格控管，以符合資訊安全標準。

- **可靠環境**

安全而封閉的實體和數位環境，讓不同機構的資料可以進行整合與分析。

- **創新支持**

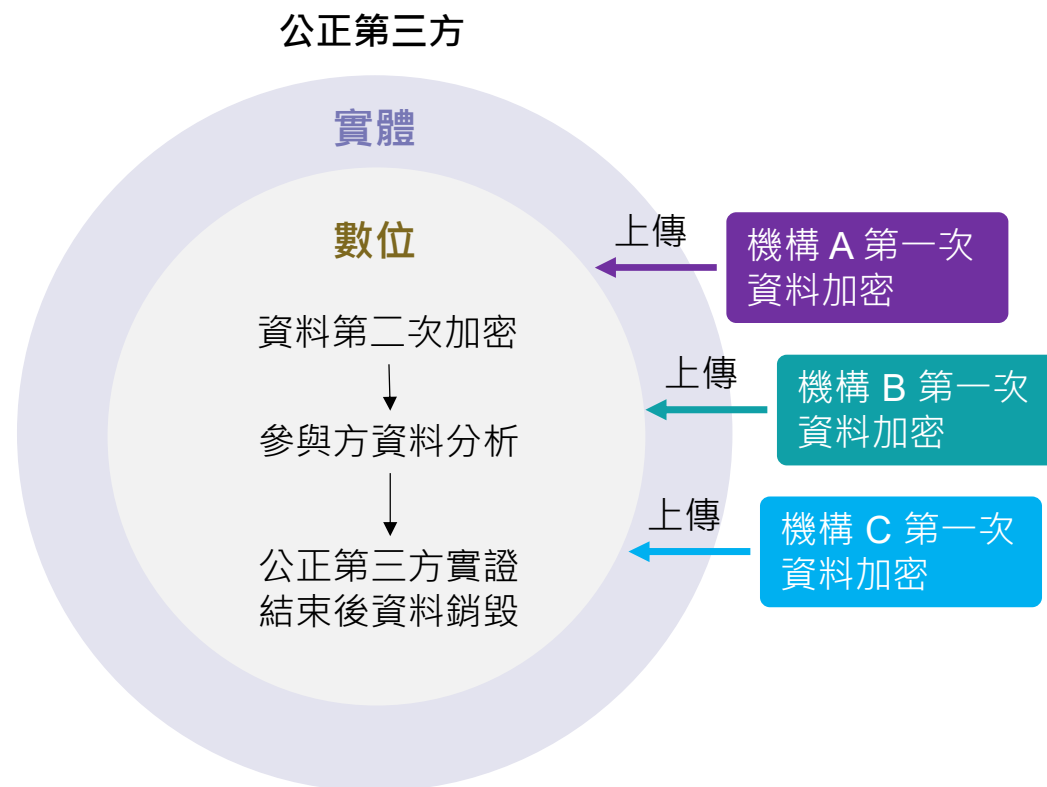
透過此平台，將能快速進行金融創新的實證，以加速新技術的發展和應用。

- **數據安全**

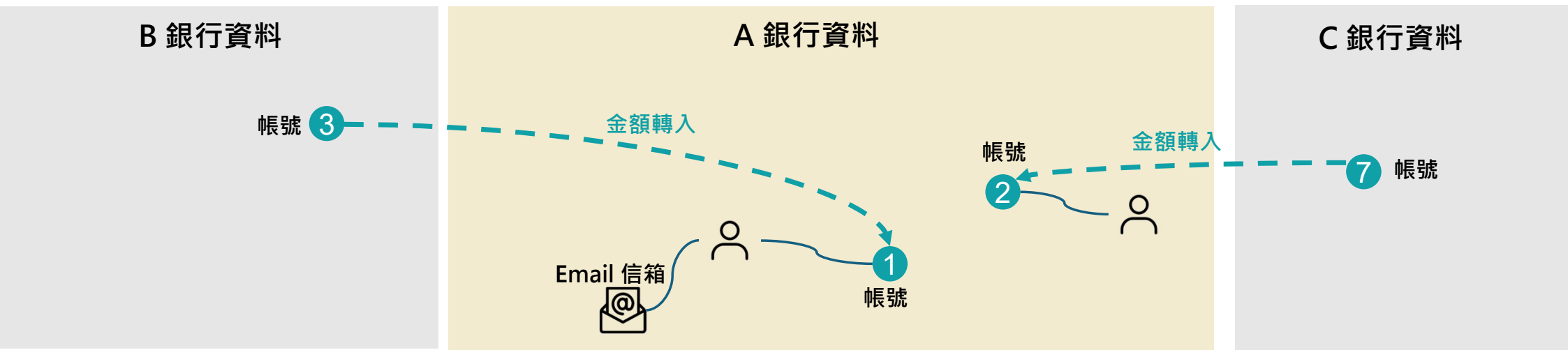
所有資料在使用前均進行雙盲加密，並由公正第三方管理，確保所有資料均受到嚴格的控管。

- **靈活設置**

此系統具有快速佈署與擴充的能力，並有完善的資料銷毀流程。



數位金融實務規範 - 目標 A 的第一項任務：警示帳戶聯防



● 警示帳號

● 正常帳號

● 灰名單帳號

圖例

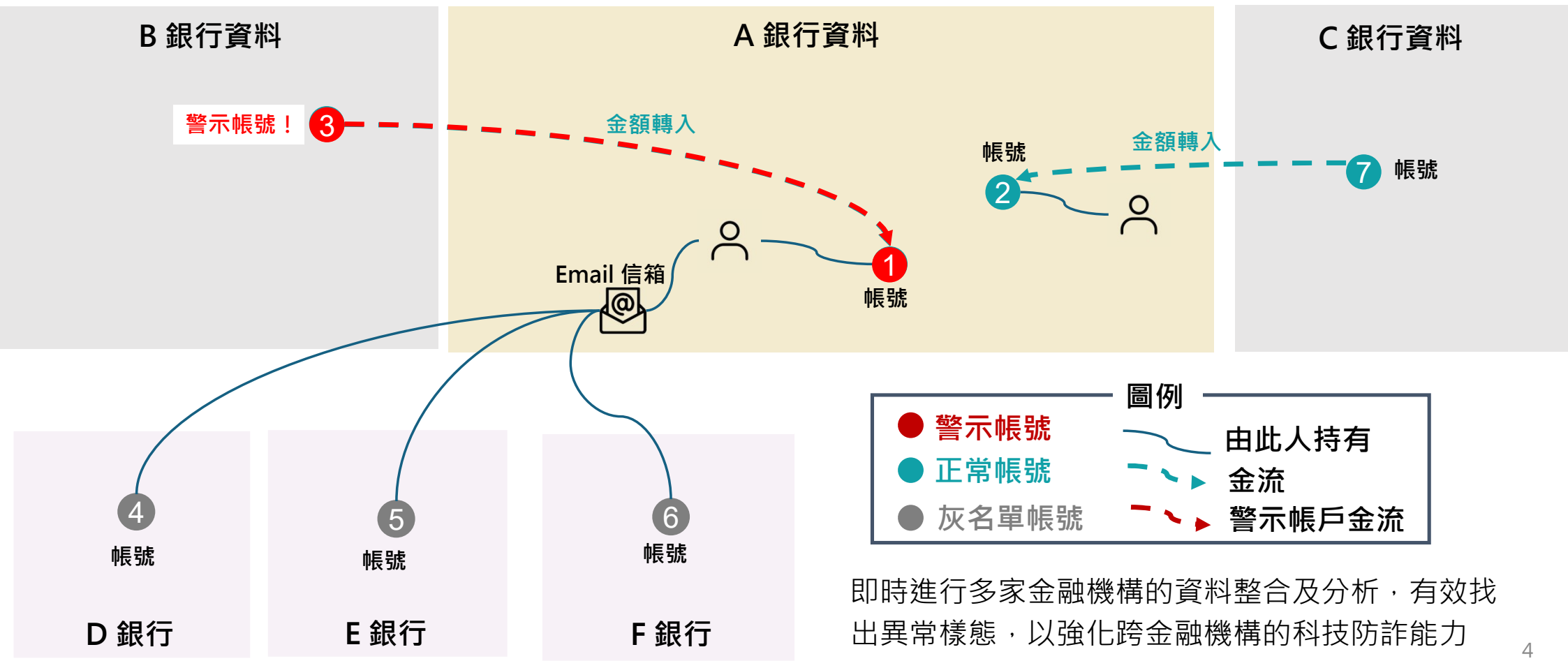
—— 由此人持有

- - - 金流

- - - 警示帳戶金流

即時進行多家金融機構的資料整合及分析，有效找出異常樣態，以強化跨金融機構的科技防詐能力

數位金融實務規範 - 目標 A 的第一項任務：警示帳戶聯防



即時進行多家金融機構的資料整合及分析，有效找出異常樣態，以強化跨金融機構的科技防詐能力

數位金融實務規範 – 目標 B：可程式化的 AI 治理



根據金管會的六大指引，整合銀行公會針對 AI 治理的研究報告，提供對應實務指南，以建立適用於台灣金融機構的可程式化 AI 治理框架。

管理
框架

1. 方法論與工具實作

實作可程式化 AI 的相關方法論和工具，確保金融機構在運用 AI 技術時能依循標準作業。

2. 檢測資料集

建立檢測資料集，幫助金融機構評估和驗證其 AI 應用的相關指標。

3. 監測與控制

制定監測指標，針對 AI 的運作進行觀察，確保符合規範與標準。

4. 風險管理

實施過程中，建立相應的風險控制措施，以降低潛在的 AI 風險。

風險	開發期	上線前	維運期	行動
高	觀測指標			控制措施
中				
低				

數位金融實務規範 – 工作細節

—— 進行中

--- 規劃中



目標A： 金融 無塵室

▶ 警示帳戶聯防案
與工作圈 1 整合

階段一：
聯防案 PoC

階段二：
建置常設機構並擴大參與

階段三：
跨行業防詐

與工作圈 4 整合

▶ 完善制度與環境

跨金融機構的
資料探勘

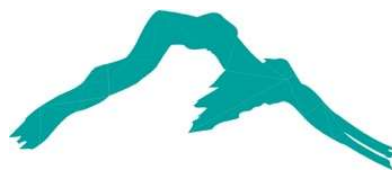
跨金融機構的模
型服務

目標B： 可程式化的 AI 治理

銀行公會 – AI 技術研
究小組產出研究報告

進行「預測式 AI」及「生
成式 AI」專案試行及驗證

擴大金融機構試用
並建立共識



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.