

有關「金融科技產業聯盟」至 114 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。
- 二、金融科技產業聯盟目前下設「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。
- 三、金融科技產業聯盟辦理情形：

(一) 產業聯盟整體運行狀況(詳附件一，參閱第 5 至 7 頁)：

1. 會員招募情形說明：

截至 8 月 20 日統計共 20 家金融機構參與。

召集機構	會員機構	觀察員機構
中國信託金控	台新新光金控	元大金控
玉山金控	永豐金控	上海商業儲蓄銀行
凱基金控	富邦金控	臺灣土地銀行
國泰金控	統一綜合證券	臺灣企銀
	第一金控	將來銀行
	合作金庫銀行	全盈支付
	華南金控	富蘭克林投顧
	臺灣銀行	
	聯邦銀行	

2. 專案提案機制說明：本年度各工作圈開放會員提案，提案截止日期為 7 月 30 日，並於召集人會議進行提案可行性評估，經召集人共同決議，於 8

月 21 日第二次聯盟大會進行收案成果報告。

3. 聯盟提案情形說明：

截至 8 月 20 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 (預計 2025Q3 聯盟立案)
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

4. 聯盟經費說明：聯盟會員費比照「金融業淨零推動工作平台」於年底前繳納至金總之聯盟專戶。各工作圈經費動支或採購，依各工作圈主辦單位內部採購程序辦理，由各工作圈主辦單位先行墊付，並秉持撙節原則，每年十一月底前檢據向秘書處申請撥付。秘書處調查彙整前項支用情形，並製作聯盟成員分攤表，提報聯盟會議通過後，通知各成員匯款繳納，俾歸墊各工作圈主辦單位及企業實驗室，收據製發與歸墊由金融總會辦理。

(二) 金融科技應用研發工作圈(詳附件二, 參閱第 8 至 14 頁):

1. 推動「金融科技防詐」, 目前三個子專案均完成第二季關鍵進程, 並啟動第三季工作推進, 包括:
(1)由中信提案的「防詐金流履歷」; (2)由玉山提案的「跨業防詐協作」專案; (3)由國泰提案的「金融盾科技防詐」。
2. 推動「FinLLM 專案」, 規劃於 9 月中下旬舉行招募說明會, 暫定成果於 2026 下半年發布, 共同打造符合台灣在地金融領域知識的專用大語言模型。

(三) 數位金融實務規範建議工作圈(詳附件三, 參閱第 15 至 26 頁):

1. 推動「金融無塵室」, 與工作圈一、工作圈四整合, 第一季已完成「防詐金流履歷」第一階段成果並啟動第二階段成立「防詐實驗室」。第二季展開「跨業聯防防詐」籌備工作, 刻正進行資料規格討論、實驗室規格調整, 預計於第四季完成分析。
2. 推動「可程式化的 AI 治理」, 由銀行公會金控業務委員會金融科技創新發展組轄下之「AI 技術研究小組」, 以讀書會形式舉辦並分享相關研究, 研究主軸: (1) AI 風險評估分級制度與各級控管措施; (2) AI 六大核心原則的關鍵評測指標, 7 月已完成研究報告。8 月籌備下一階段可程式化的 AI 治理落地實作, 規劃進行「預測式 AI」及「生成式 AI」專案試行及驗證, 邀請有意願參與之金融機構共同參與。

(四) 金融科技投資交流工作圈(詳附件四, 參閱第 27 至

29 頁)：

1. 完成設計「創新科技母基金架構初稿」，持續籌組「創新科技母基金」，首輪目標募集金額為新台幣 30 億，總目標規模為 60~75 億新台幣，若搭配國發基金投資規模預計達 100 億。
2. 推動於第四季舉辦國內及區域性投資相關交流活動及產業情報分享會。

(五) 異業生態共創工作圈(詳附件五，參閱第 30 至 33 頁)：

1. 召集機構提出工作圈提案程序，依據程序於 7 月 25 日舉辦「工作圈專案評估會議」，經工作圈會員共同議定，共三個子專案通過立案。
2. 三個子專案持續爭取同業加入專案，包括：(1)由國泰金控提案的「數位車險理賠警資查證」；(2)由國泰金控提案的「數位醫療 FHIR x iClaim」專案；(3)由富邦金控提案的「ClaimLink 車險理賠匯流平台」。

金融科技產業聯盟 推動情形說明



秘書組 金融科技創新園區
2025/08/21

指導單位：金融監督管理委員會
主辦單位：台灣金融服務業聯合總會
執行單位：財團法人資訊工業策進會

1

聯盟機構20家 (統計時間 2025/08/20)

召集機構



中國信託金控
CTBC HOLDING



玉山金控



凱基金控
KGI FINANCIAL



國泰金控
Cathay Financial Holdings

會員



台新新光金控
TS Holdings



永豐金控
SinoPac Holdings



富邦金控
Fubon Financial



統一綜合證券
PRESIDENT SECURITIES CORP.



第一金控
First Financial Holding



合作金庫銀行
TAIWAN COOPERATIVE BANK



華南銀行
HUA NAN BANK



臺灣銀行
BANK OF TAIWAN



聯邦銀行

觀察員



元大金控



上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.



FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

全盈+PAY



臺灣土地銀行
LAND BANK OF TAIWAN



臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK



將來銀行
NEXT BANK

金融科技產業聯盟提案機制

提案時程：2025年7月31日提案截止，並於8/21第2次聯盟大會進行收案成果報告。
2026年起，提案時程一年一或兩梯次，僅提請討論



提案列表

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 (預計 2025Q3聯盟立案)
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 × iClaim
	富邦金控	ClaimLink 車險理賠匯流平台

聯盟經費說明

一、經費使用原則

1. 各項計畫均需提報工作圈會議，除個別專案經會議決議由參與機構分攤費用外，其餘費用(例如秘書單位人力及業務費用等)均由聯盟運作費用支應。
2. 費用支應以實支實付為原則，於經費額度內支應。如有超支或未及編列預算者，得由總經費額度內勻支，不足支應者，再由聯盟會員協調分攤之。

二、經費分攤報支規定，經費支應及動撥

1. 加入企業實驗室會員之費用依循現有企業實驗室模式。聯盟會員費比照「金融業淨零推動工作平台」於**年底前繳納至金總之聯盟專戶**(台灣銀行圓山分行004，帳號：124004015898，戶名：社團法人台灣金融服務業聯合總會)。
2. 工作圈會議相關之場地、人力、茶水、餐點等費用由各工作圈主辦單位先行支應，聯盟每季會議由輪值之工作圈主辦單位先行支應當次會議費用。秘書處行政費與秘書業務專人費用每年約120萬元，由企業實驗室先行墊付。
3. 其他工作圈推動經費，如專家出席費(小組成員不支領出席費)、委辦費、活動或計畫經費，原則經工作圈會議通過後辦理及支應。
4. 各工作圈經費動支或採購，依各工作圈主辦單位內部採購程序辦理，由各工作圈主辦單位先行墊付，並秉持撙節原則，**每年十一月底前檢據向秘書處申請撥付**。
5. 秘書處調查彙整前項支用情形，並製作聯盟成員分攤表，提報聯盟會議通過後，通知各成員匯款繳納，俾歸墊各工作圈主辦單位及企業實驗室，收據製發與歸墊由金融總會辦理。

Follow us HERE



金融科技產業聯盟秘書組聯絡人

王翊煊 經理	02-2356-9651	ferina@iii.org.tw
錢怡婷 經理	02-2356-9653	evelynchien@iii.org.tw



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
2025.8.21

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明



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

現況



詐騙洗錢手法日新月異

國人每日受詐騙金額高達2~3億



數據孤島影響防詐成效

金融機構間數據散落，產生資訊斷點

建構完整金流

弭平金流斷點，即時阻擋傷害

擴增行為樣態

偵測可疑行為，預警詐騙手法

串聯跨業資訊

擴增非金融行為數據，提升風險辨識能力



金融大語言模型

集中資源、結合金融產業專業數據，共同打造符合台灣**在地金融領域**知識的大語言模型

現況



在地專業化知識不足

既有大語言模型在特定領域知識不足，導致精準度受限，影響落地應用



機構獨立發展資源不足

大語言模型微調需投入龐大金融資料、技術研發、算力等各方資源

金融科技自主

產業共同投資，提升產業科技自主研發能力

產業普惠升級

產業科技基礎建設，提升台灣金融業整體服務能力

推動共通治理

發展一致性的生成式風險評估制度與模型透明性



中國信託
CTBC

【防詐研發主題】防詐主題科技應用專案

金融盾科技防詐

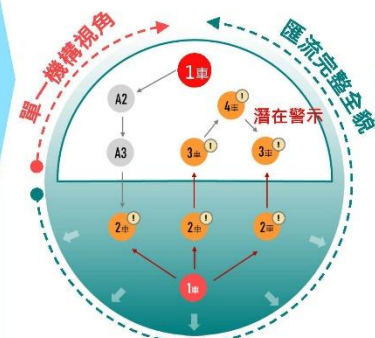
- 詐騙行為模型驅動
- 擴增未曾遇到態樣
- 防範新型詐欺
- 提前識別與攔阻



交易行為樣態協防

防詐金流履歷

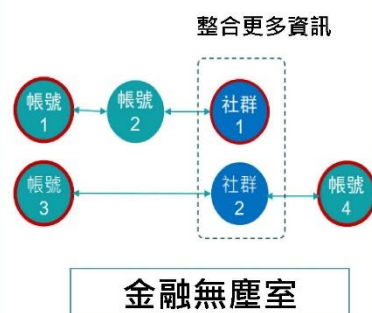
- 跨機構金流串接
- 還原及追蹤隱藏金流
- 精準追查詐騙金流
- 即時掃描異常事件



異業行為樣態協防

跨業防詐協作

- 整合分析跨業數據
- 協防金流不明原因



【專案進度說明】防詐金流履歷

專案負責：中信

第二季關鍵進程

研發與驗證金流履歷 有效性

- 完成第一階段匯流、研發(7/15成果發表)
- 啟動第二階段籌備、招商
- 財金加速方案，試行10家行庫匯流，辨識【疑似水房】帳行行戶調查

第三季工作說明

落地應用 + 擴大匯流確保 泛用性

- 完備研發實驗室及數據匯流
- 啟動前期金流上線
(提供查詢疑似可疑帳戶前期金流)

專案招募狀況

- 已與郵局、玉山確認代理授權中信與其他機構簽署MOU
- 已提供公版合作意向書予有意願加入專案之機構：國泰、合庫、凱基、台新、元大



中國信託
CTBC

【專案進度說明】金融盾科技防詐

專案負責：國泰

第二季關鍵進程

MOU

- 完成中信、玉山、台新、新光、永豐之MOU簽署及用印作業。

會員規章

- 完成會員規章草案，並依據各家回饋完善內容，朝定版共識對焦，續展開簽署行政流程。

CaFe 授權

- 完成各家地端/雲端安裝環境確認。
- 8/13 CaFe授權廠商說明會，將與各家確認安裝環境準備議題。

第三季工作說明

模型設計

- 完成會員規章簽署，9月啟動模型架構、方法論、特徵對焦討論，並完成建模數據準備工項。

CaFe部署準備

- 參與機構展開內部IT資源協調。
- 參與機構完成安裝環境準備作業。

專案招募狀況

- 確認機構：國泰、中信、玉山、台新、新光、永豐、財金
- 有聯繫欲了解之機構：台銀、兆豐、聯邦、一銀、元大

專案啟動大會

- 預計9月舉辦啟動大會，內部評估時間、議程等細項，待確認後向參與機構會前說明。
- 擬邀請創新處長官及聯盟長官。



中國信託
CTBC

5

【專案進度說明】跨業防詐協作

專案負責：玉山

第二季關鍵進程

實驗室建置

- 實驗室環境建置
- 資料規格確認
- 資料上傳
- 合約審約
- 實驗室使用教育訓練

第三季工作說明

研發

- 模型建置
- 資料探索
- 演算法研發

專案招募狀況

- 確認機構：
 - 財金資訊
 - 第一、台新(銀行)
 - XREX (VASP)
 - Gogolook (電信)
- 洽談中機構：
 - 國泰人壽、南山人壽(保險)
 - 應援科技(支付)



中國信託
CTBC

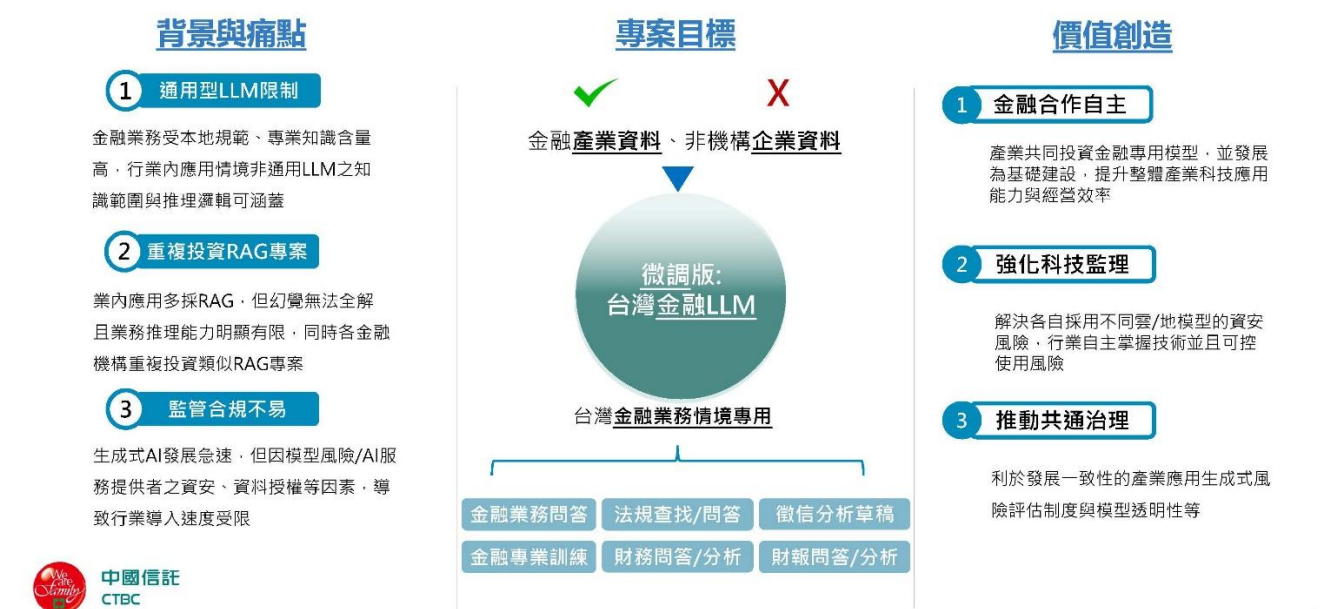
6

【金融科技應用研發工作圈】科技研發主題說明



7

專案前言: 集結資源，共同打造「台灣金融專用」語言模型



8

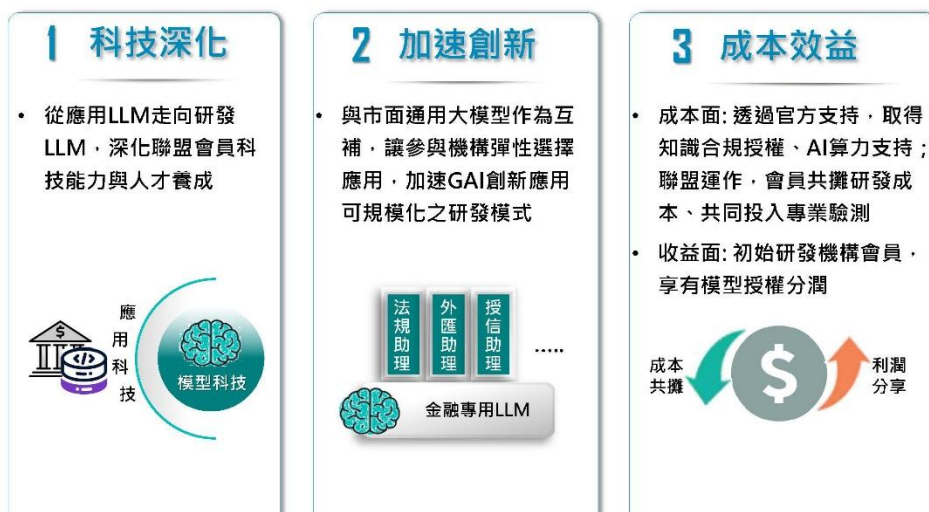
【FinLLM】聯盟共同研發支持行業共好，各行攜回行內部署兼顧企業競爭力



9

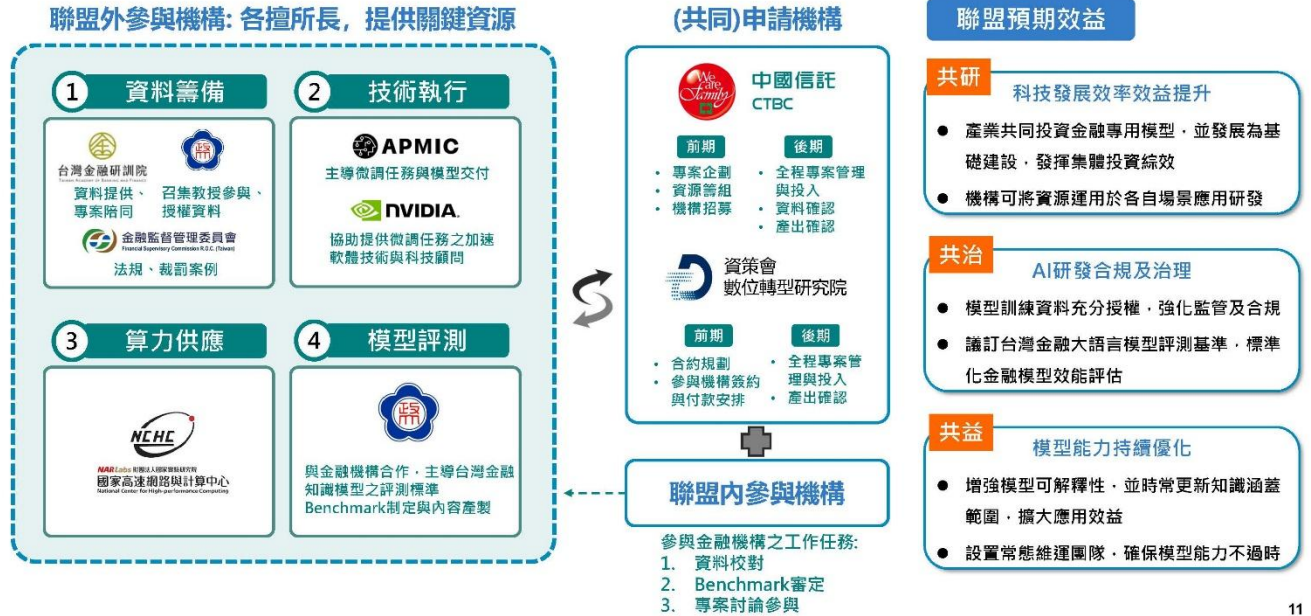
【FinLLM】透過產業聯盟合作，強化聯盟成員技術能力並加速AI應用

聯盟會員參與專案之價值



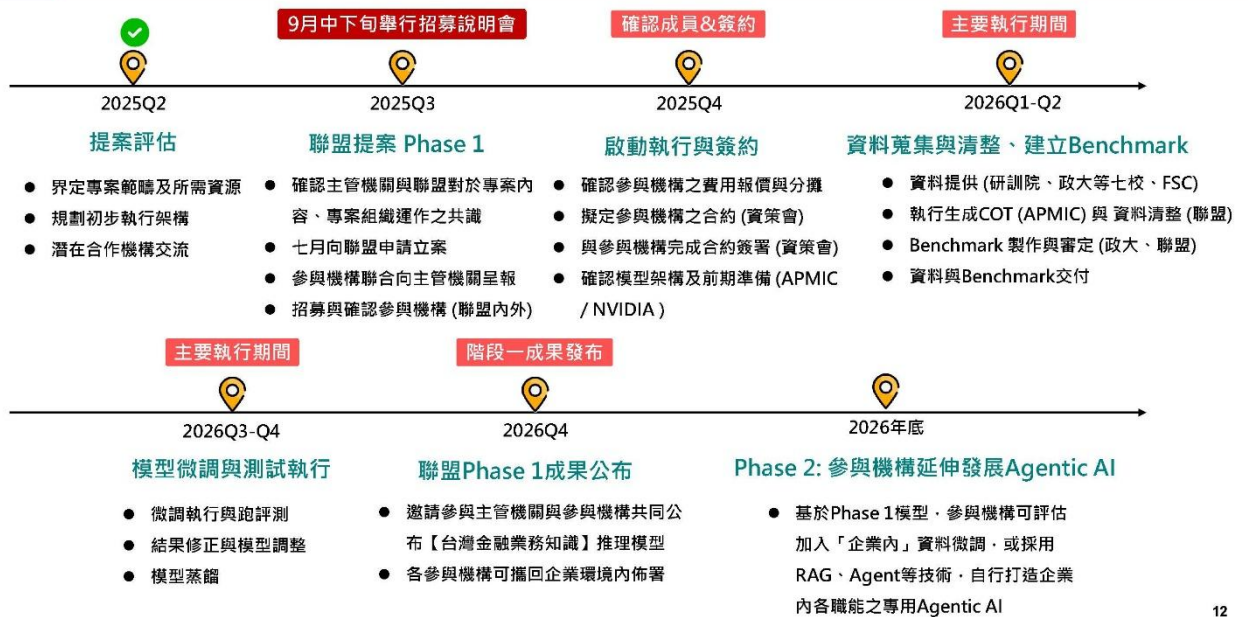
10

【FinLLM】透過聯盟集結產.官.學.研資源，提升國內金融科技力



11

【FinLLM】2025Q3聯盟立案，暫定成果於2026下半年發布



12

【FinLLM】專案初始成員參與價值及所需投入資源

專案價值

- 參與階段一模型目標應用情境討論，提前接軌行內應用規劃
- 參與階段一模型目標能力評測基準(Benchmark)審議，使模型更符合內部需求
- 參與模型營運模式規劃，並優先取得第一階段模型使用授權
- 降低Gen AI應用幻覺問題；落地模型強化資訊安全
- 透過相對少的資源投入取得更精準的「台灣金融微調基礎推理模型」，可將主要資源投入後續應用開發

專案投入

- 專案執行費用分攤
 - ✓ 由初始參與機構分攤，主要成本來自技術執行、評測基準訂定委託執行、資料授權
- 算力費用分攤
 - ✓ 算力成本預期協調國科會國網中心資源支持
 - ✓ 後續若產生部分費用則由初始參與機構分攤
- 人力投入
 - ✓ 專案執行PM、技術代表、COT資料清整、評測基準審議



中國信託
CTBC

13

【金融科技應用研發工作圈】聯絡資訊

工作圈召集人
賈景光 資深副總經理



工作圈專案指導
王俊權 資深副總經理



防詐主題專案



黃逸琴 協理
yichi.huang
@ctbcbank.com



翁雨潔 經理
rain.weng
@ctbcbank.com



吳展榮 協理
ellen.wu
@ctbcbank.com



魏菀君 協理
cynthia.wei
@ctbcbank.com



吳昱德 經理
ted.wu
@ctbcbank.com

工作圈相關(e.g.提案) / 金融大語言模型專案



數位金融實務規範工作圈 – 使命及目標



使命 建立安心、普惠、共好、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。

2025 年度進度總覽



	Q1	Q2	Q3-Q4
工作事項	A. 金融無塵室 4 月底第一階段結案報告 4 月底第二階段啟動 0430 防詐實驗室成立	A. 金融無塵室 [防詐金流履歷] 處理無塵室相關行政 [跨業聯防防詐] 資料規格討論 [跨業聯防防詐] 實驗室規格調整	A. 金融無塵室 [防詐金流履歷] 完成環境準備 [跨業聯防防詐] 完成分析
	B. 可程式化的 AI 治理 至 4/30 完成第三次討論	B. 在AI技術研究小組持續進行AI 治理讀書會	B. 可程式化的 AI 治理 7 月完成讀書會報告 8 月籌備專案與規劃實證工作 9 月開始 (預估) 12 月分享金融 AI 治理實務案例 (進行中)

2

2025 Q2 進度總覽



- A. 金融無塵室
 - 6 月招募作業 (已完成)
 - 7 月實驗室環境建置與資料規格確認 (已完成)
 - 8 月資料上傳與進駐分析
- B. 可程式化的 AI 治理
 - 7 月在銀行公會完成報告 (已完成)
 - 8 月籌備下一階段可程式化的AI治理落地實作

3



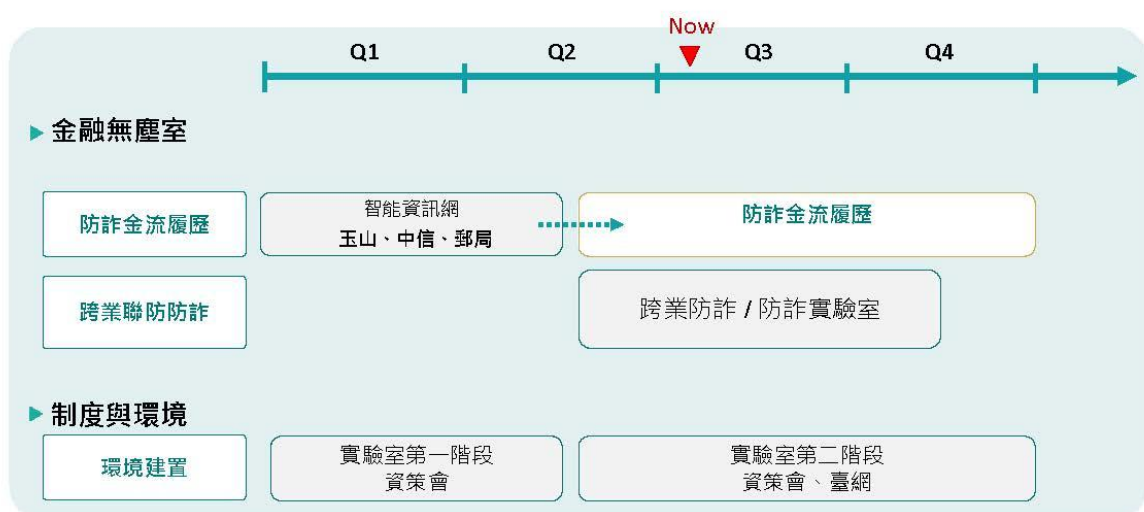
A. 金融無塵室



金融無塵室第二階段 – 跨業聯防時程



參與專案成員：參考不同專案的成員資訊



跨業聯防參與成員-R&R



資料提供

- 資料上傳無塵室，參與專案進度與成果分享

Gogolook



應援科技



第一銀行



台新銀行

分析方

- 在防詐實驗室中通過金融無塵室進行資料分析
- 討論研究狀況，一起推進研究進度，成果報告



應援科技



第一銀行



台新銀行

支援體系



臺灣網路認證

- 無塵室技術顧問
- 協助構想無塵室

- 無塵室架構設計
- 無塵室建置
- 無塵室教學

- 防詐實驗室第三方管理
- 防詐實驗室及無塵室安全監管
- 無塵室管理者

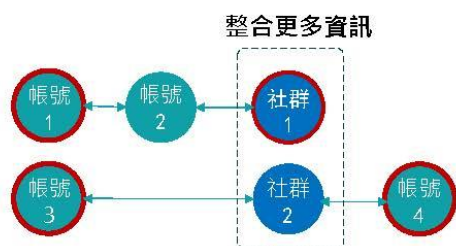
6

金融無塵室第二階段 - 跨業防詐 / 防詐實驗室



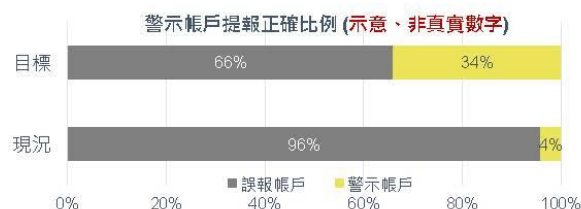
1. 找出更多潛在被害人

結合多元跨業資訊，捕捉更多潛在被害人



2. 提升警示精準度

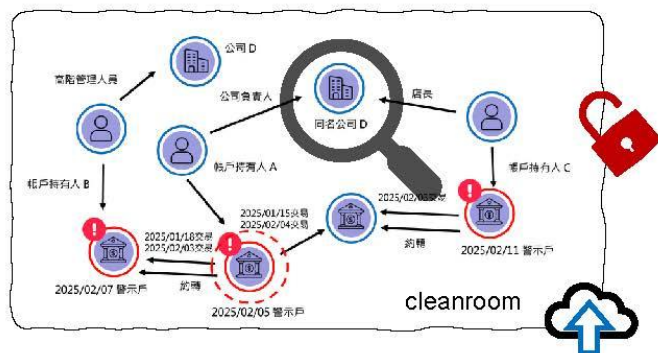
更好的演算法與硬體架構，迅速且精準抓取警示戶



- 整合通聯、社群、跨業資料，找更多潛在被害人
- 加快演算法速度，更快提出有問題的人
- 持續調校，讓誤報更少、抓得更準

跨業聯防目標設定

公私協力，運用資料在防詐實驗室的框架下集結力量，打造安心的金融環境



三個月內達成以下成果

跨業尋規防詐害，
鎖定潛在警示**早**；
模型補強成效在，
運算加速跑更**快**。



8

金融無塵室分階段計畫 (相關部會：金管會、數發部)





B. 可程式化的 AI 治理

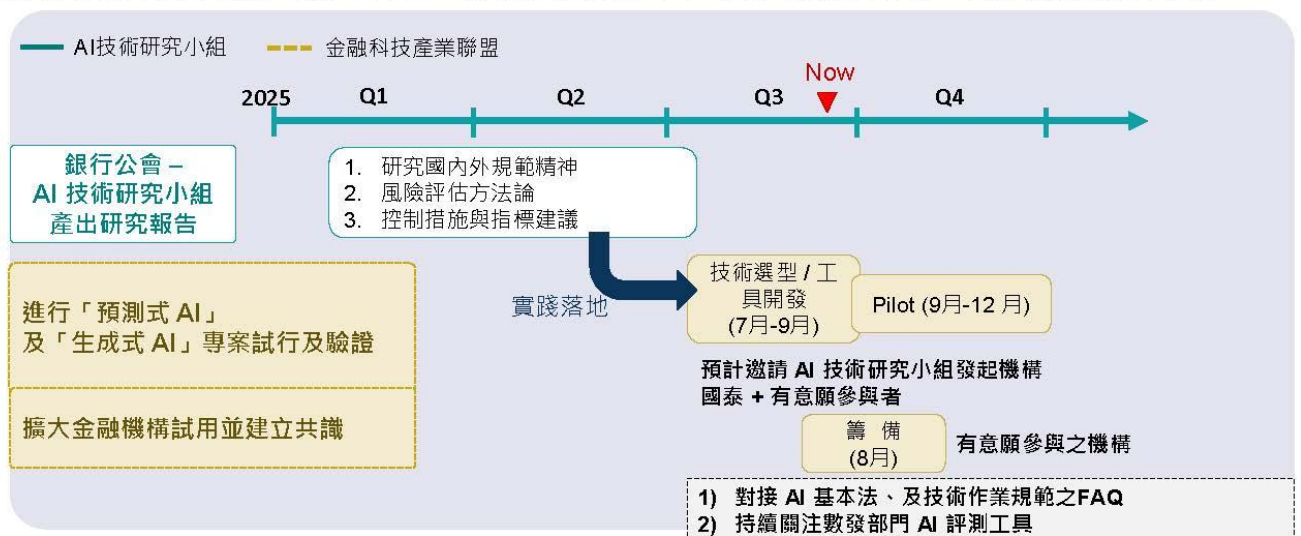


10

可程式化的 AI 治理 -時程



從理解精神走向落地實踐：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



11

AI 技術研究小組(讀書會) - 編制與進行方式



• 銀行公會金控業務委員會金融科技創新發展組轄下 - AI 技術研究小組

• 小組成員：共計 16 家金融機構，45+ 位成員

發起機構 - 國泰金控、玉山銀行、中國信託銀行、

參與機構 - 凱基金控、臺灣銀行、台新銀行、第一金控、第一銀行、新光金控、兆豐銀行、王道銀行、富邦金控、合作金庫、永豐銀行、華南金控、土地銀行

• 推動方式：

以讀書會分享形式舉辦，事前依照 AI 成熟度將各家機構區分三組。當月由主責之發起機構帶大家導讀與分享相關研究，研究主軸：

(1) AI 風險評估分級制度與各級控管措施

(2) AI 六大核心原則的關鍵評測指標

12

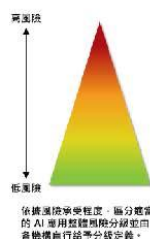
讀書會各階段具體產出(1/3)



1 2月 研究國外重要規範與實務做法

研究對象	研究素材/機構	收斂台灣可借鏡發展項目
新加坡	1. MDDI(數位發展及新聞部) 2. CSA(網路安全局) 3. 金融管理局(MAS)	1. 制定執行指南：訂定治理架構、管理措施(包含指引表、風險分級之管制措施) 2. 發展檢測工具：由新加坡政府補助成立的非營利組織發展的AI檢測工具，發展可操作可執行達到可程式化的管理指標 3. 應用自評作業：新加坡政府機關提出治理架構後企業則依業務應用，自評執行狀況
香港	個人資料隱私公署(PCPD)	1. 區分為「自建模型」、「自第三方取得AI解決方案」(包含不限於生成式AI) 2. 隱含的風險分級(頻)概念、不可接受AI應用由組織自行決定 3. 提供不同規範情境建議的流程與實作案例，並對應至「現行適用法規」
歐盟	EU AI Act	1. 補充並定義GPAI：通用人工智慧被廣泛運用於各場景並可以與下游系統或應用程式整合 2. 風險為導向的管理方法：正面表列不可接受風險，方向以禁止侵害基本人權出發 3. 補充鼓勵創新措施：AI監理沙盒應建立在國家層級、對中小企業或新當公司可優先進入沙盒、使用訓練計畫等資源，並協助回覆對AI Act法案之疑問

2 3月 風險分級方法論



交叉分析法				
依據各評估面向分別作適當的判斷，求出AI應用條件的風險等級。				
影響對象	內部營運		外部用戶	
對客戶權益或企業之影響性	小	大	小	大
AI決策程度	AI選擇調適 中低	中	中低	高
人類操作判斷	低	中低	低	中

內部營運大：提供監管規範、產品訂價、非駁決案參考
外部用戶大：提供金融服務交易、進款、決策

條件矩陣法				
依據自定義條件，任一觸及即屬高風險，並以兩軸線交疊切分三個等級。				
AI服務應用場景	影響程度		AI模型固有風險	
高風險應用場景	低風險	高風險	低風險	高風險
高風險應用場景	M	H	L	M

AI模型固有風險：自主決策程度、產出不穩定性程度
AI服務應用場景影響程度：對客戶、公司營運、員工權益

評分法				
依據各評估因子給定分數，訂定整體風險總分所對應的風險分級				
對客戶權益或企業之影響性	高風險	中風險	低風險	總分
高風險	3	2	1	3
中風險	2	1	0	2
低風險	1	0	0	1
總分	3	2	1	4

13

AI 創新加速前行，治理更需同步到位



- 金管會已於 2024 年 6 月正式發布「金融業運用人工智慧(AI)指引」，並預計將逐步完善 AI 基本法。
- 從監管單位釋出相關內容可見高度重視在導入 AI 時的風險控管、消費者保護與資訊安全

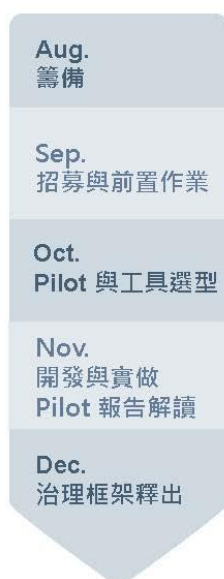
根據金管會公布金融業應用人工智慧(AI)調查結果，已有超過百家金融機構在不同業務中導入 AI，應用範圍涵蓋智能客服、風險管理到廣告行銷等，但治理仍在建構中。

目前的 AI 指引多為「原則性」規範，例如公平性、問責性、透明度與可解釋性。這些原則立意良善，但在實務上缺乏客觀、量化的評估標準，導致：

- **合規舉證困難**：如何向主管機關「證明」合乎原則的軌跡
- **內部管理不一**：不同團隊、不同專案對「透明度」的解讀可能完全不同。

16

可程式化的 AI 治理 – 落地規劃與建議參與角色



建議參與角色

資料科學家 / AI 工程師 驗證實務 業務與技術可行性

1. 實作組織 pilot 模型資訊卡 (Model Card)
2. 評估指標實用性
3. 分享「治理痛點」

風控 / 法遵 / 資安人員 建立指標對應規範解讀性

1. 校準合歸對照文件
2. 量化指標來實踐指引原則的可解讀性

17

兼顧創新與風控，提升企業核心競爭力



18

聯盟聯絡窗口



可聯絡聯盟、專案各種事宜



玉山工作圈主要窗口
智金處 林鈺育 資深副總工程師
ntuaha-13240@esunbank.com



玉山工作圈主要窗口
智金處 廖子慧 副總工程師
jcaliao-13701@esunbank.com

可聯絡專案相關事宜



金融無塵室 - PM
智金處 蘇麟雯 副主任工程師
sualice-21979@esunbank.com



可程式化的 AI 治理 - PM
智金處 林仙琪 主任工程師
kikilin-10281@esunbank.com



感謝聆聽

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、公開傳佈、販賣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與方任何著作權、專利權、商標權、商業秘密或其他智慧財產權。

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.

20

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**

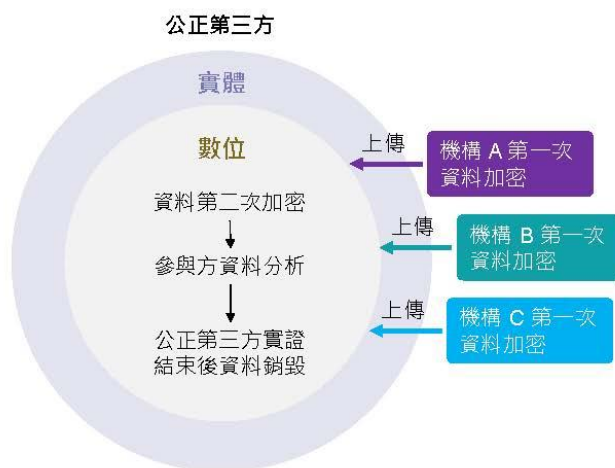
透過此平台，將能快速進行金融創新的實證，以加速新技術的發展和應用。

- **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。



21

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。

參考資料：Veritas Initiative by MAS
to deal with AI's principles of FEAT
(fairness, ethics, accountability, transparency)

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



凱基金控
KGI FINANCIAL



中華開發資本
CDIB CAPITAL GROUP

金融科技投資交流工作圈

第二次金融科技產業聯盟大會報告

凱基金控 DDT / 開發資本

2025.08.21

願景與使命

深化金融科技投資交流 促進創新與協作共榮



中華開發資本
CDIB CAPITAL GROUP



凱基金控
KGI FINANCIAL

發展方向：推動成立創新科技母基金

槓桿海內外科技基金 打造跨境金融創新生態系



扶植國內外新創，連結全球創新資源

透過母基金投資國內外具有影響力的創投基金，支持國內新創成長，同時與海外新創連結，打造台灣與全球創新生態圈的橋樑。

借力創投雷達，孵化共同投資機會

透過母基金投資海內外知名創投，為聯盟會員及產業投資人創造共同投資契機，實現互利共贏的發展目標。

創造長期效益，推動良性循環

投資於具影響力、績效優異的創投基金，不僅實現母基金穩健獲利，更形成長期支持台灣新創發展的正向循環。



3

推動進度說明

重點項目	工作項目	2025				2026	
		Q1	Q2	Q3	Q4	H1	H2
母基金成立	提案意見交流	提案草案意見交流	正式提案				
	工作小組籌備		招募說明會	組成工作小組 啟動定期會議	研議運行機制		
	創新科技母基金				成立基金		
投資交流活動	市場動態			資訊交流	GP定期向LP提供財報及市場動態		
	交流活動				GP協助LP對接國際基金及組織，並舉辦交流活動		

截至Q3進展總覽

- ✓ 系統性蒐集並分析市場趨勢及投資方意見
- ✓ 舉辦14場提案交流會議，深入梳理並凝聚核心需求與未來投資重點
- 階段性成果
 - ✓ 完成創新科技母基金架構雛形設計，明確策略框架與發展目標
 - ✓ 制定專案計劃書及合作協議範本，確立合作基礎與操作規範
 - ✓ 主要投資人及一般投資人陸續洽談確認中

Q4推動重點

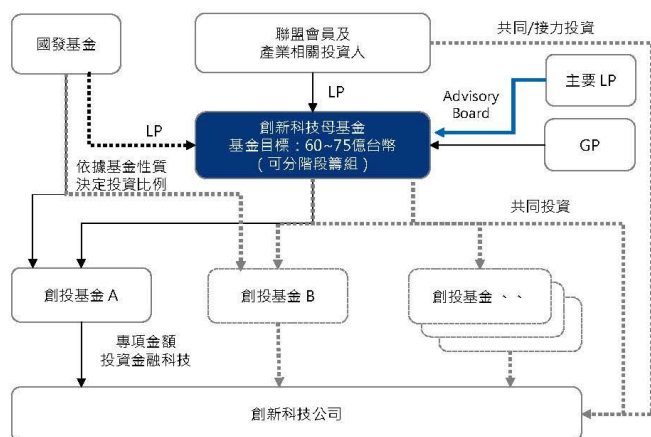
- 成立基金準備
 - 積極推進基金設立相關法規與架構調整，完善募資與管理機制
 - 持續與潛在投資人深化溝通，凝聚核心共識
- 投資交流活動(規劃預告)
 - 10月英國 Fintech VC 分享會：
 - ◆ 聚焦歐洲及英國 Fintech 發展趨勢
 - ◆ 投資動態及案例

4



母基金架構及投資條件

目標募集金額為新台幣 60~75 億，若搭配國發基金投資規模預計達100億



母基金投資架構	
基金 LP	- 基金 LP (Limited Partner) 主要由聯盟會員及產業相關投資人組成 - 主要 LP 將成立 Limited Partners Advisory Committee 為重大事項把關，並可探索如何參與投資審查相關程序
基金 GP	- 由具基金投資經驗之 GP (General Partner) 管理母基金，並定期向 LP 提供財務報告及市場動態 - GP 將致力協助 LP 對接國際基金及組織，並舉辦國內及區域金融科技活動
投資領域及區域限制	
- 專注於創新科技領域，並規定至少一定金額投資於金融科技 - 不低於 (如20%) 資金投資於以台灣為主要投資區域以及應用區域之創投基金，推進創新產業發展 - 投資於海外創投基金，有效、迅速取得國際產業前沿動態資訊及共同投資機會	

5



THANK YOU

金融科技投資交流工作圈 凱基金控 聯絡資訊

陳哲煜 (Vigo Chen) 資深協理

Mail: vigo.chen@kgi.com

廖明慧 (Vivienne Liao) 協理

Mail: vivienne.liao@kgi.com



國泰金控
Cathay Financial Holdings

BETTER
TOGETHER

金融科技產業聯盟 異業生態共創工作圈

1. 異業生態共創工作圈

參與工作圈運作之成員

■ 聯盟會員(召集機構) ■ 聯盟會員 ■ 觀察員 ■ 有意願者

金控	國泰金控	中信金控	玉山金控	凱基金控
	富邦金控	永豐金控	台新新光金控	第一金控
銀行	臺灣銀行	聯邦銀行	華南銀行	上海商銀
其他	統一證券	富蘭克林證券投顧	全盈支付	新安東京產險

※ 參與本工作圈機構(共計15家)：召集機構 4 家、會員機構 8 家、觀察員 3 家。

※ 5/21 召開工作圈說明會參與機構：38 家。

※ 6/27 召開第1次工作圈會議參與機構：25家。

※ 8/4 召開第2次工作圈會議參與機構：10家。

2. 工作圈專案概況

各專案(已成案)目前參與情形

國泰金控 [數位車險理賠警資查證]	■ 提案申請書：已提交。 ■ 專案參與申請書：共有10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 第一產險 新安東京 臺灣產險 南山產險 富邦金控 資誠
國泰金控 [數位醫療FHIR×iClaim]	■ 提案申請書：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：已提交。 ■ 專案參與申請書：共有1家產險、1家金控、1家非金融業合作機構提交。 和泰產險 國泰金控 核心智識

更新日期：2025.07.30

3

3. 工作圈專案推展進度

【數位車險理賠警資查證】專案預計期程

分階段導入數位查證，共創 E 警還鄉藍圖

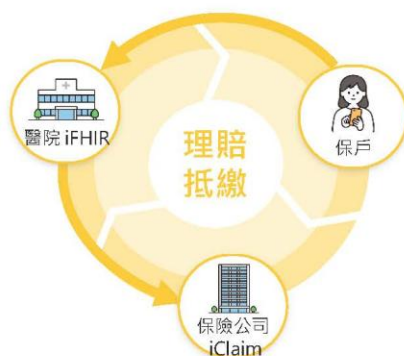


3. 工作圈專案推展進度

【數位醫療FHIR × iClaim】專案預計期程

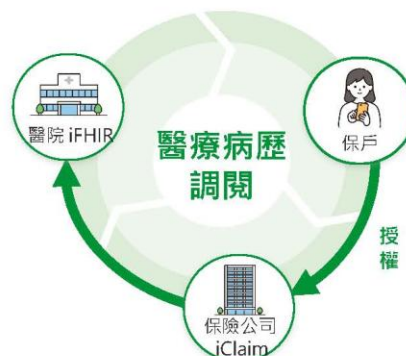
+ 理賠試算

透過 FHIR 轉換引擎，將結構化的診斷書與收據直接傳送至保險公司，實現「院內申請，即時理賠」。



+ 醫療病歷調閱

跨機構數位交換醫療文件，取代人工蒐集、比對流程，加速保險流程。



3. 工作圈專案推展進度

【ClaimLink車險理賠匯流平台】專案預計期程

專案提案/ 參與單位

- 富邦金控、富邦產險、核心智識、產險同業、特補基金、保發中心。

專案目的

- 建構產險業可共用之數位車險理賠申請平台，打造「一站式、全角色、跨機構」的全數位身份驗證之理賠資訊協作新標準，實現資料一次填報、多方同步、流程透明，全面提升線上身份驗證理賠服務體驗與營運效率，讓車主、車廠、產險業者都能匯流車險理賠資訊之全新單一作業平台。
- 全面提升理賠作業效率與服務體驗：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，縮短保戶等待時間，並減少錯誤與補件率，提升整體作業效能與顧客滿意度。
- 強化資安機制與防詐風控能力：導入多重身份驗證與資料加密技術，確保申請人身份真實、資料傳輸安全，同時建立防範偽冒申請與詐領案件的技術防線，進一步提升信任度與社會形象。

預期效益

- 縮減數位落差，提升產業效率；促進普惠金融，擴大服務觸及；強化身份驗證，建立防詐機制。

提案程序說明



※ 成案後各專案團隊可自行召集相關機構進行專案會議，以利落地與執行。

