

## 2026 金融共創 PoC 實證徵選

# FINPOWER 智慧營運與資產創新實證

## 活動簡章

- 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： 金融科技創新園區  
合作單位： 華南商業銀行、華南永昌證券、華南產物保險  
上海商業儲蓄銀行、中國信託金控第一商業銀行、鉅亨證券投資顧問、新安東京海上產物保險、臺灣土地銀行、臺灣中小企業銀行、

中華民國115年4月

# 目錄

壹、活動目的 .....	3
貳、活動主題 .....	4
參、招募對象 .....	8
肆、活動辦法及評選作業 .....	9
伍、獎勵辦法 .....	11
陸、智慧財產權聲明 .....	12
柒、聯絡資訊 .....	12
捌、注意事項 .....	13
附件 1 團隊報名表 .....	14
附件 2 提案計畫書 .....	16
附件 3 個資同意書 .....	19
附件 4 智慧財產權切結書 .....	20

## 壹、活動目的

為提升金融科技發展成效，金融科技創新園區自 2018 年設立以來，致力於推廣技術實證的應用，特規劃數位沙盒平台以打造金融科技創新實證數位共通環境，以整合產業鏈數據與服務模組，打開從 0 到 1 之產業創新合作機會，發展新興金融科技服務。

為推動國家數位金融發展方針及因應智慧理財需求，2026 年 PoC 實證徵選鼓勵科技團隊及新創業者運用生成式 AI 與大數據技術，聚焦「AI 賦能營運與流程革新」與「財富管理與資產創新」，以「價值驅動」與「普惠金融」為目標，促進金融機構與科技團隊、金融科技新創業者深度串接，共同激發具商轉潛力之 AI 創新與優化。透過實證加速創新金融服務落地，厚植亞太數位發展動能。

## 貳、活動主題

參與團隊於本次徵選中，須聚焦「AI 賦能營運與流程革新」、「財富管理與資產創新」等需求，針對目前金融科技產業痛點或內部創新需求，於活動期間設計出具創新性、可商轉且能實際落地之 AI 應用原型或商業模式，探索新興技術在智慧金融場景的應用潛力。

### ● 企業冠名徵選主題

金融機構	主題	主題說明
華南商業銀行	生成式 AI 應用與治理	<p>生成式 AI 應用，如流程改善、商機開發等。</p> <p>透過 AI Agent 協助銀行優化既有業務流程或挖掘客戶需求及潛在商機。提案方向可包含：</p> <p>(1) AI Agent 協助執行跨流程、跨系統或重複性高之銀行作業，依規則或情境，協助處理繁瑣的人工作業。</p> <p>(2) AI Agent 應用於個人或企業金融業務，挖掘客戶需求，找到潛在商機。</p>
		<p>生成式 AI 治理，如防護機制、雲地混合個資處理等。</p> <p>聚焦雲端與雲地混合架構下之個資與機敏資料防護，涵蓋資安攻擊防禦、紅隊演練、弱點掃描等機制，協助建構符合國內外法規監管要求之安全可靠 AI Agent 應用環境。</p>
華南永昌證券	AI 賦能營運與流程革新	<p><b>針對內部作業流程加以改善或創新的 AI 解決方案</b></p> <p>隨著業務量的擴張，企業內部面臨數據碎片化，傳統的人力配置已難以支撐複雜的金融營運需求。期許透過導入人工智慧技術，<b>系統性並優化既有的內部作業流程，找出重複性高、耗時或易出錯的環節，進而提出自動化與智能化的創新解決方案</b>，藉以提升作業效率與準確度，並降低人力負擔與營運成本。</p>
華南產物保險	AI 賦能營運與流程革新	<p>如何設計一套具備保單條款理解能力、核保規則比對邏輯與知識即時整合更新機制之 <b>AI 營業助理</b>，協助產險營業同仁在銷售與服務過程中，快速獲取準確的商品比較、說明及理賠申請建議等，提升查詢效率與準確度，同時降低錯誤風險與教育訓練成本，並確保符合內控與監理要求。</p>

● 一般徵選主題（共 6 家金融機構 9 類場景需求，依筆劃排序）

【AI 賦能營運與流程革新】

金融機構	主題說明
中國信託 金控	<p><b>LLM 於語音 Gen AI 客服應用</b> 語音客服多需要由語音生成式 AI 轉文本處理，時間較久，但現在客服多為語音進線，處理過程之明顯延遲，將影響進線客戶的體驗。本次需求將探詢處理速度快之語音 Gen AI 客服應用。</p>
	<p><b>信用卡 Agent 新應用</b> 信用卡服務未來可能將協助消費者完成全旅程體驗，包含行程預約、代訂機票與餐廳等自動化服務，本次需求將探詢 AI Agent 的創新場景應用。</p>
	<p><b>AI 知識清整</b> 透過 AI 進行知識清整，可解決企業內部非結構化資料散亂、過時或格式不一的問題。本次需求將探詢一創新方案可透過 AI 自動過濾冗餘資訊、統一術語邏輯並建立結構化關聯，將碎片化的資訊轉化為高品質、可隨時被大型語言模型精準檢索的企業知識庫。</p>
新安東京 上海產物 保險	<p><b>KYT 危險情境訓練系統</b> 鑑於產險損害防阻部門累積之海量風險分析建議數據多存於結構化資料庫中，面臨「數據孤島」與「知識轉化率低」之挑戰，難以落實於客戶端之風險預防教育。本題目尋求具備生成式 AI 圖像辨識或虛擬場景建構技術之團隊，開發互動式危險預知訓練 KYT 系統，利用 AI 演算法將風險建議書自動轉譯為多維度（如：火災、天災、職安、公共意外、人因工程與緊急應變等）之風險情境圖。透過競賽計分式之互動界面，引導客戶精準辨識風險因子並即時反饋風險對策，將被動之損防資料轉化為數位化之主動防護教育。</p>
	<p><b>KYT 動態危險情境訓練系統</b> 傳統風險訓練模式多受限於靜態視覺呈現，難以還原災害發生之瞬時動態與潛在因果關係。為提升客戶對於複雜災害情境（如交通事故、職業災害）之應變感知力，本題目尋求具備 AI 影片合成與動態行為分析之團隊，打造動態危險模擬系統，透過 AI 產製第一人稱視角之模擬影片，引導客戶於臨界點辨認風險，建立用戶風險辨識行為圖譜。</p>
	<p><b>AI 商業火災智慧核保風險評估系統</b> 商業火險核保作業高度仰賴 COPEM（建築結構、使用性質、防護設備、鄰接風險、管理維護）關鍵要素，然面對每年數萬件之核保需求，現行人工查勘模式面臨量能瓶頸，且數據蒐集品質易受主觀判斷影響，導致核保效率與風險定價精準度受限。本題目尋求具備自然語言處理 NLP 與 AI 識別技術之團隊，開發智慧化風險評估輔助系統。藉由導入「智慧風險詢問表」模組，將風險蒐集節點前導至營業端與客戶端，並串接線上 AI 識別模型輔助判斷數據真實性與完整度，將非結構化之現場資訊即時轉化為核保決策依據，加速核保效率。</p>

<p>臺灣土地 銀行</p>	<p><b>運用 AI 辨認企業客戶產險保障缺口</b> 企業客戶財產保險規劃過程中，需業務員分析營運中斷等風險，提供客戶對應商品，並評估保障是否足額、保障範圍足夠等。本次需求將探詢一創新方案可透過 AI 自動辨認企業客戶產險保障缺口，精準產出結果成為業務員輔銷利器。</p>
<p>臺灣中小 企業銀行</p>	<p><b>建構 AI 資料護欄與落實可程式化治理</b> 以「人才培育、業務應用、平台建置及規範治理」四大面向為核心，尋求「AI 資料護欄」及「AI 治理可程式化」等解決方案，導入不限於口說金融服務、金融產品推薦、企業現金管理或交易風險偵測之 AI Agent 或 AI 技術深度運用等金融服務場景。</p>

【財富管理與資產創新】

金融機構	主題說明
上海商業儲蓄銀行	<p><b>以生成式 AI 驅動精準理財服務優化</b></p> <p>尋求解決方案能透過生成式 AI 及安全可信的數位技術，強化資料驅動的精準行銷力，提升客戶投資意願與整體貢獻度；並即時掌握客戶資產變動，快速調整理財產品推廣與經營策略，以擴大理財業務應用成效。</p>
第一商業銀行	<p><b>安全合規與動態推薦邏輯</b></p> <p>如何建構一套兼顧資料安全、模型治理與監理合規要求之生成式 AI 精準行銷解決方案，能即時掌握客戶資產變動與行為訊號，動態優化客戶分群與產品推薦邏輯，提升投資轉換率、客戶資產貢獻度與整體理財業務成長動能。</p>
鉅亨證券投資顧問	<p><b>建構具系統整合與落地性的私募基金數位平台架構</b></p> <p>私募基金往往涉及信託、保管銀行及海外券商的資料交換，且格式極度不統一。在數據清洗與串接傳統金融核心系統（Legacy Systems）的前提下，尋求解決方案能跨系統整合，並將私募基金繁瑣的申購、審查流程與合規，無痛整合進數位體驗中。</p>
臺灣中小企業銀行	<p><b>虛擬資產服務</b></p> <p>針對企業或個人客戶之資產配置需求提供虛擬資產服務，以五大面向「業務、資訊、資安、法規、會計準則」規劃，探討場景不限於比特幣/以太幣、穩定幣、RWA 之保管、移轉或買賣之整合性創新金融服務。</p>

## 參、 招募對象

### 一、 參與資格及對象

1. 企業冠名徵選主題：金融科技公司、科技業者、資服業者等依法設立或登記之國內外公司，皆可投遞。
2. 一般徵選主題：僅限於金融科技創新園區進駐中之團隊、已遞件申請第15梯次進駐招募之團隊，或高雄金融科技創新園區進駐中之團隊、或曾進駐金融科技創新園區之業者遞件。

### 二、 徵選提案提交文件

1. 至活動平台填寫報名資訊並同步提交以下資料：
  - (1) 創新實證提案計畫書，總頁數以20頁為限（不含封面、封底、目錄、附錄）。計畫書大綱請參考附件二、提案計畫書說明。撰寫格式如下：以中文撰寫，A4規格直式橫書，編列目錄、頁碼。字體採用中文標楷體14號字、英文Times New Roman 14號字，1.5倍行距。
  - (2) Demo影片，時長3分鐘內，需先行上傳至Youtube平台，並提供觀看連結。
  - (3) 簡報電子檔（PDF或PPT），總頁數以20頁為限。內容與格式不限。
2. 入圍決選之團隊，須提交簡報電子檔（PDF或PPT），總頁數以20頁為限。內容與格式不限。

## 肆、活動辦法及評選作業

本次徵選共分為五個階段，各階段時程與說明詳如下表：

徵選階段	徵選時程	開始日期	截止日期	備註
報名	報名	即日起	2026.5.29 (五) 18:00	請參與者至活動平台填寫報名資訊並同步提交創新實證提案計畫書、Demo 影片、初選提案簡報。
初選	資格審查	2026.6.1(一)- 2026.6.5(五)		由執行單位確認申請文件之完整度，如有缺件應於電子郵件通知日起算 3 個工作日內補齊。時間內如未補齊文件，執行單位得取消參與資格。
	初選書審	2026.6.15(一)- 2026.6.23(二)		1. 以 <u>書面審議</u> 方式進行審查，團隊無須出席。 2. 採序位法評選，取前 10~15 組隊伍入圍決選。 3. 主辦單位保留以「從缺」或「增減名額」方式辦理之權。
	結果通知	2026.6.26(五)		評選結果以 <u>電郵</u> 方式通知。
實證輔導開發	實證輔導與開發討論	2026.7.1(三)- 2026.9.30(三)		入圍決選之 10~15 隊團隊，於實證輔導開發期間，可參與系列輔導課程、工坊及媒合活動，相關資訊將另信通知。
決選	資料繳件	2026.9.24(四)前		決選團隊提交簡報；簡報若有影音檔等相關需求請事先告知，以利決選流程順利進行。
	決選	2026.10.7(三) 2026.10.8(四) 擇一日辦理		1. 入圍決選團隊須於指定時間及地點，以 <u>現場簡報</u> 進行口頭報告，每組簡報共 15 分鐘，包含「8 分鐘簡報、7 分鐘統問統答」。 2. 評選作業以實體審查評選進行，如因其他不可抗力因素，則以執行單位通知為主。
成果發表	頒獎典禮暨階段性實證成果發表	2026.10.23(五)- 2026.10.24(六)		3 隊大會獎優選團隊及數隊企業冠名獎團隊參與 2026 台北金融科技展中辦理之頒獎典禮暨階段性實證成果發表。時間及地點將另行通知。
	商轉落地補助申請	限 2027.6.30(三)前		若有獲選團隊之提案實際商轉落地，每隊可於 2027.6.30(三)前申請新台幣 20 萬元補助獎勵。

備註：上述活動時程或內容如有更動調整，以活動主辦單位公告或信件通知為主。

各階段評選指標訂定如下：

指標	內容	初選	決選
應用可行性	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 技術成熟度</li> <li>• 實證可行性</li> <li>• 成本效益評估</li> <li>• 產業合作意願</li> </ul>	40%	40%
服務創新性	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 技術或服務創新程度</li> <li>• 服務差異化</li> <li>• 產出效益</li> </ul>	30%	30%
方案完整性	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 目標客群</li> <li>• 合作架構</li> <li>• 服務說明</li> </ul>	20% *含雛型展示	20%
簡報能力	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 發表流暢度</li> <li>• 簡報技巧</li> <li>• Q&amp;A 應對能力</li> </ul>	10%	10%

## 伍、獎勵辦法

獎項依據準決選團隊、優選團隊、企業冠名獎各有不同獎項資源，說明如下：

獎項資源	大會獎 準決選團隊(10 隊)	企業冠名獎 準決選團隊(5 隊)
輔導課程及工坊 (2026.07-09)	V	
2026 台北金融科技展 免費參展攤位 (2026.10.23-24)	各 1 座	

獎項資源	大會獎 優選團隊(3 隊)	企業冠名獎 (隊數視冠名企業而定)
獎金 (新台幣；每隊)	30 萬元	20 萬元
獎盃 (每隊)	各 1 座	
免費進駐 FinTechSpace (2027.01-06)	6 個月非固定座位 1 席	
商轉落地補助 (限於 2027.06.30 前申請)	註：若有實際商轉落地， 每隊可於進駐期間申請新台幣 20 萬元補助金。	

※未依本辦法規定全程參與者，視同放棄徵選及獲獎資格。

※依《所得稅法》等相關規定，獎金或等值獎項將預先扣繳 10% 作為所得計算稅額用，如給付獎項非獎金，得獎者須先支付扣繳稅款後始得享有該給付獎項。

※如有團隊重覆獲獎(例如同時獲得大會獎與企業冠名獎)，獎金與獎盃可重覆領取，惟其餘獲獎資源不重覆計算，以一次為限。

## 陸、 智慧財產權聲明

- 一、 參與徵選團隊(下稱團隊)之提案或研發成果，其智慧財產權歸屬於團隊或成員個人所有，權利分配由團隊內部自行約定，主辦單位不予涉入且不負擔相關作品涉及之監督、檢查或稽核責任。
- 二、 團隊擔保提供予本活動之參與資訊，包括但不限於提案說明、技術、程式碼、圖文、簡報、影音及其他資料，均屬團隊之原創或在報名之前已取得合法授權，或公開可取得的開放原始碼，並無侵害他人之智慧財產權、其他權利或違反法令之情事。若有第三者主張侵害智慧財產權或其他違法情事，均由參與者負一切之法律責任，主辦單位保留取消參與資格的權利。
- 三、 團隊同意將其為參加本活動所提供之圖文、簡報、照片、影音及其他資料(包括但不限於團隊成員之姓名、肖像等，但不包括參與產出之程式、軟體、系統)，無償授權主辦單位或執行單位以不限區域、時間、次數及非營利之方式使用(包括但不限於印刷、展示、宣傳、報導、出版或公開)，或再授權第三人使用，並同意主辦單位或執行單位得改作、重製或編輯、公開播送、公開傳輸及行使其他著作權法上著作財產權人所得享有之一切權利於相關行銷媒體，且均不另予通知團隊。團隊及其成員同意對主辦單位及執行單位不行使著作人格權。
- 四、 團隊同意無償授權主辦單位或執行單位得於本活動進行過程中，拍攝、錄影或請團隊提供相關照片或動態影像，作為紀錄、宣傳推廣、行銷本活動或相關活動之用，並得以任何形式發表前述之相片或動態影像。

## 柒、 聯絡資訊

金融科技創新園區 FinTechSpace

地址：台北市中正區南海路 1 號 13F(金融科技創新園區)

窗口：黃小姐、陶小姐

電話：(02)2356-9657、(02)2356-9352

Email：[fintechspace@iii.org.tw](mailto:fintechspace@iii.org.tw)

官方網站：<https://www.fintechspace.com.tw/>

## 捌、 注意事項

- 一、 主辦單位保留本活動徵選規則、評選作業與評選指標等最終修改及認定的權利。本辦法若有未盡事宜，得依相關法令及規定辦理，隨時修正之。
- 二、 主辦單位得自由免費運用參與徵選產品之實物、圖片及說明文字等相關資料，作為展覽、宣傳、攝影及出版等用途。基於宣傳需要，團隊須出席主辦單位所舉辦之得獎發表場合，並須配合提供獲獎產品之詳細資料，作為公開展示與宣傳之用。
- 三、 團隊於徵選期間，非法侵害他人營業秘密、智慧財產權或其他相關權利者，由團隊自行負責處理並自負一切法律責任。主辦單位與執行單位對此概不負責；若主辦或執行單位因此受有任何損害，得依法向團隊請求所有損害金額，以及因此衍生之訴訟費用、律師費用與相關費用。
- 四、 獎金之領款收據由公司負責人填寫，領獎者須依中華民國《所得稅法》等相關規定，預先扣繳10%作為所得計算稅額之用，且需依規定填寫並繳交相關單據方可請領，若未配合者，則視為放棄請領資格。主辦單位於匯款至同意書所載之匯款帳戶後即完成補助給付。
- 五、 團隊若有下列情況，主辦單位得取消其參與、補助資格並追回相關獎金：
  - (一) 參與所提報之各項資料有不實或隱匿。
  - (二) 經檢舉或告發作品為他人代勞且有具體事實者、或有涉及智慧財產權等權利之侵害者。
  - (三) 內容涉及猥褻、暴力、色情、誹謗、種族歧視或有其他違反公共秩序與善良風俗之情事者。
  - (四) 有侵犯或損及他人之名譽或事業之商譽者。
  - (五) 作品所涉及資料之取得或運用有違反個人保護相關規定者。
  - (六) 團隊成員或營業項目涉及違法情事，經查屬實。
  - (七) 其他重大事項。
- 六、 獲選之團隊不得以「金融監督管理委員會」、「台灣金融服務業聯合總會」、「金融科技創新園區」或「財團法人資訊工業策進會」等名義對外推廣非本次徵選相關內容。

## 附件1 團隊報名表

<b>基本 資料</b>	團隊名稱	(獎盃皆以此團隊名稱印製)				
	通訊地址	【請確實填寫可收件地址】				
	團隊聯絡人		姓名	所屬公司/單位/職稱	電話	公司 e-mail
		聯絡人 1				
		聯絡人 2				
	提案名稱					
提案 PoC 實證主題 (如有意投遞不同主題，請個別填寫報名表)	<p><b>企業冠名</b></p> <p><input type="checkbox"/> 華南商業銀行：<input type="checkbox"/> 生成式 AI 應用、<input type="checkbox"/> 生成式 AI 治理</p> <p><input type="checkbox"/> 華南永昌證券：AI 賦能營運與流程革新</p> <p><input type="checkbox"/> 華南產物保險：AI 賦能營運與流程革新</p> <p><b>一般徵選-AI 賦能營運與流程革新</b></p> <p><input type="checkbox"/> 中國信託金控：<input type="checkbox"/> LLM 於語音 Gen AI 客服應用 <input type="checkbox"/> 信用卡 Agent 新應用 <input type="checkbox"/> AI 知識清整</p> <p><input type="checkbox"/> 新安東京海上產物保險：<input type="checkbox"/> KYT 危險情境訓練系統 <input type="checkbox"/> KYT 動態危險情境訓練系統 <input type="checkbox"/> AI 商業火災智慧核保風險評估系統</p> <p><input type="checkbox"/> 臺灣土地銀行：運用 AI 辨認企業客戶產險保障缺口</p> <p><input type="checkbox"/> 臺灣中小企業銀行：建構 AI 資料護欄與落實可程式化治理</p> <p><b>一般徵選-財富管理與資產創新</b></p> <p><input type="checkbox"/> 第一商業銀行：安全合規與動態推薦邏輯</p> <p><input type="checkbox"/> 臺灣中小企業銀行：虛擬資產服務</p> <p><input type="checkbox"/> 鉅亨證券投資顧問：私募基金數位平台架構</p> <p><input type="checkbox"/> 上海商業儲蓄銀行：以生成式 AI 驅動精準理財服務優化</p>					
提案內容摘要	(300-500 字概述，敘明產品或服務內容以及如何運用新興科技)					

□本團隊同意 2026 金融 PoC 實證徵選活動須知之辦法及各項規定，且授與主辦與執行單位以下權利：

1. 本團隊保證本作品為自行創作，未侵害他人智慧財產權及著作權之情事。作品若經人檢舉或告發涉及著作權、專利權及其他智慧財產之侵害且有具體事證者，願負法律責任，且同意取消參與資格並繳回補助金及獎盃。
2. 本團隊同意提供相關個人資料(如：姓名、身分證字號、證件號碼、出生年月日、聯絡電話、E-mail、地址)，作為主辦單位及執行單位在專案執行期間執行業務的必要範圍內，用於徵選作業管理、通知聯繫、獎項頒發、活動訊息發布、問卷調查、相關統計分析等使用。當事人得依個資法第 3 條規定請求查閱與修改，如有更改個人資料、要求刪除資料、停止繼續使用，請於上班時間向執行單位承辦人員聯絡。
3. 提案作品之著作權皆歸屬於團隊所有，團隊同意主辦與執行單位於本徵選活動之業務在基於推廣本活動、展示成果及教育目的應用領域內，得為非營利性之無償使用，包括複製、分發、廣告、公開放映、廣播或以網際網路傳播參與徵選作品，並同意委由主辦與執行單位建立資料庫統合管理參與徵選作品。

□本團隊保證填報資料均與事實相符，否則願負一切法律責任。

立同意書人：   
(兩位主要聯絡人親簽+公司大章)



簽署  
日期

中華民國 年 月 日

## 附件2提案計畫書

<p>團隊名稱</p>	
<p>提案名稱</p>	
<p>提案 PoC 實證主題 (如有意投遞不同主題，請個別填寫報名表)</p>	<p><b>企業冠名</b></p> <p><input type="checkbox"/> 華南商業銀行：<input type="checkbox"/> 生成式 AI 應用、<input type="checkbox"/> 生成式 AI 治理</p> <p><input type="checkbox"/> 華南永昌證券：AI 賦能營運與流程革新</p> <p><input type="checkbox"/> 華南產物保險：AI 賦能營運與流程革新</p> <p><b>一般徵選- AI 賦能營運與流程革新</b></p> <p><input type="checkbox"/> 中國信託金控：<input type="checkbox"/> LLM 於語音 Gen AI 客服應用 <input type="checkbox"/> 信用卡 Agent 新應用 <input type="checkbox"/> AI 知識清整</p> <p><input type="checkbox"/> 新安東京海上產物保險：<input type="checkbox"/> KYT 危險情境訓練系統 <input type="checkbox"/> KYT 動態危險情境訓練系統 <input type="checkbox"/> AI 商業火災智慧核保風險評估系統</p> <p><input type="checkbox"/> 臺灣土地銀行：運用 AI 辨認企業客戶產險保障缺口</p> <p><input type="checkbox"/> 臺灣中小企業銀行：建構 AI 資料護欄與落實可程式化治理</p> <p><b>一般徵選- 财富管理與資產創新</b></p> <p><input type="checkbox"/> 第一商業銀行：安全合規與動態推薦邏輯</p> <p><input type="checkbox"/> 臺灣中小企業銀行：虛擬資產服務</p> <p><input type="checkbox"/> 鉅亨證券投資顧問：私募基金數位平台架構</p> <p><input type="checkbox"/> 上海商業儲蓄銀行：以生成式 AI 驅動精準理財服務優化</p>

中 華 民 國 1 1 5 年 月 日

**※注意事項：(填寫本文件之提醒說明，閱讀後請刪除)**

1. 參與徵選文件請力求精簡扼要，提案計畫書之內容總頁數以 20 頁為限。
2. 撰寫格式以 Microsoft Word 檔 A4 直向橫書(由左至右)排版，字型須以中文標楷體，英文 Time New Roman 撰寫，字體大小 14 級，段落為單行間距，並請編列頁碼。

## 目錄(請加上頁碼)

### 壹、 提案基本資訊

1. 提案名稱：
2. 提案摘要 (300-500 字概述)：

### 貳、 問題分析與解決方案

1. 問題描述：說明現有痛點及市場需求，包括現況分析、服務痛點、客戶需求等。
2. 解決方案：具體說明 PoC 如何應用新技術來解決上述問題，並強調核心創新點。
3. 技術應用：簡述所使用的技術(如 AI、區塊鏈等)及關鍵執行方式。
4. 服務創新：說明如何創造新的金融服務模式或提升現有服務。

### 參、 合作架構與資源需求

(請明確列出需要合作的金融機構、科技夥伴、資訊供應業者，或其他關鍵利益相關者，並描述如何與上述金融機構、合作夥伴或資訊供應商整合，並說明技術與業務對接流程與服務情境)

## **肆、 商業模式與市場潛力**

(請就提案內容之商業模式，闡述解決方案如何嵌入金融生態系，如需求、供給、財務等面向，並分析目標市場規模、未來發展趨勢，及本提案的競爭優勢，說明方案是否具備進一步擴展應用的潛力，並提供未來發展計畫。請按評選項目指標撰寫提案計畫書)

## **伍、 效益評估**

(請就提案內容之效益進行評估，並說明 PoC 主要測試項目、分析方案落地的技術與市場可行性，並探討可能的風險與對應策略。若 PoC 成功，如何進一步發展成商業化應用，是否有機會規模化推廣。請按評選項目指標撰寫提案計畫書)

## **陸、 其他附件**

(可提供有利於評分之佐證參考資料，如：過往案例或成功實證經驗等)

## 附件3 個資同意書

### 財團法人資訊工業策進會

### 蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書

版本：P-CV23030224-1-DTRI

財團法人資訊工業策進會(下稱本會)為遵守個人資料保護法令及本會個人資料保護政策、規章，於向您蒐集個人資料前，依法向您告知下列事項，敬請詳閱。

#### 一、蒐集目的及類別

本會因作為 FinTechSpace 執行團隊，並辦理或執行相關業務、活動、計畫、提供服務及供本會用於陳報主管機關或其他合於本會捐助章程所定業務、寄送本會或產業相關活動訊息之蒐集目的，而需獲取您下列個人資料類別：姓名、身分證字號、電子郵遞地址(Email)、公司、部門、職稱、電話號碼、地址。

※您日後如不願再收到本會所寄送之行銷訊息，可於收到前述訊息時，直接點選訊息內拒絕接受之連結。

#### 二、個人資料利用之期間、地區、對象及方式

除涉及國際業務或活動外，您的個人資料僅供本會於中華民國領域、在前述蒐集目的之必要範圍內，以合理方式利用至蒐集目的消失為止。

#### 三、當事人權利

您可依前述業務、活動所定規則或依本會網站 (<https://www.iii.org.tw/>)「個資當事人行使權利專頁」公告方式向本會行使下列權利：

- (一) 查詢或請求閱覽。
- (二) 請求製給複製本。
- (三) 請求補充或更正。
- (四) 請求停止蒐集、處理及利用。
- (五) 請求刪除您的個人資料。

#### 四、不提供個人資料之權益影響

若您未提供正確或不提供個人資料，本會將無法為您提供蒐集目的之相關服務。

#### 五、您瞭解此一同意書符合個人資料保護法及相關法規之要求，且同意本會留存此同意書，供日後取出查驗。

### 個人資料之同意提供：

一、本人已充分獲知且已瞭解上述貴會告知事項。

二、本人同意貴會於所列蒐集目的之必要範圍內，蒐集、處理及利用本人之個人資料。

立同意書人：

中 華 民 國 年 月 日

## 附件4 智慧財產權切結書

立書人\_\_(公司名稱)\_\_, 茲以\_\_(團隊名稱)\_\_申請「2026 金融共創 PoC 實證徵選」活動內容切結如下:

1. 立書人擔保申請書提供之內容絕無任何違反專利權、著作權法或其他智慧財產權之相關規定，若有涉及侵害他人專利權、著作權法或其他智慧財產權之情事，立書人願負一切法律責任並解決之。貴單位得以廢止參與徵選及獲獎資格，並將獎項全數繳回，特此聲明。
2. 本切結書內容，如有虛偽不實之情事，致使他人遭受損害，立書人願負完全責任。

此致 2026 金融共創 PoC 實證徵選活動小組

立切結書人(公司大章): \_(公司名稱)\_

統一編號:

地址:

聯絡電話:

中 華 民 國 年 月 日