

## T138P20-1《金融科技知識完全攻略》補充

未來 Regtech 主要應用在金融業中後台業務、內控三道防線報告、公司治理、個資辨識保護、交易控管、風險評估及法遵報告等重點項目，有三大應用主軸，說明如下：

### (一)法遵 ( compliance )

面臨日益繁瑣之監理法規，國外金融機構以大數據整合多元資料來源，並利用文字探勘與人工智慧等工具，將法規資料庫等非結構化資料轉為結構化資訊，透過自動化連結分類系統連結業務單位及法遵評估系統，進行後續自動化管理，以提升金融機構法令遵循程序之效率及有效性。此外，利用人工智慧演算法等技術進行壓力情境模擬與風險預測，並將分析結果透過風險整合儀表板等視覺化技術，對潛在風險提出預警。應用人工智慧技術，通過快速處理和學習最新的法律法規以及監管案例進行案例推理，及時提醒和降低金融機構的法律合規風險。

### (二)辨識 ( identification )

為防範金融犯罪，金融機構除可利用生物辨識系統及區塊鏈技術發展數位身分驗證機制外，亦可將資料探勘、自然語言處理及視覺化分析技術，用於非結構化資料之處理，透過自動化檢核系統，提供金融機構有效執行身分確認(Customer Identification Program, CIP)、瞭解你的客戶(Know Your Customer, KYC)、客戶盡職調查(Customer Due Diligence, CDD)等功能。

### (三)報告 ( reporting )

運用人工智慧技術作深度學習，萃取企業內部文件重要資訊，輔以語意分析，偵測企業外部事件，並以圖形探勘技術，擷取來自連結及介面互動資料，彙整解析各種異質資料，建立預測模型，不斷反饋學習，自動執行定期和臨時報告，提供未來報告所要求的預測分析資訊。