

金融監督管理委員會及所屬 110 年度單位預算評估報告

金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)及所屬銀行局、證券期貨局、保險局及檢查局 110 年度預算案編列歲入 10 億 883 萬 9 千元，較 109 年度預算數增加 2 億 12 萬 7 千元(增幅 24.75%)，主要係金融監督管理基金賸餘繳庫數增加；歲出 15 億 7,540 萬 8 千元，較 109 年度預算數增加 4,181 萬 7 千元(增幅 2.73%)。謹就金管會及所屬 110 年度預算案評估如下：

一五、國際間已陸續運用金融監理科技於資料蒐集及分析，允宜研蒐趨勢及效益情形，俾優化檢查作業

檢查局 110 年度預算案「一般行政-基本行政工作維持」計畫編列軟體設備費 248 萬 4 千元及系統開發費 450 萬元，係購置檢查作業電子化查核工具、符合資安規定汰購軟體、因應金融科技進步，採用新興資訊技術架構，重新改版檢查行政資訊系統等。經查：

(一)審計部審核意見指出，國際間已陸續運用金融監理科技

審計部於 108 年度中央政府總決算審核報告提出審核意見略以，監理科技係應用人工智慧、機器人流程自動化、大數據分析等創新技術，協助完成法規遵循與監理作業。據國際清算銀行報告，金融監理科技分為資料蒐集及資料分析，應用於市場監視、錯誤行為分析等範疇，全球採行監理科技之金融監理機關，如澳洲證券投資委員會及新加坡金融管理局，已將雲端運算、人工智慧、機器學習、自然語言處理等科技運用於監理作業。

(二)我國研議現況

詢據檢查局，因應金融科技發展，規劃檢查作業科技化情形如下：

1. 金融機構採 API 介接方式申報資料，預計 110 年 4 月至少 32 張報表，111 年 1 月全部報表。
2. 運用 ACCESS 等應用程式查核比對資料。
3. 推動檢查作業電子化，建置檢查放表系統、行動辦公室及檢查底稿歸檔系統。

復據金管會於 109 年 8 月發布金融科技發展路徑圖，108 年已組成「推動數位監理申報機制」專案小組，邀集中央銀行及周邊單位等，共同研議發展我國監理科技，未來將運用 API、資料倉儲、大數據分析、互動式儀表板等新興科技，自動產出監理資訊，提升監理效能。另未來以現行申報機制平行併軌，分純網銀（短期）、票券業（中期）、銀行業（長期）等階段推行數位監理申報機制，並評估需求推動監理科技，舉辦黑客松活動廣蒐意見。

綜上，金融科技發展衍生多樣化服務型態，為因應環境快速變遷，檢查局刻規劃推動自動化資料申報、應用程式輔助實地查核、檢查作業電子化等，對照國際間陸續將雲端運算、人工智慧、機器學習及自然語言處理等新式監理科技，運用於市場監視及錯誤態樣等資料蒐集與分析，存有差別，允宜研蒐國際趨勢及效益情形，俾優化檢查作業。