

金融監督管理委員會及所屬 115 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 115 年度預算案編列歲入合計 8 億 830 萬 7 千元，較 114 年度預算數增加 6 萬元(增幅 0.01%)；歲出合計 18 億 2,472 萬 9 千元，較 114 年度預算數(含追加)增加 1 億 2,161 萬 9 千元(增幅 7.14%)，主要係因員額增加、調整待遇、派員出國等增加所需經費。謹就金管會及所屬 115 年度預算案評估如下：

一四、國際間已有運用 AI 等新興科技於金融監理，除宜按規劃期程完成系統之建置及優化外，允宜持續研蒐國際趨勢及效益情形，適時滾動調整相關規劃，俾提升監理效能

檢查局 115 年度預算案「一般行政-基本行政工作維持」計畫編列系統開發費 250 萬元，係為提供更具效益及安全性之系統作業，規劃辦理「金控公司申報資料報表分析系統」優化等所需費用。經查：

(一)檢查局近年已逐步優化檢查作業，並推動數位監理申報機制

為因應快速變遷之金融環境，檢查局已持續優化檢查作業，並配合金管會政策¹，逐步推動數位監理申報機制。茲分述如下：

1. 運用科技辦理檢查作業：據檢查局提供資料，為因應快速變遷之金融環境，該局近年已持續精進檢查作業及相關資訊系統，除運用稽核查核工具 Arbutus、ACCESS 等輔助查核外，業於 112 年 7 月完成「電腦稽核軟體伺服器環境」之概念驗證，於同年 12 月以共用例行案例進行排程試辦，並將可行案

¹ 據金管會於 109 年 8 月發布之金融科技發展路徑圖，規劃分純網銀(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，並續將長期之銀行數位監理申報機制納入該會於 112 年 8 月發布金融科技發展路徑圖 2.0 之推動措施。

例提供檢查人員應用；此外，該局已於 113 年 12 月完成銀行不動產核貸查核程序，並預計於 115 年度辦理金控公司申報資料報表分析系統之改版，以優化表報功能及流程。

2. 逐步推動數位監理申報機制：金管會於 108 年成立專案小組並規劃採循序漸進方式推動數位監理申報機制，其中純網銀與票券金融公司已分別於 109 年 12 月及 110 年 6 月上線，銀行業部分，除於 112 年 1 月起採 API 方式申報，據檢查局提供資料，已於 113 年 6 月 13 日公告委託聯徵中心辦理銀行申報監理資料蒐集及處理作業，及建置銀行數位監理申報暨分析系統等事宜，規劃將分 3 階段循序導入，預計於 118 年完成建置作業，其中第 1 階段係以聯徵中心資料庫為基礎，擇定授信及信用卡業務先行試辦及導入，於 114 年 10 月起辦理試行申報作業，並提供房貸等視覺化儀表板供監理機關查詢運用，規劃後續逐步延展至投資、衍生性商品及其他非授信資料。

(二)國際間已有運用 AI 等新興科技進行金融監理，除宜按規劃期程完成系統建置及優化外，允宜持續研蒐國際趨勢，滾動調整相關規劃，俾與時俱進，提升監理效能

金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)指出監理科技主要係指負責監理之主管機關導入資訊技術，用資料處理、數據分析、視覺化圖表等功能，以協助監理機關增進強化其監理職能及提升監理效率²。隨著近年人工智慧(以下簡稱 AI)技術日漸發展成熟，其應用領域日益廣泛，根據 FSB 及金融穩定學院(Financial Stability Institute, FSI)對全球國家

² 資料來源，戴良安、曾郁純，淺談監理科技的發展，臺灣期貨雙月刊，第 74 期，頁 14-15(112)。

(或地區)之調查報告顯示，部分金融監理機關已嘗試運用 AI 於資料申報、資料管理、市場監督及不當行為分析等金融監理應用範疇，如：澳洲證券暨投資委員會、英國金融行為監管局及美國證券交易委員會已運用機器學習、自然語言處理及語意分析等技術，將巨量資料轉換為機器易於處理模式，以非監督學習技術偵測申報資料態樣及異常現象，有助於偵測內線交易與市場操縱，並判斷可能涉及舞弊案件或不當行為之型態、趨勢或語言等³。詢據檢查局表示，該局目前尚未運用 AI 辦理檢查作業或應用於數位監理申報，未來將視國際監理科技發展情形及 AI 技術應用成熟度，持續優化並擴充監理科技之應用場景。為提升監理效能，除宜按規劃期程如期完成各項系統之優化及建置外，鑑於國際間已有運用 AI 技術於金融監理，允宜持續研蒐國際發展趨勢，並適時滾動調整相關規劃，俾與時俱進，提升監理作業之效率及有效性。

綜上，檢查局近年已持續運用科技優化檢查作業，並逐步推動數位監理申報機制，鑑於國際間已有金融監理機關運用 AI 等新興科技於監理作業，除宜按規劃期程完成系統建置及優化外，允宜持續研蒐國際發展趨勢，並適時滾動調整相關規劃，俾與時俱進，提升監理效能

³ 資料來源，原靖雯(111)，人工智慧(AI)於金融領域之應用與相應監理進展，財團法人台北外匯市場發展基金會委託研究(係參酌作者整理之表格和文字綜整表達)。