



風險導向 AI 稽核應用於 AML 與財富管理

--JCAATs創新數位金融AI 稽核應用實例

面對日益嚴格的法遵與稽核監管，某銀行導入 JCAATs，有效解決 AML、KYC、信託等多項查核作業分散、重工與效率低的問題。系統整合後可快速處理大量資料、標準化查核流程、減少人為錯誤，全面提升查核效能與品質，實踐數據的風險控管與治理目標。

「沒想到 JCAATs 一跑完，KYC 問題馬上現形，查核超快超清楚！」

—法遵部門同仁

應用場景：

在模組化導入策略下，某銀行已完成 32 支查核元件轉換，涵蓋信託、反洗錢等高風險業務，建立跨單位標準查核平台，應用情境如下：

- 信託交易比對：查核客戶交易與基本資料正確性企業
- KYC 查核：自動篩查法人與控管資訊
- 黑名單風控比對：整合名單即時預警
- 大額與洗錢偵測：建置異常行為偵測模型並觸發查核

導入策略

為強化查核標準化與可擴展性，某銀行採取分階段導入、跨部門協作與人員訓練並行的策略，主要做法如下：

- 聚焦高風險模組：AML、KYC、信託等單位優先轉版
- 查核單元開發：查核流程元件化、便於調整
- 協同跨部合作：通用查核規格與操作共識
- 建立元件標準庫：強化重複利用與品質一致

專案成果：查核轉型與效益展現

首階段已完成 32 支查核元件導入，優化查核效率與品質，並規劃進一步推展至財富管理等複雜業務領域，具體成果如下：

查核元件完成：已建置並測試 32 支智慧元件

模組設計標準化：子程式可複用，便於維運

推動合作深化：法遵與業務共同設計查核流程

啟動第二階段規劃：擴展至高資產與信託領域



資料融合 · 智慧稽核 · JCAATs 優化營運效能

