



AI 賦能承保理賠與 KYC 稽核， 打造智慧風控新標竿

--JCAATs 國際產險 AI 稽核強化風控與合規應用實例

面對法遵與合規壓力日增，保險業查核涵蓋銷售、理賠、財會、洗防等多面向，流程繁瑣、人力吃緊。傳統人工與半自動工具難以全覆核，查核邏輯也不一致。某保險公司導入 JCAATs 智慧稽核平台，首階段整合 42 支元件與 95 個子程式，實現查核模組化、自動化與可視化，顯著提升效率與準確性，為數位查核轉型奠定關鍵基礎。

「導入 JCAATs 之後，理賠、洗防查一次搞定，流程順多了，重點還一目了然！」

—稽核部門主管

應用場景：

JCAATs 協助建置全業務線查核模組，將重點作業轉為自動化元件與子程式，應用成果如下：

- 銷售流程查核：核保、招攬、作業邏輯共 24 子程式
- 理賠作業管理：理賠時效與核賠處理全流程檢核
- 洗防重點查核：KYC、黑名單與通報自動篩查
- 利害管理：建檔、投資與付款即時比對

導入策略

為有效導入 JCAATs，採模組分階段推進，搭配人員訓練與流程優化，重點如下：

- 模組化優先轉版：依風險排序導入銷售、理賠、洗防模組
- 彈性程式設計：依查核邏輯分開建置、維運
- 流程標準與共用：統一命名規則與邏輯結構
- 查核團隊訓練強化：結合理論與實務操作提升熟練度

專案成果：查核轉型與效益展現

JCAATs 導入首階段即建立完整查核元件庫，成果涵蓋多單位與流程，亮點如下：

- 高風險單位涵蓋：銷售、理賠、洗防與關係人全面納入
- 元件精準可複用：42 支元件對應日常稽核情境
- 子程式模組化建置：95 個程式模組具高度延展性
- 查核邏輯可快速套用：形成制度化標準流程



資料融合 · 智慧稽核 · JCAATs 優化營運效能

