

AI GOOD

實戰場域人才選拔競賽

以AI數據分析即時辨識帳戶異常交易行為



主辦單位：數位發展部數位產業署

執行單位：財團法人資訊工業策進會

議題單位：臺灣新光商業銀行數位金融部



1

單位簡介

2

議題介紹

3

數據集描述

4

期望AI成果

議題單位

臺灣新光商業銀行數位金融部

單位介紹

臺灣新光商業銀行為新光金控持股100%的子公司，其中數位金融部秉持著銀行「創新、服務、誠信、回饋」四大經營理念，結合創新數位科技，致力於發展全方位數位金融服務事業，期盼能夠透過數位科技的力量，持續實現普惠金融及企業永續經營的理念。

議題名稱

以AI數據分析即時辨識帳戶異常交易行為

分類

數據分析

摘要

現行在帳戶出現異常交易行為後，須等到隔天才會產出相關報表，亦不會發送警示訊息通知相關交易對象及帳戶持有者。故期盼以AI數據分析自動辨識異常交易行為之帳戶，並針對已辨識為異常之帳戶，於交易過程中跳出警示訊息通知交易對象及帳戶持有者。

現行流程

識別

- 識別疑似異常交易的表徵：
1. 比對是否符合洗錢表徵
 2. 交易行徑是否詭異？
 3. 交易是否涉及境外機構？

核對

- 核對客戶留存在本行的資料：
1. 職業或身份
 2. 年齡
 3. 帳戶收入來源

評估

人工針對案例進行綜合判斷。

痛點

1

高度人力密集
作業效率較低

2

仰賴人工判斷
作業風險高

3

人工繁瑣耗時
未能即時掌握帳戶狀態

數據型態

數字類數據(包含行業別、職務名稱、年收入、交易紀錄等)

整備度

已針對個資等機敏資料進行處理

筆數

近三個月之相關數據檔案

更新頻率

每日

數據應用

將應用於辨識帳戶本身之交易是否為有風險之異常交易。

實證情境

將套用至現有流程中協助分行行員進行每日異常交易行為之辨識。

預期效益

- 從異常交易行為發生到行為辨識完成的**時程縮短至1天內**。
- 異常交易行為的**辨識正確率達到90%**。

期望願景

期望透過AI自動化辨識異常交易，在減少人工作業流程的同時，亦可透過預警通知的方式，於交易過程中告知交易對象可能面臨之詐騙風險，降低詐騙行為發生，提升民眾金融使用之安全性。

感謝您的聆聽

Thank You