

客戶洗錢風險事件摘要模型

專案基本資料 (00_meta)

建立日期: 2025-11-14 | 文件版本: 1.0.0

專案總覽

專案識別資訊

專案代號	RISK-AML-MDL-001
專案名稱	客戶洗錢風險事件摘要模型
英文名稱	Customer AML Risk Event Summary Model
發起單位	法遵部 / 風控部
專案類型	新系統開發
專案性質	監理申報 / 法遵要求 / 風險控制

關鍵時程

里程碑	預定日期	狀態	備註
需求確認完成	2025-12-15	規劃中	包含模型設計與資料需求
設計審查通過	2026-01-31	規劃中	技術架構與模型演算法審查
開發完成	2026-04-15	規劃中	含單元測試與整合測試
UAT 測試完成	2026-05-15	規劃中	法遵部與風控部驗收
正式上線	2026-05-31	規劃中	配合監理申報時程

預期效益

量化效益

- 減少人工風險分析時間：預估節省 60% 以上
- 提升洗錢風險識別準確率：目標提升至 85% 以上
- 加速風險事件摘要產出：從 3 天縮短至即時生成

質化效益

- 符合金融監理機關反洗錢法規要求
- 強化客戶風險管控能力，降低法遵風險

- 提供管理層即時風險儀表板，支援決策
- 建立可追溯的風險評估記錄，滿足稽核要求

專案背景

問題陳述

現行痛點：

- 客戶洗錢風險事件分散於多個系統，缺乏整合性摘要
- 人工彙整風險事件耗時且容易遺漏關鍵資訊
- 風險評分標準不一致，依賴人工判斷，缺乏客觀性
- 無法即時掌握高風險客戶動態，影響預警能力
- 監理申報準備作業繁複，資料品質難以保證

業務驅動因素

法規要求

- 遵循《洗錢防制法》及相關子法規定
- 滿足金融監理機關（如金管會）對於洗錢防制的監理要求
- 配合國際反洗錢標準（FATF 建議）的持續演進

風險管理需求

- 強化客戶風險分級管理機制
- 建立可量化、可追溯的風險評估模型
- 提升異常交易偵測與預警能力

專案範圍

範圍內 (In Scope)

功能範圍

- 客戶風險事件資料整合引擎 (從多個來源系統擷取)
- 洗錢風險評分模型 (基於規則與機器學習)
- 客戶風險事件摘要自動產生功能
- 風險等級分類與標註 (高/中/低風險)
- 風險儀表板與視覺化介面
- 風險趨勢分析與統計報表
- 高風險客戶自動預警通知
- 監理申報資料匯出功能
- 稽核追蹤記錄 (評分歷程與變更記錄)

範圍外 (Out of Scope)

- 不包含實時交易監控功能 (由既有交易監控系統負責)
- 不包含客戶盡職調查(KYC)流程管理 (由既有 KYC 系統負責)
- 不包含可疑交易申報(STR/SAR)的案件調查流程
- 不包含帳戶凍結或交易阻擋功能
- 不涉及客戶身分驗證(eKYC)機制
- 不包含反洗錢教育訓練管理
- 第一期不包含跨境交易風險分析 (未來期程評估)

優先順序與依賴

專案優先級

優先等級	P0-Critical
優先級理由	<ul style="list-style-type: none">屬於法遵強制要求，關係到監理合規影響組織法遵風險與聲譽風險監理機關持續加強反洗錢檢查力度若未符合要求可能面臨裁罰或業務限制

高階風險

風險ID	風險描述	機率	影響	應對策略
R001	資料品質不佳導致模型準確度低	高	高	前期進行資料品質評估，建立資料清理機制
R002	跨系統資料整合複雜度高於預期	中	高	提前進行技術可行性驗證(POC)，預留緩衝時程
R003	模型可解釋性不足無法通過稽核	中	高	採用可解釋的模型演算法，建立模型文件化機制
R004	關鍵人力（資料科學家）取得困難	中	高	提前啟動人力招募，或考慮外部顧問支援

成功標準

專案成功指標

完成標準 (Definition of Done)

- 所有範圍內功能開發完成並通過測試
- 風險模型準確率達到設定門檻 (目標 $\geq 85\%$)
- UAT 測試通過率 $\geq 95\%$
- 效能測試符合 SLA 要求 (風險評分運算時間 < 5 分鐘/批次)
- 資安測試通過 (無高風險與中風險弱點)
- 所有高階與中階風險已關閉或轉移
- 文件交付完整 (使用者手冊、模型文件、維運手冊、技術文件、API 文件)
- 正式上線後穩定運行 30 天無重大異常
- 使用者滿意度調查 ≥ 4.0 分 (5 分量表)

驗收標準 (Acceptance Criteria)

- 法遵部與風控部簽核業務驗收
- 模型驗證委員會通過模型驗證
- 資安檢測通過 (弱點掃描、滲透測試)
- 稽核部確認稽核追蹤機制符合要求
- 技術文件審查通過
- 災難復原演練通過

附錄

專有名詞與縮寫

名詞	全名	說明
AML	Anti-Money Laundering	反洗錢
KYC	Know Your Customer	認識你的客戶（客戶盡職調查）
STR	Suspicious Transaction Report	可疑交易報告
FATF	Financial Action Task Force	防制洗錢金融行動工作組織
PEP	Politically Exposed Persons	政治公眾人物
ML	Machine Learning	機器學習
UAT	User Acceptance Testing	使用者驗收測試
SLA	Service Level Agreement	服務水準協議

版本歷史

版本	日期	修訂者	修訂內容
1.0.0	2025-11-14	Claude (SpeckKit Meta)	初版建立，透過 /speckit.meta 自動產生