

中華民國 114 年 4 月 16 日

立法院第 11 屆第 3 會期教育及文化委員會、交通委員會聯席

制定「人工智慧基本法草案」公聽會之報告



金融監督管理委員會

主席、各位委員、各位女士、先生：

今天 大院第11屆第3會期 貴委員會與交通委員會舉行制定「人工智慧基本法草案」聯席公聽會，承蒙邀請提出報告，敬請各位委員指教。

一、人工智慧(AI)之技術迭代快速，為協助金融機構在運用 AI 時能兼顧風險管理、消費者權益保護及永續發展，本會於112年10月17日發布「金融業運用人工智慧(AI)之核心原則與相關推動政策」，已揭示我國金融業運用 AI 之6項核心原則及8項配套政策，重點包括：

(一)金融業運用 AI 之6項核心原則

1. 建立治理及問責機制：強調金融機構在使用 AI 系統時應對內部治理與對消費者的權益保護負責，並建立全面且有效的風險管理機制及確保其人員對 AI 有足夠之知識與能力。
2. 重視公平性及以人為本的價值觀：強調金融機構在運用 AI 系統時，應儘

可能避免演算法之偏見所造成的不公平，並符合以人為本及人類可控的原則。

3. 保護隱私及客戶權益：強調金融機構於管理及運用客戶資料時，必須充分尊重及保護客戶的隱私權，並應尊重客戶選擇是否使用 AI 服務的權利，提醒客戶是否有替代方案。
4. 確保系統穩健性與安全性：強調金融機構應致力維護 AI 系統之穩健性及安全性，並對第三方業者進行適當之風險管理及監督。
5. 落實透明性與可解釋性：強調金融機構在運用 AI 系統時，應確保其運作之透明性及可解釋性，並於使用 AI 與消費者直接互動時，應適當揭露。
6. 促進永續發展：強調金融機構在運用 AI 系統時，應確保其發展策略及執行符合永續發展相關原則，並盡力維護員工工作權益。

(二)因應 AI 發展推出 8 項配套政策:包括
(1)訂定「金融業運用 AI 指引」、(2)
檢視相關規範並適時進行法規調適、
(3)利用 AI 技術發展監理科技、(4)與
國際組織及其他國家金融監理機關進
行交流及合作、(5)鼓勵金融業積極參
與 AI 的研發與應用及協助導入最佳實
務做法、(6)對金融業者應用 AI 之實
際狀況檢視、(7)責成各金融業公會制
訂金融業運用 AI 系統相關自律規範及
最佳實務守則、(8)督導金融機構落實
公平對待客戶及金融友善準則，以及
透過金融知識宣導活動降低數位落差
等措施。

二、本會基於上述核心原則，於 113 年 6 月
20 日發布「金融業運用人工智慧 (AI)
指引」，主要分為總則及 6 大章節，其
中總則主要說明 AI 相關定義、AI 系統
生命週期、風險評估考量因素、以風險
為基礎落實核心原則的方式、第三方業

者的監督管理等共通事項；6 大章節則分別說明金融業在落實 6 項核心原則時，依 AI 生命週期及所評估的風險，宜關注的重點以及可採行的措施，包括目的、主要概念，以及各原則相應的注意事項、落實方式或採行措施等。

三、結語

人工智慧技術於金融領域的應用，不僅是提升效率與創新的契機，更涉及消費者權益、資訊安全及社會責任等多重議題。本會將持續關注金融業導入 AI 科技所面臨的挑戰及機會，以共同促進金融科技創新與普惠價值實現並進之金融市場，提升金融服務效率、品質及競爭力。

以上報告，敬請各位委員惠予指教與支持，並祝各位委員身體健康，萬事如意。
謝謝！