

銀行-風險控管人員 (金融科技) 職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V4	BLM2412-005v4	銀行-風險控管人員	最新版本	略	2026/01/15
V3	BLM2412-005v3	銀行-風險控管人員	歷史版本	已被《BLM2412-005v3》取代	2023/01/06
V2	BLM2412-005v2	銀行-風險控管人員	歷史版本	已被《BLM2412-005v3》取代	2020/01/16
V1	BLM2412-005v1	銀行-風險控管人員	歷史版本	已被《BLM2412-005v2》取代	2016/12/31

職能基準代碼		BLM2412-005v4			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行-風險控管人員 (金融科技)		
所屬 類別	職類別	企業經營管理 / 運籌管理		職類別代碼	BLM
	職業別	財務及投資顧問		職業別代碼	2412
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (銀行業)		行業別代碼	L6412
工作描述		經由資料庫數據分析結果，據以辨識重要風險控制點，減少公司發生風險事件之頻率與損失金額。			
基準級別		3			

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 瞭解、觀察數位金融發展模式，辨識風險所在	T1.1 掌握數位金融發展政策，提出重要風險控制原則	O1.1.1 數位金融風險管理策略	P1.1.1 風險控制所需之時間與人力成本及其有效性評估。	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K10 風險管理 K15 科技發展	S03 策略性思考 S04 有效連結 S05 價值判斷 S13 問題分析
	T1.2 建立衡量、監控及評估可量化之風險整體架構。	O1.2.1 數位金融風險管理架構與執行要點	P1.2.1 注意國際與國內各項數位金融風險管理制度發展情形。	3	K05 法律/法規 K06 金融商品 K10 風險管理 K13 外語能力 K15 科技發展	S02 外部環境認知與評估 S04 有效連結 S05 價值判斷 S08 成果導向
T2 對數位金融發展模式及	T2.1 蒐集、辨識數位金融	O2.1.1 數位金融風險控制	P2.1.1 改善數位金融業務之作業流程，使之更加效率並獲適當控管。	3	K04 金融市場 K05 法律/法規	S03 策略性思考 S04 有效連結

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
風險點保持警覺，加強相關內部控制與法規遵循確認	發展歷程之風險點，提出控制與改善之建議	改善建議			K10 風險管理 K15 科技發展	S05 價值判斷 S20 說服能力 S24 資訊科技應用能力 S26 量化分析技術
	T2.2 追蹤數位金融及銀行相關法令遵循規範，執行內控內稽作業	O2.2.1 數位金融法令遵循報告及數位金融部門內稽與內控報告	P2.2.1 分析國內外各地區數位金融發展之相關法令，以確保符合政策及國內、外主管機關之要求。	3	K04 金融市場 K05 法律/法規 K08 人力資源 K10 風險管理 K13 外語能力	S02 外部環境認知與評估 S03 策略性思考 S20 說服能力 S23 文書撰寫能力
	T2.3 了解防詐技術發展趨勢，並運用人工智慧等技術提升風險自動判別能力	O2.3.1 及時風險提示報告	P2.3.1 及時察覺異常交易，提升阻詐率。	3	K05 法律/法規	S14 問題解決 S24 資訊科技應用能力
T3 運用現有客戶及交易資料，執行風險分析	T3.1 瞭解資料庫可運用之資料結構與內涵，配合數據分析人員進行風險分析	O3.1.1 風險分析執行規劃報告	P3.1.1 運用巨量資料加強行內各類型風險之事前控管與事後控制。	3	K03 經濟 K04 金融市場 K06 金融商品 K13 外語能力 K14 統計	S03 策略性思考 S04 有效連結 S18 溝通能力 S19 協調能力 S23 文書撰寫能力 S24 資訊科技應用能力 S26 量化資料分析
	T3.2 執行數位金融相關之風險分析	O3.2.1 審閱風險管理規章辦法並撰寫風險管理報告書	P3.2.1 數位金融風險管理理念宣導及風險管理品質提升。	3	K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K13 外語能力	S02 外部環境認知與評估 S18 溝通能力 S19 協調能力 S23 文書撰寫能力

職能內涵 (A=attitude 態度)

A01 主動積極
A02 正直誠實

職能內涵 (A=attitude 態度)

A07 追求卓越
A08 團隊意識
A09 彈性
A10 壓力容忍
A14 謹慎細心

說明與補充事項

* **金融科技 (Financial technology, 縮寫: FinTech)** : 企業 (包括金融與非金融機構) 運用各種科技型態 , 以增進金融服務管理、業務效率及風險控制所形成的一種經濟模式。

● **建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件 :**

- 對銀行商品及運作有充分瞭解 , 並具備相當數位金融及風險控制經驗者。