

## 蕭瑞祥獲價創計畫千萬補助 開發KYC智慧平台

淡江學術圈

資訊管理學系教授蕭瑞祥

學歷：淡江大學管理科學研究所博士

專長：社群網路意見探勘、資訊策略與管理、資訊系統規劃、電子商務、商業自動化與電子化、知識管理、顧客關係管理、資訊安全認知、資訊安全管理(ISMS)、資訊服務管理(ITSM)、資訊教育與資訊素養、雲端服務應用、IT治理、資安治理

經歷：淡江建邦中小企業創新育成中心主任、淡江大學資訊管理學系系主任、全國大專校院資訊應用服務創新競賽委員會副主任委員、中華民國資訊管理學會秘書長、常務理事、理事、中國嘉通資訊公司管理分析師、顧問、專業證照：巨量資料處理與分析（企業電子化資料分析師合格證書）、BS7799 LA、ISO 20000

文／林蕙婷

### 研究緣起

本校資管系教授蕭瑞祥日前以「啟發式智慧企業徵信KYC支援平台開發設計」獲得「科技部價創計畫」補助1,000萬元，科技部價創計畫是鼓勵各大專校院及學研機構將深耕多年的技術推向產業界，協助學術界將技術商業化的補助案，除了將讓學術的研發技術能量創造更高的價值外，並搭配各界業師的輔導能力以協助團隊創業。蕭瑞祥說明，KYC是金融產業專有名詞，是指「了解你的客戶」（KYC，為Know Your Customer簡稱），換言之，銀行必須要了解用戶相關訊息的真實性，如姓名、電話、證件號碼、財產狀況、社會關係、資金往來信用等，銀行在KYC的管理上除了保護自身和用戶的財產安全外，也必須滿足政府部門的監管要求，因此以這套平台可幫助金融業者，依法客觀的採集、整理、記錄客戶信用信息後，以AI技術方式進行資料核實作業，以利提供後續的金融服務。

### 研究歷程與特色

由於現今各種信用交易方式越來越頻繁多元，銀行常需要透過專業化的第三方提供信用檔案，以利銀行等授信機構對所需資金的客戶進行信用評估、信用報告，幫助授信機構判斷業務信用風險，蕭瑞祥表示，因此就開始有了這套平台的設計發想，一般的

做法是用人工核實或實體徵信的方式進行，這樣除了耗費人力時間外，對資料關聯方面不易判別，因此就以AI技術方式協助人工作業。他進一步解釋，這套平台所使用的技術應用層面很多，如關聯式推導、機器學習、大數據等技術，但最大的破壞式創新，是從人工進階到線上的核實查證，讓過去人工核實作業改以線上方式進行外，並再整合了客戶往來信用資訊、媒體報導、甚至是國外資料庫訊息等，利用爬蟲等技術從浩瀚的資料中，爬梳整理出客戶的資料、與客戶有關係的法人、運用知識圖譜將其中的關連以圖的方式呈現。

徵信的用意是對公司或個人的信用驗證工作，過去是採用實際訪查方式，現在因為科技日新月異，軟硬體技術日益成熟，讓徵信、核實作業可採用科技方式進行，蕭瑞祥指出，無論是徵信、核實工作都需要符合法規，由於金融機構往來的金額很大、客戶也多，徵信確實可以保持與客戶長久關係，若徵信不實則有可能會拖垮金融機構，「這套平台就可以協助相關作業，也可以提供警示功能幫助核實人員比對，也能回應如洗錢防制法等相關法規的查核。」

全球受到「嚴重特殊傳染性肺炎」疫情影響，各國政府都有推出紓困計畫，臺灣也有相關紓困措施，蕭瑞祥對此表示，紓困金的發放也是徵信的一環，是比較單純的基本資料的核實；而這套平台的開發團隊也在科技部價創計畫的協助成立公司，除了協助公部門進行企業徵信工作之外，也有分中、長期目標持續進行，現在會以國內為主，將來會視發展情形，到海外華文市場，如馬來西亞、香港等地，這平台的延伸性可擴展至客戶關係管理，提供更細膩的客戶服務，真正做到「KYC」，提供客製化服務。他提到，從發想到技術整合其實也是花了幾年的時間，其中包含技術整合、各種模型試做、市場需求整合等，「團隊在面向華文市場時首先面臨到的是中文語意分析，雖說是華文市場，至少包含繁體、簡體、港澳等用字語法不同，過去在帶領學生參與資訊競賽就已持續在進行中文語意分析研究，再將這些研究轉換成相關專利，可精準地以中文比對相關字詞，這也成了與團隊合作的契機。」

整體來說，這套系統是整合下AI相關技術協助於金融機構之企業徵信人工核實作業，蕭瑞祥提到，目前這套平台已經實際運用在坊間銀行業者之中，是放在銀行內部網路內介接相關資料庫，是屬於銀行內部資料，也是只有特定權限的人才能閱讀，是屬於個資嚴密部分，所以這套平台也保護客戶資料，避免個人資料外洩。

## 研究展望

蕭瑞祥以樂觀、有趣的心情看待各項研究，他分享，此次獲得價創計畫補助是自身學術生涯中第一個將專利商品化，而這次的團隊成員多位具有在金融界、電商資訊等多

年資歷，過去也曾指導過畢業專題的學生，「團隊成員觀察到市場需求，並運用專業技術來為需求提出相關解決方案，進而在這計畫的支援下協助創業，讓新創團隊的能力得以被發現，這是很令人高興的，也希望他們能堅持下去，共創學界與業界雙贏。」

## 研究聚焦

### 近期參與研究計畫

1. 2020.06.01, 經濟部工業局109年度「受嚴重特殊傳染性肺炎影響之傳統產業創新研發」主題式研發計畫補助-人工智慧生產製造節能管理系統開發計畫
2. 2019.11.01, 科技部價創計畫：啟發式智慧企業徵信KYC支援平台開發計畫

### 近期研究獎勵

1. 2019/08/01, 得獎論文「SaaS雲端服務軟體品質測試之研究」, 資訊管理學報 25(4), 頁447-474
2. 2019/08/01, 得獎論文「The Learning Performance of Different Knowledge Map Construction Methods and Learning Styles Moderation for Programming Language Learning」, Journal of Educational Computing Research 56(8), p.1407-1429

### 近期獲獎榮譽

1. 2017/12/09, 健保署健康存摺黑客松創意設計組(第一名)
2. 2017/11/04, 第22屆大專校院資訊服務創新競賽IC4兩岸交流組二(第三名)
3. 2017/07/29, 崇越論文大賞優良

### 近期發表論文

1. 2017/05/13, 「便利商店展店選址因素及決策支援系統之研究(A Decision Support System for Location Choice Problems of Retail Shops)」, 2017年第二

## 十八屆國際資訊管理學術研討會

2. 2017/05/13, 「結合意見探勘之電影推薦系統的研究」, 第二十八屆國際資訊管理學術研討會
3. 2017/05/13, 「基於詞性組合的意見字典擴增方法之研究」, 第二十八屆國際資訊管理學術研討會
4. 2017/05/11, 「電子化政府查報案件自動分類設計之研究—以台北市政府為例(崇越論文獎優良論文獎作)」, 第二十八屆國際資訊管理學術研討會
5. 2017/05/11, 「使用者參與對於電子化工作流程系統使用者滿意度之研究」, 第二十八屆國際資訊管理學術研討會
6. 2017/05/11, 「便利商店展店選址因素及決策支援系統之研究」, 第二十八屆國際資訊管理學術研討會

## 帶領學生參賽獲獎

1. 2017/12/09, 健康存摺黑客松競賽-WE ARE FAMILY: 創意設計組(第一名)
2. 2017/11/05, 第22屆大專校院資訊服務創新競賽兩岸交流組二(第三名)
3. 2017/05/01, 廈門國際大數據大賽-「基於社交媒體的電影主創票房貢獻度分析與推薦模型」(二等獎)

更多學術研究內容, 請見本校教師歷程系統 (<http://teacher.tku.edu.tw/>) 以「蕭瑞祥」查詢。

2020/10/04

資管系教授蕭瑞祥(右)帶領研發團隊, 日前以「啟發式智慧企業微信KYC支援平台開發設計」獲得「科技部價創計畫」補助1,000萬元。(攝影/林蕙婷)

