

# 法遵數位轉型新篇章： Regtech的崛起與應用趨勢

勤業眾信聯合會計師事務所 策略、風險與交易服務 協理 石宏源

隨著科技與數位化浪潮的推進，全球金融產業的交易模式正發生深刻變革，傳統的人工交易逐漸被電子交易、自動化投資和數位支付等模式取代。這種劇變為金融機構帶來了新的法令遵循（法遵）挑戰：隨著交易速度加快、資金流動多樣化，合規風險也隨之上升。因此，金融業者需有效應對日益複雜的法規環境，同時提高合規效率，以維護市場穩定與客戶信任。監管科技（Regtech）正是在這樣的需求下誕生並崛起的，成為當今金融業應對合規負擔的重要解決方案。

本文將透過分析法遵挑戰，探討Regtech的實際應用案例，以展示監管科技如何在協助金融業者實現合規工作上的數位轉型。

## 金融產業交易模式的轉變與法遵挑戰

### 一、數位化與自動化交易模式的興起

隨著數位科技的發展，金融交易模式正快速轉型。從人工的交易平台到線上交易平台，金融交易的速度、範圍和多樣性日益增長。這些變革的背後是金融科技（Fintech）技術的支持，包括人工智慧、大數據分析和區塊鏈技術的廣泛應用。從電子支付、數位資產交易到智慧型投資理財，金融交易模式的數位化已經成為趨勢。然而，交易過程中產生的數據隱私、網路安全和詐欺等問題，也讓金融機構承擔了更高的法遵風險。

### 二、法規要求的增加與變動頻率提升

隨著交易模式的數位化，全球各地的監管機構也隨之提升合規要求。從AML（反洗錢）和KYC（客戶盡職調查）到數據隱私和金融資安等方面，法規要求越來越多樣化，且更新速度快。面對如此複雜的合規環境，金融機構需時刻保持敏銳，及時調整內部流程，以確保交易過程符合監管標準。法規更新的頻繁性對於合規團隊是巨大的挑戰，而傳統的人工合規作業方式在應對這種動態環境中逐漸顯得力不從心，提升法遵作業的效率成為當前業界的首要任務。

## Regtech的概念與作用：自動化法遵的未來趨勢

### 一、Regtech的概念

Regtech，監管科技的縮寫，是指利用創新科技協助金融機構完成合規工作的技術，這些技術涵蓋數據分析、機器學習和自動化流程。它旨在透過科技手段優化法遵作業流程，實現法規追蹤、監控與風險管理的自動化。Regtech的核心在於將複雜的法規要求轉化為系統可操作的任務，以便在更短的時間內完成合規處理，提升金融機構應對法規變動的敏捷性。

### 二、Regtech於法遵的應用優勢

- 提高法遵效率：**Regtech透過自動化流程，減少人工操作的時間與錯誤，讓金融機構能夠更快速地處理法規要求。以勤業眾信的法遵平台為例，該平台通過將多種合規操作數位化、標準化，顯著提升了法遵作業的效率。
- 降低操作性風險：**在傳統合規模式下，法規更新的通知和處理往往需要依賴人工，容易出現錯漏情況。透過Regtech，金融機構可以自動更新法規變動，並適時追蹤內部各項合規風險，減少了操作失誤的風險。
- 主動監控監管要求：**導入Regtech主動偵測法規系統後，除了系統主動提醒處理外，降低人力投入外，亦可發現過去未注意到但應監控之法規與函釋並納入處理。可以讓法遵作業中涉及與外規處理相關的作業（包含相關內規修訂、自評、風險評估等等），能夠不遺漏且在同一平台上連貫處理，提升業務單位與法遵的效率。



圖1、Regtech於法遵的應用優勢  
資料來源：勤業眾信

### 三、導入Regtech的挑戰

1. 技術成本與人員培訓：引入新技術需要投入資源進行系統開發與員工培訓，特別是在導入如AI這類複雜技術時，初期成本較高。
2. 數據隱私與安全問題：在使用Regtech進行數據處理時，數據的隱私與安全需嚴格管理，以防止外部資安風險。
3. 法規適應性：法規的頻繁變動可能需要持續更新Regtech系統，金融機構需具備高彈性，以因應不同的法規需求。

未來的Regtech將不僅僅限於合規工作，還將整合更高層次的數據加密與隱私保護技術，確保數據在合規流程中的安全性。

以歐盟的GDPR法規為例，歐洲金融機構需符合嚴格的數據隱私要求，Regtech的數據加密與隱私保護技術已成為其在市場中的競爭優勢。金融機構通過使用這些技術，既滿足了隱私合規要求，又提升了客戶對其數據管理的信任感。

## Regtech在法遵中的具體應用案例—以勤業眾信法遵平台為例

### 一、數位化法遵轉型的實踐

根據勤業眾信於金融機構導入法遵平台的案例，多家金融機構在導入其法遵平台後，顯著簡化了過去需要依賴人力操作的流程。該平台利用AI技術實現法令變動的自動監控，並且將相關的外部法規與內部規範進行比對，協助法遵人員及時更新合規措施。此外，透過互動式的風險評估機制，該平台不僅能夠辨識法令變動，還可以進行風險自評，提升內部風險控管能力。具體包括：

1. 自動化法令變動監控：透過介接外部法規數據源，該平台自動化追蹤法令變動，並及時推播通知法令遵循專責人員，取代了傳統的人工處理流程。
2. AI技術加強法規比對：平台利用自然語意分析和文件探勘演算法，將外部法規和內部規範結構化，建立兩者間的連結性，協助金融機構及時調整內部流程，確保法遵符合監管標準。
3. 互動式的法遵風險評估機制：平台內建法令遵循自我評估工具，幫助金融機構進行法遵風險的辨識、衡量與監控，提升了內部法遵作業的即時性與有效性。



圖2、勤業眾信於多家金融機構所建置的法遵平台

## 二、數據分析與互動式儀表板在法遵中的應用

在法遵管理中，即時的數據分析儀表板可以讓法遵人員隨時監控合規風險。比如，設置可視化的互動式儀表板，整合了部門遵循儀表板、法遵風險儀表板、裁罰案件觀測、法規草案觀測等指標，以便即時監控健康狀況並識別異常數據。這不僅提升了法遵效率，還使管理層能夠精準掌握金融機構的整體合規風險。

- 裁罰案件觀測**  
最新裁罰案件、裁罰案件數量、裁罰案件關鍵資料
- 法規草案動態觀測**  
最新草案預告、公共政策討論動態、草案修訂進程。

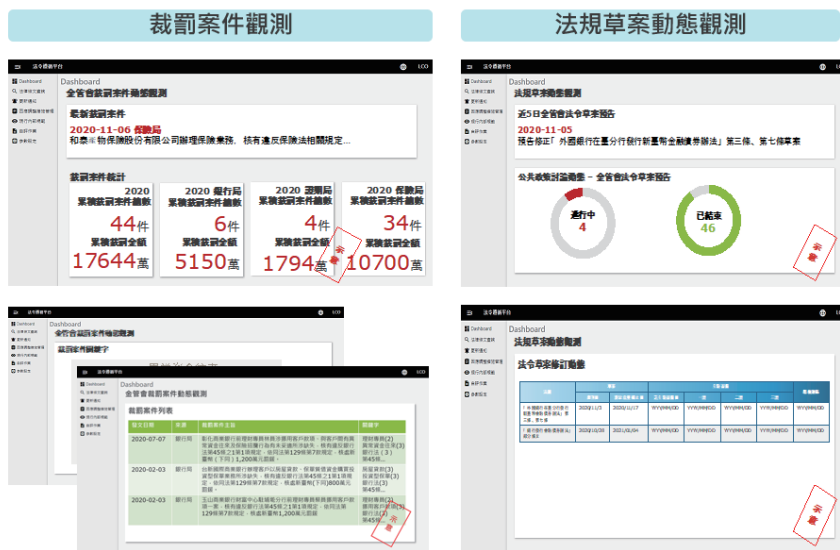


圖3、勤業眾信法遵風險儀表板

### 三、法遵戰情室的建立

類似於企業財務戰情室的概念，法遵戰情室可以作為金融機構的核心監控平台，將外部法規變動與內部數據整合，讓法遵人員能夠即時掌握法規動向並作出對應的風險評估與處置。此舉不僅提升了內部控制的效率，還能通過同行比較，幫助金融機構更好地評估自身在市場中的合規狀態。除此之外，除了法遵相關資訊，仍有金融同業透過蒐集ESG數據、水汙染查核、違法勞動法令事件等、負面新聞等資訊，擴大法遵戰情室的應用於業務層面。

### 四、與Fintech技術的整合

Regtech的未來還可能與其他金融科技（Fintech）技術進行更深度的整合，例如與數位支付、自動化投資、數位銀行等領域的結合。這些技術的協同發展將使得金融機構可以在法遵、業務管理和客戶體驗上取得全面優化。例如，區塊鏈技術的應用可以使得交易記錄更透明，結合Regtech後，可以實現無縫化的數位交易合規監控。

根據監管機構的研究報告，金融機構將愈加重視將Regtech作為內部合規與風險管理的核心工具。這種整合不僅能幫助金融機構提高合規作業的效率，還可以進一步降低其合規成本，推動金融業在數位時代的長期穩定發展。

### 五、Regtech與生成式人工智慧（GenAI）的應用

Regtech未來的發展方向重點之一，與生成式人工智慧（GenAI）技術的深度結合，以提升合規監控和風險管理的效率。透過GenAI，Regtech可以自動化處理大量文件和法規數據，將非結構化數據轉化為結構化資訊，並即時識別法規變動對內部流程的影響。這樣的結合不僅能加速法遵作業的反應速度，還可提高法規比對的準確度和自動化程度。

例如，在AML（反洗錢）和KYC（客戶盡職調查）方面，GenAI可以自動分析並生成風險報告，協助法遵人員識別潛在的高風險行為並提供精確的合規建議。透過GenAI的自然語言處理（NLP）技術，能夠更高效地解析和理解法規文本，並且在合規監控上實現更全面的自動化。這樣的技術結合有助於金融機構在法遵、風險管理和業務運營上取得顯著的協同效果，推動更智能化的合規管理制度。

## Regtech對金融法遵的持久影響

隨著金融業數位化交易模式的發展，Regtech已成為現代金融合規不可或缺的核心技術。它不僅能有效幫助金融機構應對法規挑戰，還可為其提供高效、靈活的合規解決方案。從自動化的AML監控到數位資產交易的風險管控，Regtech展示了其在各種法遵場景中的價值，並為金融機構提供了更廣闊的發展空間。

未來，**Regtech**的發展將聚焦於數據隱私與安全、全球市場需求增長、與**Fintech**技術的深度整合等方面。這些趨勢無不表明，監管科技已成為金融業者在全球市場競爭中的利器。面對數位化轉型帶來的法遵挑戰，金融機構若能積極引入並利用**Regtech**技術，不僅能提升其合規效率，更能確保其在不斷變化的監管環境中穩健發展，保持競爭優勢。

**Regtech**的應用不僅是解決法遵負擔的臨時手段，更是金融機構在未來數位金融時代中不可或缺的長期策略。隨著技術的進步和監管要求的日益提升，**Regtech**將在全球金融體系中扮演愈加重要的角色。金融機構應當積極探索並導入這項創新技術，確保其在合規作業中達成高效、可靠的管理模式，進而鞏固市場信任，推動金融行業的長期健康發展。

