

自動偵測通話防違規 改寫隨機抽查舊方式

科技監管顛覆傳統 減成本增效率

移動支付、人工智能(AI)投資、網上貸款等金融科技(FinTech)，相信大家耳熟能詳。同樣是科技，監管科技(RegTech)是否有聽過？相對於FinTech，RegTech近一兩年才受到金融界關注，它是專門應付監管要求的科技。這種新概念目前還處於發展初期，但影響力已不容忽視，究竟金融機構的運作會如何改寫？

大公報記者 王嘉傑

RegTech的誕生可追溯至2008年金融海嘯爆發後，各國央行重新審視對金融行業的監管政策。隨著繁複的監管政策接踵而至，對違規企業的罰款加重，企業向監管機構遞交的文件日益繁重，導致金融機構面對沉重的監管成本。到2015年，英國金融行為監管局提出RegTech概念，支持金融行業使用科技提高監管效能。

當然，銀行間透過數碼化便利日常營運，已有幾十年歷史，但是RegTech的概念卻有新一層意思。香港大學法學教授Douglas W. Arner表示，RegTech標誌着金融機構的新監管思維，透過科技完善企業內部治理，日後當有新監管政策推出，RegTech也能夠幫助企業順暢地滿足合規守則。

合規守則無縫對接

為了鼓勵香港銀行業更多使用RegTech，金融管理局近年積極推動相關政策，除了公布「金融科技2025」發展策略外，還就RegTech制定為期兩年的促進應用計劃。談到RegTech與FinTech之間的差異，金管局助理總裁(銀行監理)陳景宏接受《大公報》訪問時表示，過往銀行使用FinTech，主要目的是為客戶帶來便利和改善客戶體驗，例如近幾年的遠距開戶及機械人顧問等服務，就是最明顯的例子。

隨着金融機構更廣泛採用科技，陳景宏說，愈來愈多金融機構意識到，金融科技在提升一些後台運作，包括風險管理和合規程序方面，也有很大潛力，於是開始轉向研究如何利用科技提升風險管理和合規效率——RegTech。同時，監管機構正研究運用科技和數據，提高監管效能——SupTech，相關分支逐漸受到業界關注。

RegTech日益影響香港金融業，在大型國際銀行有超過30年工作經驗的香港監管科技協會名譽司庫楊振華表示，銀行過去偏好投入能夠「搵錢」的科技項目，並會視投資在監管相關項目是一種開支。不過，RegTech的出現，讓銀行了解到投資相關技術既便利客戶，還可減少人手應對合規文件，這意味着可以增加收入降低成本。他舉出一個應用例子，有

RegTech公司採用NLP(自然語言處理)技術，幫助金融機構自動偵測職員與客戶的對話有否違規行為，省卻人手重新聆聽對話錄音。

全球未有統一標準

與FinTech相比，RegTech概念仍處於起步階段，到底要如何發展，不同國家或地區還在摸索。香港銀行學會高級顧問陳鳳翔表示，即使首個提出RegTech概念的國家——英國，對於什麼科技應歸類為RegTech，至今仍有很大討論空間，新技術不斷出現，一方面證明市場活躍發展，另一方面亦令用戶保持觀望，多花時間了解新技術。

他認為，RegTech的應用將會導致金融機構對客戶的審查，由「Know Your Client」(KYC)引申到「Know Your Data」(KYD)的概念，當中涉及到更多私隱資料的處理，日後政府需要為RegTech的使用訂下標準。不過，基於RegTech新技術不斷推出，到底是讓市場發展到一定水平才訂立標準，還是及早訂下規則，則視乎各地監管機構的做法。



▲與FinTech相比，RegTech概念仍處於起步階段。

RegTech 應用領域

- 金融欺詐** • 利用生物辨識技術以及區塊鏈技術，防範偽冒個人身份及偽造文書
- 可疑交易** • 使用人工智能和演算法，找出可疑交易的固有模式
- 延誤通報** • 提供更即時的審核功能，不用依賴抽查，可及早發現違規交易
- 風險管理** • 對質素的變化提供即時提示，協助金融機構進行風險管理

人工智能運作 不再事後執法

緊貼市場

FinTech與RegTech都有「科技」兩字，也有些地區將監管科技視為金融科技的其中一個分支。不過，Arner認為，這種分類過分簡化了監管科技的功能，以及忽視了監管科技的潛力。他認為，RegTech將改變金融及監管機構對合規的思維，監管機構將可透過科技緊貼市場行為，而不再是事後執法。

金管局對FinTech與RegTech自有一套定義。陳景宏表示，FinTech是協助金融機構服務客戶的科技，亦即運用科技加強與客戶的往來、提升客戶體驗及加快處理流程；RegTech則是運用科技，加強金融機構與監管機構之間的聯繫，提升風險管理和合規成效。另外，RegTech的分支SupTech則是監管機構自身使用的科技，以提高監管效率。雖然這三類科技的應用目的和場景有所不同，但使用的科技有很多共通之處，主要是環繞主流的高端分析，例如人工智能、機器學習和雲端運算。

金管局作為監管機構，陳景宏表示，該局留意到發展SupTech的機遇，正考慮構建全面數碼化的知識管理系統，以及應用其他技術，包括如語音轉文字、機械人流程自動化、NLP及機器學習算法，希望透過自身的數碼化計劃，向銀行業展示合規和監管科技的潛能，推動本地銀行更多使用金融科技。



陳思源

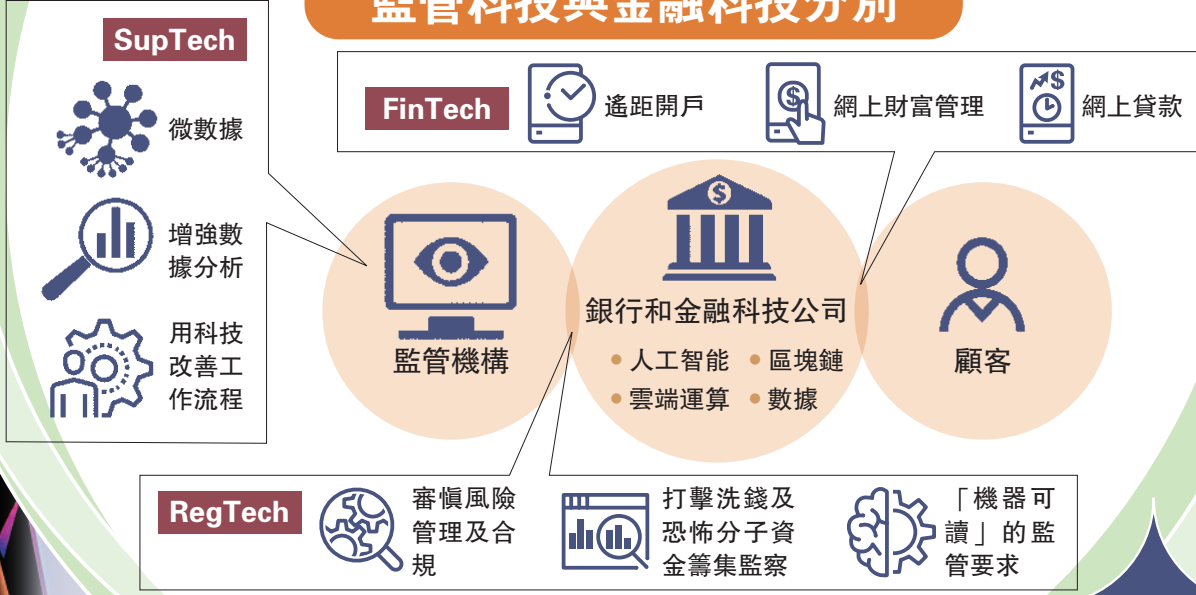
RegTech技術擴大了稽查範圍，甚至所有交易，需時短，準繩度更高，改變了過去只有抽查才能發現問題的情況

金管局留意到發展SupTech的機遇，正考慮構建全面數碼化的知識管理系統，以及應用其他技術



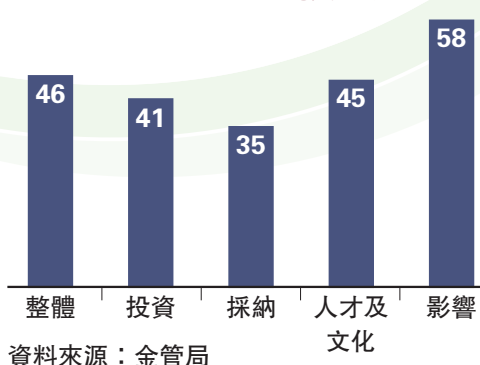
陳景宏

監管科技與金融科技分別



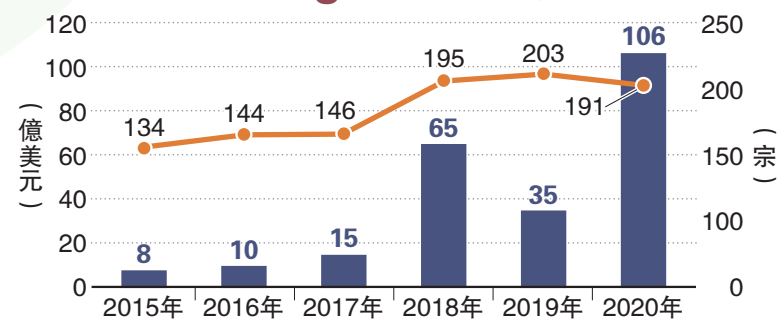
大公報製表

香港合規科技發展指數



資料來源：金管局

全球RegTech投資趨勢



資料來源：金管局、KPMG

助力擴大稽查 打擊金融欺詐

優點顯著

RegTech為金融行業帶來了多大的改變？過去鑒於成本問題，監管機構或金融機構被批評只有出現明顯違規跡象後，才會進行調查，影響了市場監管能力。數碼港首席公眾使命官陳思源說，一般而言，金融機構只會抽查，以確保公司有沒有違規，而且涉及大量人手，過程需時較長。RegTech技術擴大了稽查範圍，甚至所有交易，需時短，準繩度更高，改變了過去只有抽查才能發現問題的情況，也改變了金融界企業管治的傳統方式。

陳思源認為，RegTech有兩大優點，節省成本及提高效率，同時針對常見的四大違規問題，如金融欺詐、可疑交易、延誤通報以及風險管理，RegTech可以大派用場。他舉例，生物辨識技術如指模、瞳孔辨識、人臉識別技術，可以防範偽冒個人身份，數碼簽註以及區塊鏈技術，亦能有效防範偽造文書。至於人工智能和演算

法，則可防範可疑交易，及早找出洗黑錢活動的固有模式。

另外，除了違規交易，金融機構還須符合資產質素的要求，就算無發生違規交易，如果資產質素變壞，令資本充足率下降，亦有機會未能滿足監管要求。陳思源指出，RegTech有相應技術，可以就資產質素的變化給予即時的提示，從而協助金融機構進行風險管理。



▲RegTech改變了金融界企業管治的傳統方式。

銀行界對RegTech期望高 金管局海外交流取經

積極推動

除了香港外，新加坡和英國近年也積極推動RegTech發展，RegTech是一個相對新穎的概念，因此主要市場發展差距不大。楊振華表示，英國和新加坡今年已就RegTech發表研究報告，探討未來發展方向。香港金管局亦全力推動RegTech，並定期刊出期刊，讓金融業了解RegTech的發展情況。

楊振華表示，英國在報告中提到發展RegTech面臨的挑戰，包括人才培養、制定標準化，以及企業需要規模化等。他說，英國監管當局對

RegTech發展保持相對中立態度，讓企業自行發展，不作針對性推動，因此當地缺乏一個特定渠道，業界無法與監管當局就RegTech的發展交流。

新加坡監管機構的態度與香港相似，均主動鼓勵金融機構使用RegTech。楊振華稱，新加坡設有貸款計劃，讓有意使用RegTech的金融機構申請，香港金管局則定期刊發RegTech相關刊物，列出不同應用個案，讓業界了解最新情況。

今年6月，金管局發布《合規科技採用指數》，評估香港銀行採用RegTech的情況，調查顯示銀行業對RegTech有很高期望。陳景宏表示，

有關結果反映香港大部分銀行已踏上採用RegTech的旅程。金管局明年將會繼續發布新一期《合規科技採用指數》，跟進業界的發展。

談到其他地區RegTech發展對香港的啟示，陳景宏稱，香港一向積極與海外監管機構進行定期交流，例如訪問過澳洲、英國和新加坡的金融監管機構，從中取得相關經驗，也理解到不同地區發展RegTech的進程，是基於很多因素包括當地的實際環境、文化及發展需要，所以不適合把各地發展作直接比較，而香港目標，是提升自身應用RegTech的能力。