法遵科技

我國金融產業是高度監理的特許行業，如果要推出新商品則需要有對應法規規範，不像其他國外則是沒有特別規範的也可嘗試推出創新。**金融業過去的資料都是紙本為主，數位化後可運用大數據分析建立人工智慧應用情境，把保險、證券、銀行相關的監理科技與法遵科技相互串聯，可以降低金融機構的法遵的成本，主管機關也可達到即時監理。**

Regtech從金融業者角度，可譯為「法遵科技」，是指透過整合所有交易、財務和金融行為，提供企業解決監管問題，來符合監理機關的法遵要求

<https://www.ithome.com.tw/news/121054>

* 法遵科技(RegTech)洗錢防制法令遵循持續性查核元件與服務

針對洗錢防制法規要求各項需進行持續性監控與查核之控制要項，開發出電腦稽核程序，並將這些查核程序予以元件化，讓法令遵循單位或稽核單位能夠持續的進行監控或稽核確保控制的效率與效果，降低違法風險與遵循作業成本

* **法遵科技這名詞是從金融業者角度看，而監理科技是從監理機關角度看**
* **金融業過去的資料都是紙本為主，數位化後可運用大數據分析建立人工智慧應用情境，把保險、證券、銀行相關的監理科技與法遵科技相互串聯，可以降低金融機構的法遵的成本，主管機關也可達到即時監理。**
* **因此初期探討法遵議題會以降低成本為主要切入點，先奠定危害防範的基礎，進而優化效能**。
* **監理科技:**從監理機關來看，目前發展監理技術~~是根據國際清算銀行（BIS）於2019年提出監理技術應用範疇為主要架構~~，核心功能為資料搜集與分析。現階段正在積極進行的是資料蒐集，以此為基礎運行分析，讓被動管理得以轉化為主動防範，如此才得以降低合規成本的需求，轉往緩解業務風險損失。主管機關在自動化申報與即時監理已開始踏入系統化，純網銀也已完成建構，接下來是研擬檢核機制，以確認數據精準無誤。

法遵科技洗錢防制軟體機器人，以資料分析為基礎的持續性稽核平台， 海量資料快速分析。

強大的海量資料分析引擎

法遵機器人資料分析引擎採用世界第一的電腦稽核軟體ACL，可在PC上快速進行海量資料分析

循環再利用，輕鬆建立查核元件

法遵機器人透過標準模板建立自動化的查核元件，顯著節省開發時間與有效的重複使用

高效發揮團隊價值

法遵機器人可設定工作排程進行自動化查核作業，提高工作效率可以發揮更大的專業價值

持續性監控，有效預防並減少裁罰

法遵機器人可動態新增與調整查核元件，以滿足法規遵循持續性監控與查核( 如洗錢防制法、個人資料保護法、消費者保護等各式法規相關)要求