

## 附件 一 白皮書及合規科技發展顧問研究概要

銀行不斷演變的經營模式、監管機構為應對有關演變而採取的監管措施，以及充滿挑戰的外圍環境，均促使銀行研究如何利用科技加強風險管理及合規。科技發展在既有及新興領域日趨成熟，當中包括人工智能、雲端及分布式分類帳等技術。銀行及監管機構對合規的傳統看法正在轉變，締造更多機會讓合規科技應用於不同的領域。

有見及此，金管局委託畢馬威探究合規科技在香港應用的現況、研究常見做法與妨礙採納合規科技的因素，以及制定加快銀行業採用合規科技的計劃。是項白皮書的研究是根據對本地銀行及合規科技供應商進行的調查，以及與銀行、合規科技公司、本地及海外監管機構及其他業內持份者進行的深入訪談的結果編製。

### 主要結果

- 近年香港在促進採用合規科技方面取得重大進展。監管機構的措施、相關業內組織的發展及其重要性的提升，以及本地及國際合規科技公司在港開業等都是正面的發展。
- 有效落實合規科技方案有助銀行減省成本、提升風險管理及提高效率，亦有助監管機構加強監管。更廣泛採用合規科技，能提升香港的國際金融中心地位、鞏固香港銀行體系的競爭力，以及有助香港發揮其在大灣區發展上的重要角色。
- 三分之一的受訪銀行已全面實施最少一項合規科技方案；這正好鼓勵尚未實施合規科技的銀行把握機會實施合規科技，以及鼓勵已採納合規科技的銀行改進實施情況及將應用場景擴展至新範疇。
- 顧問研究共識別出 26 個具體應用環節，涉及 6 大範疇：監管合規責任、金融罪行、操守及客戶保障、監管與稅務申報、風險管理，以及管治與問責。在金管局推動合規科技發展下，香港在金融罪行、風險管理及監管申報方面已發展出比較成熟的合規科技應用方案。銀行可把握機會在這些範疇採用合規科技，並研究可在其他新範疇應用的方案。
- 銀行及合規科技供應商在採用合規科技方面面對的主要挑戰包括預算及能力方面的限制，以及缺乏既能針對本地需要又成熟的方案。為應對這些挑戰，有需要提出針對性解決方案。

### 建議

這次廣泛研究得出 16 項建議，涉及 5 個核心範疇，若能一一落實，將有助達致以下多個目標：

- 香港成為合規科技的全球領先地區；
- 銀行業廣泛採用合規科技；

- 成為金融合規科技的孕育基地；及
- 成為培育合規科技人才的樞紐。

核心範疇	建議
加強認知	1. 設立合規科技資訊平台，以鼓勵合規科技方面的知識交流
	2. 發布合規科技採用實務指引，藉以改進實施合規科技方面的經驗交流
	3. 舉辦具針對性的活動，加強銀行業整體對合規科技的認知
	4. 具針對性地舉辦活動及發布刊物，從而讓業界更容易接受合規科技的相關基礎技術
促進方案創新	5. 研究提供財務誘因及其他協助，以加快合規科技採用
	6. 舉辦合規科技挑戰賽，針對常見問題，吸引國際合規科技公司開發及展示解決方案
	7. 鼓勵組成聯盟以應對常見痛點
	8. 促進更有效使用現有基建及發展新基建，以激勵創新
	9. 舉辦特定外展活動，以鼓勵跨境合規科技合作
監管機構與生態圈的聯繫	10. 繼續與其他地區(包括大灣區)的監管機構溝通，締造有利國際合規科技實施的環境
	11. 繼續與整體合規科技界溝通及分享合規科技相關預期及指引，重申金管局致力推動合規科技發展
培育人才	12. 制定合規科技技能架構，以建立人才庫
	13. 研究於業界課程中引入或提升與合規科技相關的單元，制定正式的合規科技培訓計劃
持續採納	14. 繼續與香港的金融機構及其他監管機構合作，擴展合規科技生態圈
	15. 制定及公布「合規科技採用指數」，以量度及引領合規科技的採用
	16. 加強與合規科技業界組織的合作，以擴大有關措施的影響

合規科技對銀行業的重要性在香港開始備受關注，業界持份者開始意識到合規科技與相關技術是風險管理及合規的未來方向。香港具備適合的基礎因素，能支持蓬勃的合規科技生態圈：廣泛的金融科技能力、對科技企業的强大支持、龐大穩健的金融服務業，以及樂於提供支持及作出配合的監管機構。我們期望這份白皮書能鼓勵香港的銀行積極研究可利用合規科技解決的業務挑戰，擁抱及嘗試新技術與進行概念認證，並最終加快採用更多合規科技方案。