

01

KEPATUHAN FINTECH

(Fintech Compliance)

Memahami RegTech (Regulatory Technology) sebagai teknologi pendukung kepatuhan pada industri jasa keuangan

Disiapkan oleh Ahmad Subagyo

Sumber materi: American Academy, 2021

PERTANYAAN PEMBUKA

Apa Arti RegTech?

(What does RegTech mean?)

Apa Arti RegTech?

RegTech = Regulatory Technology

(Teknologi Regulasi / Teknologi untuk Kepatuhan Regulasi)

DEFINISI

FCA Mendefinisikan RegTech Sebagai:

“...subset dari FinTech yang berfokus pada teknologi yang dapat memfasilitasi penyampaian persyaratan regulasi (regulatory requirements) secara lebih efisien dan efektif dibandingkan kapabilitas yang sudah ada saat ini.”

— Financial Conduct Authority (FCA), Otoritas Jasa Keuangan Inggris

RegTech vs FinTech

Financial Technology (FinTech) telah memimpin lebih dulu (leading the way) dalam inovasi sektor keuangan.

2007

Penyebutan #FinTech pertama kali di Twitter.

2012

Baru pada tahun ini muncul penyebutan #RegTech pertama kali.

PERKEMBANGAN

Bagaimana RegTech Berkembang

RegTech Mendorong Inovasi Regulasi Jasa Keuangan

- RegTech (Regulatory Technology) diproyeksikan menjadi pendorong utama inovasi (drive innovation) dalam regulasi Financial Services (FS Regulation).
- Perusahaan yang lebih dulu mengadopsi teknologi kepatuhan (compliance technology) memperoleh keunggulan kompetitif dibanding yang tertinggal, layaknya pembalap yang melaju lebih cepat karena inovasi.
- Kecepatan adaptasi regulasi menjadi faktor pembeda utama antar-institusi keuangan di era digital.

Apa Itu RegTech? — Lanskap Penyedia Solusi

Puluhan perusahaan teknologi (RegTech providers) di seluruh dunia kini menawarkan solusi kepatuhan, seperti:

Deteksi kecurangan & anti-pencucian uang (fraud detection, AML)

Pemantauan percakapan & komunikasi (intelligent conversation monitoring)

Analitik risiko & manajemen aset (risk analytics, asset management)

Verifikasi identitas nasabah & KYC (Know Your Customer)

Keamanan siber & deteksi ancaman (cybersecurity, threat detection)

Belanja Industri untuk Kepatuhan Regulasi

- Tidak ada satu solusi tunggal (there is no one solution): setiap penyedia bekerja dengan cara berbeda dan memecahkan masalah yang berbeda pula.
- RegTech terus berkembang mengikuti perubahan hukum kepatuhan (compliance laws) dari waktu ke waktu.
- Belanja industri untuk teknologi kepatuhan regulasi terus meningkat setiap tahun, seperti terlihat pada data berikut:

£15 miliar (£15bn) dihabiskan perusahaan di Inggris untuk teknologi pendukung perubahan regulasi (tech to support regulatory change).

Manfaat Jangka Panjang RegTech

1

Tata kelola yang lebih baik

(Improved governance)

2

Pengalaman nasabah yang positif

(Positive customer experience)

3

Pelaporan regulasi yang lebih baik

(Enhanced regulatory reporting)

4

Stabilitas pasar yang meningkat

(Increased market stability)

KONDISI TERKINI

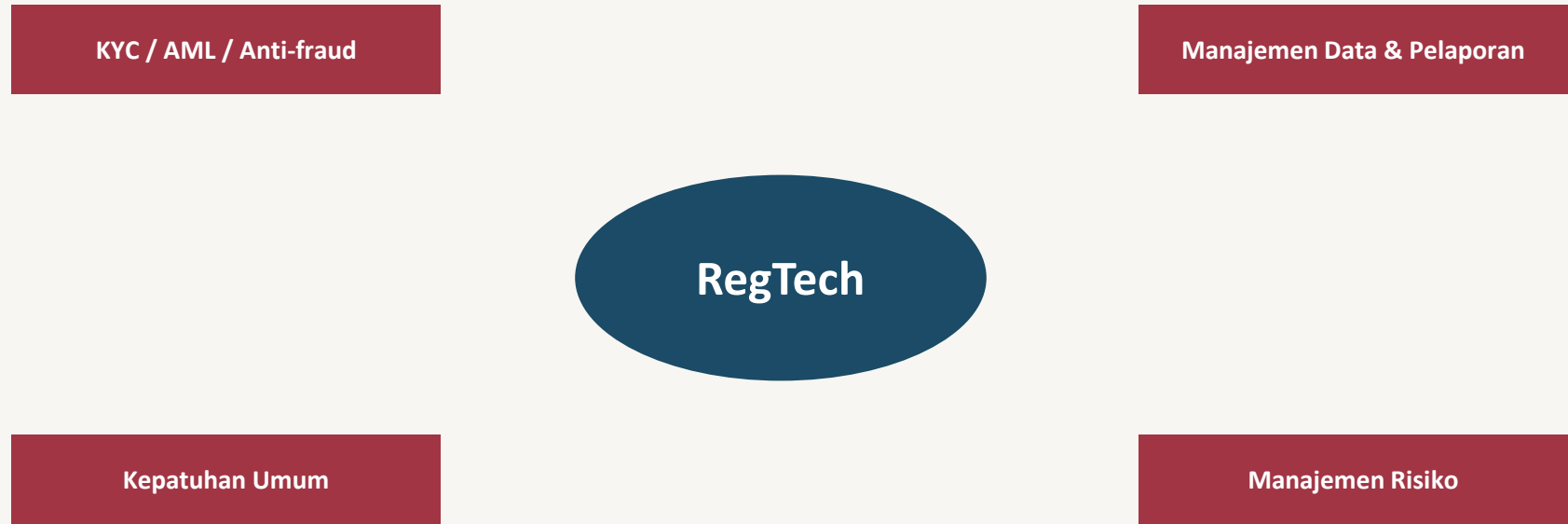
Sejauh Mana RegTech Saat Ini?

Apa Itu RegTech? — Istilah yang Sering Digunakan

REGTECH Compliance KYC AML CDD CTF Risk FCA Innovation
Automation Audit Fraud Data Controls Policies

Istilah-istilah ini merepresentasikan area utama yang ditangani solusi RegTech: identifikasi nasabah, deteksi kecurangan, manajemen risiko, dan pelaporan kepatuhan.

Ilustrasi: Lanskap Penyedia RegTech (Non-Exhaustive)



Puluhan penyedia solusi (vendor) tersebar di seluruh dunia — Inggris, Eropa, dan Amerika Serikat — melayani empat kategori utama kepatuhan di atas.

Peta Pasar RegTech (RegTech Market Map)

Manajemen Risiko Perusahaan Jasa Keuangan	Blockchain / Bitcoin
Manajemen Perpajakan (Tax Management)	Keamanan Informasi & Siber
Pelaporan (Reporting)	Manajemen Kepatuhan Umum
Manajemen Risiko Portofolio	Verifikasi Identitas
Manajemen Risiko Operasional	Manajemen Risiko Vendor
Pemantauan Transaksi (Trade Monitoring)	Legislasi Pemerintah
Analitik Kuantitatif	Manajemen Risiko Lingkungan (ESG)

MASA DEPAN

Ke Mana Arah RegTech Selanjutnya?

Teknologi yang Terus Berkembang (Evolving Technologies)

Blockchain

Distributed ledger (buku besar terdistribusi)

Biometrics (biometrik)

Inbuilt compliance (kepatuhan terintegrasi)

Automation (otomasi)

Artificial intelligence (kecerdasan buatan)

Live monitoring (pemantauan langsung)

Visualisation (visualisasi data)

JANGKA PENDEK

“Dalam jangka pendek, RegTech akan membantu perusahaan mengotomasi tugas kepatuhan yang lebih rutin (mundane compliance tasks) dan mengurangi risiko operasional yang terkait dengan pemenuhan kewajiban kepatuhan dan pelaporan.”

JANGKA PANJANG

“Dalam jangka panjang, RegTech akan memberdayakan fungsi kepatuhan (compliance functions) untuk membuat pilihan risiko yang tepat (informed risk choices) berdasarkan wawasan yang dihasilkan dari data (data-provided insight) tentang risiko kepatuhan yang dihadapi, serta cara memitigasi dan mengelola risiko tersebut.”

Regulasi & Fungsi Kepatuhan (Regulation & Compliance)

REGULATION **Compliance** Governance **Audit** **KYC** CDD Review **Training**
Risk Procedure **Strategy** Counter-terrorist financing Advice **Quality**

Fungsi kepatuhan (compliance function) mencakup tata kelola (governance), audit, pelatihan (training), serta prosedur pencegahan pendanaan terorisme (counter-terrorist financing).

The RegTech Report: 6 Area Fokus Penyederhanaan Kepatuhan

1

Interpretasi Regulasi

(Interpretation of Regulation)

2

Pelaporan

(Reporting)

3

**Akses, Penyimpanan &
Manajemen Data**

(Data Access, Storage & Management)

4

Startup Fintech

(Fintech Startups)

5

**Pencegahan/Deteksi
Kecurangan**

(Fraud Prevention/Detection)

6

Manajemen Risiko

(Risk Management)

Source: [Business Insider UK](#)

TERIMA KASIH

(Thank You)

Disiapkan oleh Ahmad Subagyo

Sumber materi: American Academy, 2021