

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ ΚΑΙ Η ΑΝΟΔΟΣ ΤΟΥ REGTECH (REGULATORY REPORTING)

Από την κατάρρευση της Lehman Brothers μέχρι την άνοδο των κρυπτονομισμάτων, οι χρηματοπιστωτικοί κανονισμοί έχουν διαμορφώσει, και έχουν διαμορφωθεί, από τα μεγαλύτερα γεγονότα στη σύγχρονη χρηματοοικονομία.

**ΤΩΝ ΗΛΙΑ ΑΥΞΕΝΤΙΟΥ (PROGNOSYS SOLUTIONS)
ΚΑΙ ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ ΔΙΑΜΑΝΤΙΔΗ (INFONET SYSTEMS INTEGRATION)**

Τις τελευταίες τρεις δεκαετίες, οι ρυθμιστικές αρχές έχουν προσπαθήσει να συμβαδίσουν με την καινοτομία, τις κρίσεις και τους νέους κινδύνους, οδηγώντας σε μια δραματική μετατόπιση από την παραδοσιακή εποπτεία, σε υψηλής τεχνολογίας εργαλεία συμμόρφωσης. Οι παραδοσιακές μέθοδοι αναφοράς έχουν δώσει τη θέση τους σε συστήματα βασισμένα σε δεδομένα, ενώ κανονισμοί όπως οι DORA, MiCA και ο ενημερωμένος CRR αναδιαμορφώνουν τις απαιτήσεις συμμόρφωσης. Ιστορικά, οι κανονισμοί έχουν μεταμορφωθεί ως συνέπεια χρηματοοικονομικών κρίσεων, τεχνολογικών εξελίξεων και παγκόσμιων χρηματοοικονομικών ενοποιήσεων. Τη δεκαετία του 1990, η έμφαση ήταν στη σταθερότητα των τραπεζών, με τη Βασιλεία I να δίνει έμφαση στην επάρκεια κεφαλαίου. Στις αρχές της δεκαετίας του 2000, οι χρηματοπιστωτικές αγορές αυξήθηκαν ραγδαία, αλλά τα ρυθμιστικά πλαίσια δυσκολεύονταν να συμβαδίσουν με την άνοδο των σύνθετων χρηματοπιστωτικών προϊόντων και των μεγάλων παγκόσμιων ιδρυμάτων, αποκαλύπτοντας σημαντικά κενά στην εποπτεία. Η Παγκόσμια Χρηματοπιστωτική Κρίση του 2007-2008 αποκάλυψε συστημικές αδυναμίες, οδηγώντας σε μεγάλες κανονιστικές μεταρρυθμίσεις, όπως η Βασιλεία III και ο Νόμος Dodd-Frank, που στόχευαν στην ενίσχυση της σταθερότητας, της διαφάνειας και της διαχείρισης κινδύνων.

Η ΑΝΟΔΟΣ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ: 2010 - ΤΩΡΑ

Στην επακόλουθη περίοδο, της χρηματοπιστωτικής κρίσης του 2007-2008, οι ρυθμιστικές αρχές εισήγαγαν σαρωτικές μεταρρυθμίσεις για την ενίσχυση της διαφάνειας, την ενδυνάμωση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και την προστασία των καταναλωτών. Μεταρρυθμίσεις όπως οι MiFID II, Dodd-Frank και Βασιλεία III στόχευσαν στην ενίσχυση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων επιβάλλοντας αυστηρότερες απαιτήσεις ρευστότητας, κεφαλαίου και δημοσιοποίησης. Η προστασία των καταναλωτών και η ιδιωτικότητα



**Χριστόδουλος Διαμαντίδης
και Ηλίας Αυξεντίου**

των δεδομένων έγιναν προτεραιότητες, με κανονισμούς όπως οι PSD2 και GDPR να αντιμετωπίζουν τις ψηφιακές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Παράλληλα, η άνοδος των ψηφιακών περιουσιακών στοιχείων έχει προωθήσει κανονισμούς όπως η MiCA στην ΕΕ, διασφαλίζοντας την προστασία των επενδυτών ενώ υποστηρίζει την καινοτομία στις αγορές κρυπτονομισμάτων.

Η ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΑΠΟ ΤΙΣ ΕΝΤΥΠΕΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΣΤΗ ΒΑΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Μια σημαντική αλλαγή στη ρυθμιστική αναφορά ήταν η μετάβαση από τα στατικά, έντυπα εργαλεία όπως το Excel σε δυναμικές, βάσει δεδομένων μορφές όπως το XML και το XBRL. Οι παραδοσιακές χειροκίνητες αναφορές ήταν επιρρεπείς σε σφάλματα και ανεπαρκείς για τις σημερινές γρήγορες ρυθμιστικές απαιτήσεις. Τα XML και XBRL έχουν επιτρέψει αυτοματοποιημένες, ακριβείς αναφορές, βοηθώντας τα ιδρύματα να συμμορφωθούν με τους πολύπλοκους κανονισμούς ενώ βελτιώνουν την αποδοτικότητα.

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ REGTECH ΣΤΟΥΣ ΣΥΓΧΡΟΝΟΥΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ

Καθώς οι χρηματοοικονομικοί κανονισμοί γίνονται πιο πολύπλοκοι, το RegTech έχει καταστεί κρίσιμο εργαλείο για τη συμμόρφωση. Με την αξιοποίηση της τεχνητής νοημοσύνης, της μηχανικής μάθησης και των μεγάλων δεδομένων, το RegTech αυτοματοποιεί βασικές διαδικασίες όπως η αναφορά κινδύνων, η ρυθμι-

στική παρακολούθηση και η ανάλυση δεδομένων, μειώνοντας τη χειροκίνητη εργασία και βελτιώνοντας την ακρίβεια. Η παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο επιτρέπει στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να ανιχνεύουν και να αντιμετωπίζουν τους πιθανούς κινδύνους άμεσα, διασφαλίζοντας προληπτική συμμόρφωση. Τα εξελιγμένα εργαλεία αναφοράς βοηθούν τις επιχειρήσεις να τηρούν τα εξελισσόμενα πρότυπα όπως τα XBRL και XML, απλοποιώντας τις ρυθμιστικές υποβολές και ενισχύοντας τη διαφάνεια. Καθώς οι παγκόσμιες αγορές γίνονται πιο διασυνδεδεμένες, το RegTech διευκολύνει τη διασυνδυαστική συμμόρφωση, διατηρώντας τα ιδρύματα ενημερωμένα με τις ρυθμιστικές αλλαγές σε πολλαπλά κανονιστικά πλαίσια. Μειώνοντας το κόστος συμμόρφωσης και αυξάνοντας την αποδοτικότητα, το RegTech μεταμορφώνει τον τρόπο με τον οποίο οι χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις διαχειρίζονται τις ρυθμιστικές προκλήσεις.

TO FINANCIAL REPORTER COMPLIANCE SUITE (FRCS)

Η Prognosys Solutions και ο τοπικός συνεργάτης της Infonet Systems Integration, προσφέρουν στην Ελληνική αγορά την πλατφόρμα FRCS, ένα πλήρες εργαλείο regulatory technology για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζες, Servicers & EMIs), που καλύπτει τις τακτικές αναφορές όλων των ειδών σε τοπικό, ευρωπαϊκό & διεθνές επίπεδο.

INFO

Α. Κηφισίας 296 και Ναυαρίνου 40,
Χαλάνδρι, 152 32
Τ: 213 0991222
E: info@infonet-systems.com
W: www.infonet-systems.com

