

بایدها و نبایدهای **رگولاتوری** به زبان **اکوسیستم** نوآوری

رضا قربانی (هم بنیان گذار کارخانه نوآوری رسانه راه کار)

هوش مصنوعی چگونه ما را خواهد کشت؟

هوش مصنوعی چگونه آینده ما را خواهد ساخت؟

■ **فناوری و نوآوری** از روی ما رد شده‌اند و ما زیر خروارها فناوری مانده‌ایم؛

■ در **غفلت** نهادهای صنفی و مشغول بودنشان به خود و خوددرگیری؛

■ و جا ماندن قانون‌گذاران و عدم آشنایی با **تغییرات فناوری و نوآوری**؛

■ و خواب **رگولاتور** و عدم توجه به شیوه‌های نوین تنظیم‌گری؛

■ **تجربه بد از قانون رقم می‌خورد و به مرور قانون حرمت خود را از دست می‌دهد.**



رگولاتور بد، رگولاتور خوب



علم اقتصاد ما را نجات نمی دهد!

کسانی می توانند تغییر ایجاد کنند که علم را درک کنند

و در عمل آن را پیاده کنند

گزارش‌های دیلویت، مک‌کنزی و ...
به کار ما نمی‌آید!



RegTech Business Cases 2021

Explore the tangible value of RegTech solutions

MAY 2021



01

Regulatory Reporting

Enable automated data distribution and regulatory reporting through big data analytics, real time reporting and cloud.

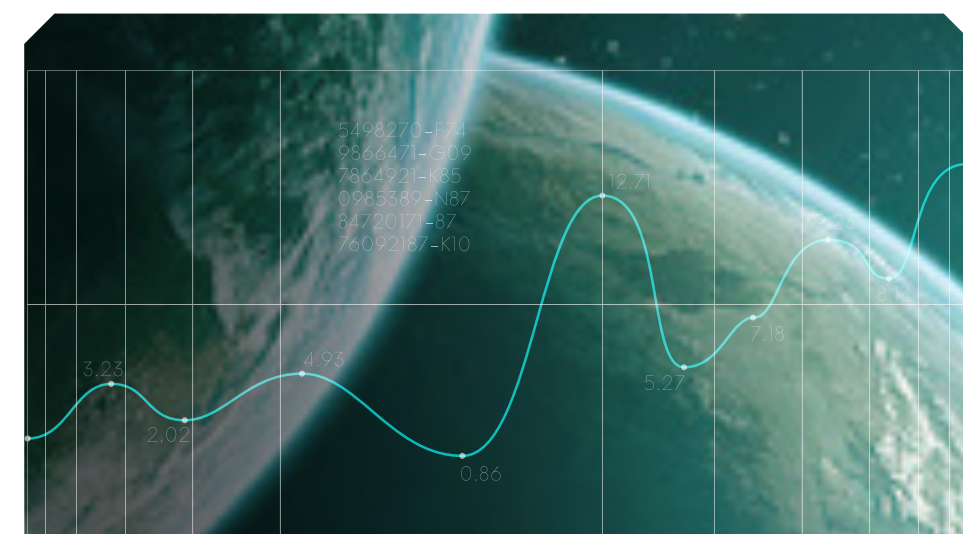
COMPANY

Acarda

SOLUTION

Arep

Arep is a SaaS solution that allows investment management companies, banks and insurance companies to implement future-oriented reporting systems to meet the reporting obligations of different regulations, including PRIIPs, MiFID II, the Cost Transparency Initiative (CTI)/ICT, DCPT, CSDR, Solvency II, AIFMD, VAG, CRR, KSA and GroMiKV, and ESG.



BENEFITS

TIME SAVING POTENTIAL ×

31-50%

COST SAVING POTENTIAL ×

31-50%

OUTCOMES

Process enhancement ●

Process acceleration ●

Process transformation ●

Quality improvement ●

AREA OF EXPERTISE

- Financial services

TECHNOLOGY

Application Program Interface (API) ●

Big data and analytics ●

Blockchain ○

Cloud computing ●

Robotics ○

Smart contracts ○

Voice and text recognition ○



WEBSITE

www.acarda.de

02

Risk Management

Detect compliance and regulatory risks, assess risk exposure and anticipate future threats.

03

Identity Management & Control

Facilitate counterparty due diligence and Know Your Customer (KYC) procedures. AML and anti-fraud screening and detection.

04

Compliance

Real time monitoring and tracking of current state of compliance and upcoming regulations.

05

Transaction Monitoring

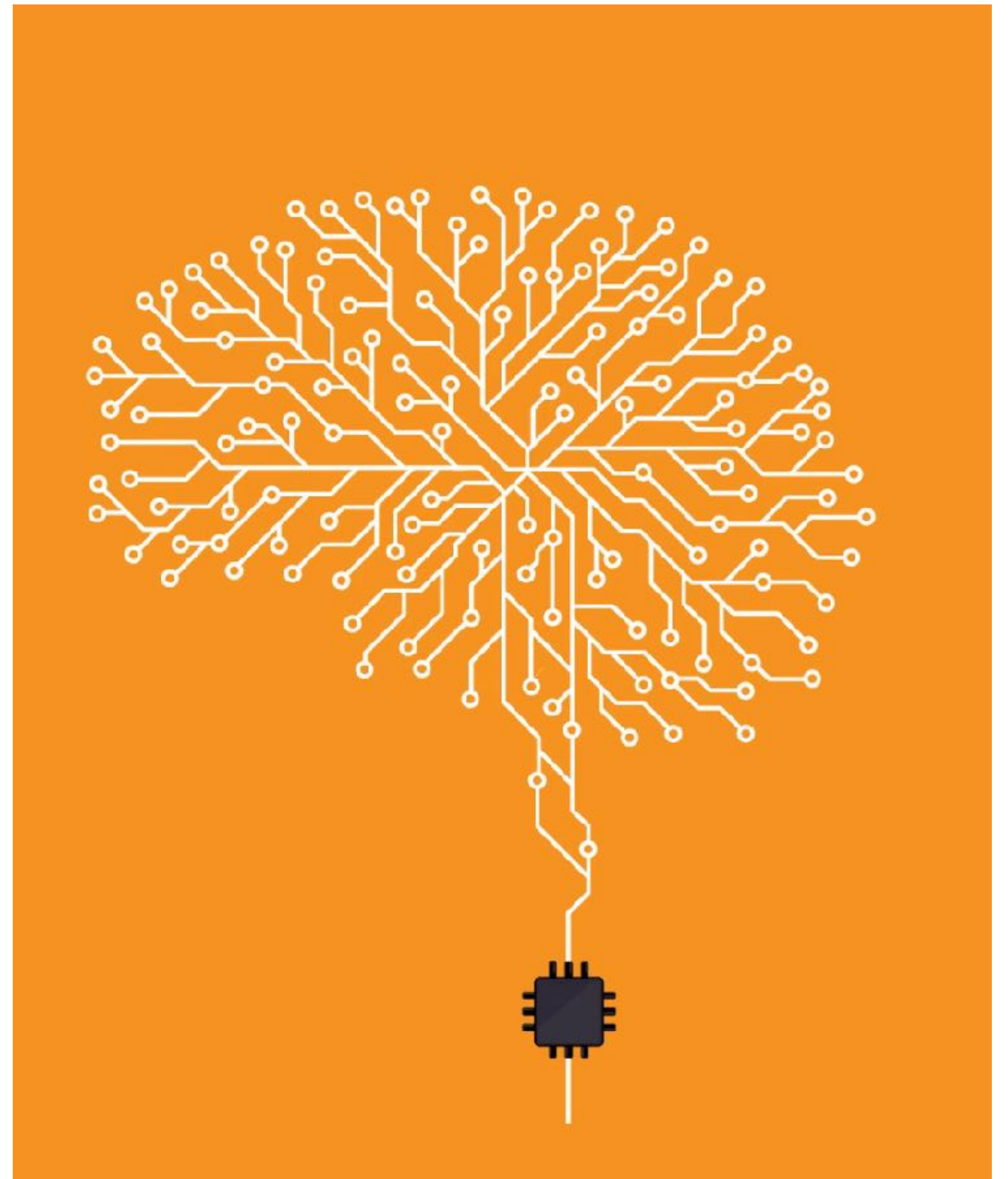
Solutions for real-time transaction monitoring and auditing. Leverage the benefits of distributed ledger through blockchain technology and cryptocurrency.

مهم ترین مسأله‌ای که باید بر روی آن تمرکز کرد چیست؟

تعارض منافع

پیامدهای تعارض منافع

- فساد
- ناکارآمدی
- از بین رفتن اعتماد عمومی
- فقر و نابرابر



موقعیت‌های تعارض منافع

- اشتغال بیرونی
- سهامداری و مالکیت
- ارتباطات پساشغلی
- خویشاوندی
- عضویت در گروه‌های حزبی، قومی و منطقه‌ای
- نظارت بر خود
- مقررات‌گذاری برای خود
- تعارض درآمد و وظیفه
- دسترسی به اطلاعات درونی
- تعارض منافع قبول هدیه یا دعوت



مدیریت تعارض منافع

- مدیریت تعارض منافع نیازمند شفافیت، آزادی رسانه‌ها و تشکل‌های مدنی قدرتمند است
- رسانه / تشکل‌های مدنی / دولت الکترونیک / فرایندهای مشخص اداری / آگاهی / شفافیت