



上海立信会计金融学院

SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE



2021.6

上海金融科技研究中心简刊



金融科技学院

School of Financial Technology



上海金融科技研究中心资讯	2
金融科技前沿动态	3
金融科技重要讲话	4
金融科技相关政策	5
金融科技相关文献	6



上海金融科技研究中心资讯

本期导读：6月6日上午，“熔合技术，赋能产业”2021长三角（上海）区块链应用创新大赛决赛暨颁奖典礼在上海科学会堂国际会议厅隆重举行。我校上海金融科技研究中心主任、金融科技学院教师顾晓敏教授受聘“上海区块链技术协会智库专家”。

我校教师受聘上海区块链技术协会智库专家



“熔合技术，赋能产业”2021长三角（上海）区块链应用创新大赛决赛暨颁奖典礼于6月6日上午9点在上海科学会堂国际会议厅隆重举行。上海市科学技术协会党组书记、副主席马兴发，上海市经济和信息化委员会副主任张英，上海市科学技术委员会副主任陆敏以及杨浦区副区长曹曦出席活动并致辞，上海金融科技研究中心主任、金融科技学院教师顾晓敏教授受聘“上海区块链技术协会智库专家”。



在《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》中，“区块链”已经被列为数字经济重点产业，成为发展数字经济和建设数字中国的重要载体。上海是全国区块链技术和应用创新高地，且具有较成熟的区块链上下游企业，是国内区块链技术产业链和生态链最丰富的地区之一，具备领先优势和发展潜力。本届长三角（上海）区块链应用创新大赛以“熔合技术，赋能产业”为主题，参考经济数字化、生活数字化、治理数字化三大方向，在金融、司法、知识产权、航运、医疗大健康、农业、文旅等领域，围绕区块链的技术、区块链产业规划布局、区块链应用案例等方面综合展开。

金融科技前沿动态

香港金融管理局(金管局) 6月8日公布“金融科技 2025”策略，推动香港金融科技发展

金管局总裁余伟文于香港银行公会举办的金融科技研讨会致开幕辞，简述“金融科技 2025”策略。该策略旨在鼓励金融业界于 2025 年前全面应用金融科技，并提供合理、高效的金融服务，惠及香港市民及整体经济。该策略的五大主要范畴为：

1. 全面推展银行数码化
2017 年公布的“智慧银行”新纪元策略，为金融科技应用建立稳固基础，金管局会继续支持银行在业务运作流程中全方位应用金融科技。为此，金管局会推出金融科技应用评估，检视银行现时及未来数年内采用金融科技的情况，找出未被广泛采纳而需要金管局提供协助的金融科技业务领域或具体科技类别。金管局会继续发布更多监管指引，便利银行采用创新科技，并会身体力行，透过先进科技将银行监管过程数码化。

5. 善用资源政策支持发展

金管局将会联同业界各主要持份者成立“金融科技跨界别协调小组”，制定有利政策，支持香港金融科技生态发展。此外，金管局会继续筹备“香港增长组合”，以巩固香港作为金融、商贸和创科中心的地位。金管局亦会提升“金融科技监管沙盒”，探讨为合资格金融科技项目提供资助的可行性，并正就此与创新科技署商讨。

余伟文表示：“金管局深信，后疫情时代，金融科技将会是金融业增长的主要引擎，而现时正是最佳时刻，加大发展金融科技的力度，充分把握这些机遇。『金融科技 2025』正好阐明了金管局的发展愿景。我谨促请所有持份者与金管局携手，共同将香港金融科技生态推至另一高峰。”



2. 加深央行数码货币研究

金管局会深入研究，为香港在发行批发及零售层面央行数码货币，加强准备。除继续致力研究批发层面的央行数码货币外，金管局正与国际结算银行创新枢纽辖下香港中心合作，研究零售层面的央行数码货币，稍后亦会开始研究本地零售港元数码货币(e-HKD)，以探讨其用例、优点及相关风险。金管局亦会继续与中国人民银行合作，就数字人民币(e-CNY)在香港进行技术测试，为本港和内地居民提供便捷的跨境支付服务。

3. 发挥数据基建潜能

为充分发挥新世代香港银行业的潜力，金管局会率先提升香港现有的数据基建，并建立新基建，包括“商业数据通”、企业版“智方便”和“区块链共享信贷资料平台”，在取得数据所有者同意的前提下，促进数据共享。

4. 扩展金融科技人才库

为增加金融科技人才供应，金管局计划与多个策略伙伴合作，推出多项措施，培育更多学生和银行从业员成为全面的金融科技专才。措施包括制定金融科技培训课程及资历架构，以及推动业界和学术界的合作项目，例如“金融科技先锋联网”计划，该计划会于今年 9 月试点推出，为研究生提供实习机会，参与银行的金融科技项目，研究联盟式学习及其他人工智能技术。



本文来源：证券时报网

金融科技重要讲话

央行范一飞：积极推进全球法人识别编码应用



在全球经济数字化转型加速发展过程中，包括金融在内的各种产品服务的生产分发越来越需要数字国际规则和数字技术标准支撑。全球法人识别编码（LEI）是2008年国际金融危机后在二十国集团（G20）支持下由金融稳定理事会（FSB）建立的国际通用标准法人识别体系，旨在增强全球系统性金融风险识别能力，提高金融市场主体信息透明度，支持构建国际统一的金融监管框架。目前，LEI覆盖全球近200万法人，已经为金融市场普遍接纳采用，并向银行服务、供应链管理、数字身份识别等领域积极推广，有望成为便利全球贸易、支持合规监管、促进数字经济发展的通用主体识别工具。近年来，人民银行高度重视LEI在支持构建开放型金融市场、促进贸易便利、优化营商环境等方面的作用，积极参与国际LEI治理，加快推动国内赋码，持续提升应用水平，各项工作取得了积极成效。

一、推进LEI在我国应用实施的重要意义

习近平总书记强调，中国要积极支持和参与国际化活动，同世界各国一道不断完善国际标准体系和治理结构，更好地发挥标准在国际贸易和全球治理中的作用。《国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出，要打造数字经济新优势，加快金融机构数字化转型，加快国际标准转化应用，积极参与数据安全、数字货币、数字税等国际规则和数字技术标准制定。落实立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局的要求，积极参与以LEI为代表的国际化进程，更广泛地采用普遍接受的国际标准和最佳实践，对于我国以更加开放的姿态融入全球数字经济浪潮和国际金融治理具有积极的现实意义：

- 1、服务国内国际双循环，助力构建新发展格局。
- 2、强化数字基础设施，助力高质量数字化转型。
- 3、支持金融治理现代化，助力高标准市场体系建设。
- 4、参与全球金融治理，助力金融业高水平开放。
- 5、优化金融监管工具，助力国际金融监管合作。

二、我国LEI应用实施取得积极成效

- 1、完善顶层设计，规划应用实施路径。
- 2、提升编码覆盖，完善法人信息服务。
- 3、丰富应用规则，支持完善金融治理。
- 4、推动跨境实施，保障企业跨境需求。
- 5、拓展应用场景，服务数字经济发展。

三、进一步推进LEI在我国应用实施

未来，我们要进一步提高站位、统筹协调、立足实际，全面系统地做好LEI应用实施工作。

完善推广路径，落实LEI路线图。统筹国内国际两个大局，落实《全球法人识别编码应用实施路线图（2020-2022年）》各项任务安排，在金融领域全面构建与国际标准接轨的LEI应用政策体系。加强顶层规划设计，将LEI应用纳入“十四五”金融业信息化、金融业标准化等相关规划建设，促进LEI与金融相关领域业务融合发展，使之成为服务金融治理的有效工具。

加强统筹协调，扩大LEI覆盖范围。积极协调金融管理部门、跨境交易相关管理部门和地方政府等各方力量，优化创新编码注册模式和渠道，依托金融基础设施、商业银行、自贸试验区、跨境电商平台等优势，持续提高LEI在金融机构、贸易企业以及参与跨境交易企业中的覆盖率，更好地服务有跨境交易需求的企业主体。做好数据安全治理，严格遵守国家关于数据跨境传输、安全保护等方面的制度和标准，推动建立健全数据采集、存储、加工、对外提供相关制度规范。

挖掘数据价值，推动LEI应用落地。在银行间市场、债券市场、证券及衍生品交易、跨境支付、外汇统计等领域制定LEI应用规则。推动建立LEI与统一社会信用代码、金融机构编码等国内现有编码的关联，服务金融基础设施互联互通和信息共享。稳步推进跨境法人数字化身份识别试点，探索LEI在企业和个人数字身份认证、商业银行客户身份识别（KYC）、跨境人民币支付、金融基础设施的境外会员和接入机构管理、自贸区进出口企业管理等场景中的应用落地。

优化数据服务，实现LEI可持续发展。遵循改善企业营商环境、减小涉企负担的总体要求，推动创新LEI业务模式、优化增值服务，深入探索市场化、国际化、可持续的发展路径。建设高效权威的跨境法人信息服务平台，以银行间债券市场、反洗钱监管合规、金融市场交易报告等为切入点，应用大数据、区块链等技术实现数据关联聚合，向金融管理部门、金融基础设施和金融机构提供跨境法人数字身份认证及穿透式识别等优质服务，依靠市场化路径实现LEI的可持续发展。

强化国际联动，释放数据标准化效能。深入参与全球LEI体系治理与改革，积极参与国际标准制定，在加快实施LEI法人识别国际标准的基础上，做好唯一交易识别码（UTI）、唯一产品识别码（UPI）、关键数据要素（CDE）等相关国际标准的转化应用，促进我国金融数据要素治理与国际接轨。支持我国市场主体与全球LEI基金会合作交流，推动我国大型商业银行和数字证书机构成为国际LEI数字合作伙伴。推进全球LEI基金会可验证LEI（vLEI）等项目在中国试点实施，为全球LEI应用推广贡献中国经验。

范一飞 中国人民银行副行长、全国金融标准化技术委员会主任委

（来源：中国金融杂志）

金融科技相关政策

香港金融管理局发布《金融科技 2025》战略

香港金融管理局(金管局)于2021年6月8日公布「金融科技 2025」战略,推动香港金融科技发展。该策略旨在鼓励金融业界于2025年前全面应用金融科技,并提供合理、高效的金融服务,惠及香港市民及整体经济。该策略的五大主要范畴为:

1. 全面推展银行数码化

2017年公布的「智慧银行」新纪元策略,为金融科技应用建立稳固基础,金管局会继续支持银行在业务运作流程中全方位应用金融科技。为此,金管局会推出金融科技应用评估,检视银行现时及未来数年内采用金融科技的情况,找出未被广泛采纳而需要金管局提供协助的金融科技业务领域或具体科技类别。金管局会继续发布更多监管指引,便利银行采用创新科技,并会身体力行,透过先进科技将银行监管过程数码化。

2. 加深央行数码货币研究

金管局会深入研究,为香港在发行批发及零售层面央行数码货币,加强准备。除继续致力研究批发层面的央行数码货币外,金管局正与国际结算银行创新枢纽辖下香港中心合作,研究零售层面的央行数码货币,稍后亦会开始研究本地零售港元数码货币(e-HKD),以探讨其用例、优点及相关风险。金管局亦会继续与中国人民银行合作,就数字人民币(e-CNY)在香港进行技术测试,为本港和内地居民提供便捷的跨境支付服务。

3. 发挥数据基建潜能

为充分发挥新世代香港银行业的潜力,金管局会率先提升香港现有的数据基建,并建立新基建,包括「商业数据通」企业版「智方便」和「区块链共用信贷资料平台」,在取得数据所有者同意的前提下,促进数据共享。

4. 扩展金融科技人才库

为增加金融科技人才供应,金管局计划与多个策略伙伴合作,推出多项措施,培育更多学生和银行从业员成为全面的金融科技专才。措施包括制定金融科技培训课程及资历架构,以及推动业界和学术界的合作项目,例如「金融科技先锋联网」计划,该计划会于今年9月试点推出,为研究生提供实习机会,参与银行的金融科技项目,研究联盟式学习及其他人工智能技术。

5. 善用资源政策支持发展

金管局将会联同业界各主要持份者成立「金融科技跨界别协调小组」,制定有利政策,支持香港金融科技生态发展。此外,金管局会继续筹备「香港增长组合」,以巩固香港作为金融、商贸和创科中心的地位。金管局亦会提升「金融科技监管沙盒」,探讨为合资格金融科技项目提供资助的可行性,并正就此与创新科技署商讨。



(来源: 证券时报网)

金融科技相关文献

我国金融科技创新监管试点的现状与建议

广东南方金融创新研究院 黄锐生
中元商业保理（广州）有限公司 马晶

摘要：2019年12月，中国人民银行支持在北京市率先开展金融科技创新监管试点，随后试点范围拓展到北京、上海、成都、广州、深圳、重庆、雄安、杭州、苏州等9市（区）。为了更好地推进试点工作落地，北京市引入更多外部力量参与监督，优化创新监管模式，上海市则发起成立上海金融科技产业联盟，主动对接和服务试点工作开展，在服务试点工作上先行先试。但相比北京、上海，其他城市在推进试点工作过程中缺乏有效的平台和抓手，试点工作进展较为缓慢。本文通过分析金融科技创新监管试点在地方推行过程中存在的问题，研究北京、上海两地的先进经验，在此基础上提出完善金融科技创新监管试点服务机制的政策建议。

我国金融科技创新监管试点的发展现状

截至2020年11月30日，从九大金融科技创新监管试点城市（区）公示的试点应用名单来看，9个试点市（区）共有90多家金融机构和科技公司以单独申报或联合申报的方式，产生60个项目进入沙盒测试。其中，北京公示的试点应用有17个（第一批6个、第二批11个），上海公示的试点应用有8个，成都公示的试点应用有6个，重庆、苏州、杭州、雄安新区和广州公示的试点应用均为5个，深圳公示的试点应用仅有4个。从应用领域来看，在60个试点应用中，19个分布于风控科技领域，22个分布于供应链、普惠金融领域，19个分布于金融终端智能化领域。其中，北京地区已公布的两批应用中，应用于金融终端智能化领域的项目占比将近一半。而上海的8个试点应用中，有5个分布于供应链或普惠金融领域，占比超出一半，见表1所列。

表1 9个试点城市（区）试点应用分布情况（个）

试点城市	应用领域			项目总数
	风控科技	供应链/普惠金融	金融终端服务智能化	
深圳	1	2	1	4
广州	2	2	1	5
雄安新区	2	2	1	5
杭州	2	2	1	5
苏州	2	1	2	5
重庆	2	1	2	5
成都	2	3	1	6
上海	2	5	1	8
北京	4	5	8	17
合计	19	22	19	60

我国金融科技创新监管试点工作存在的问题

- （一）缺乏试点服务平台
- （二）试点应用优质项目储备力度有待提升
- （三）申报材料质量和规范度有待提高
- （四）缺乏金融场景对接

北京、上海金融科技创新监管试点经验总结

（一）北京模式：优化创新监管模式。
北京试点秉持“寓管于服”的理念，通过加强政策宣贯，开展试点工作专题交流，积极辅导企业申报，着力解决监管部门与市场主体之间的信息交流问题，促进激发创新能力与提升监管效能的良性互动。同时，北京试点引入更多外部力量参与监督，优化创新监管模式

（二）上海模式：建设专业服务平台
2020年5月17日，上海金融科技产业联盟正式成立，联盟组建“8+44”结构，形成集监管、业界的服务支撑模式。上海金融科技产业联盟承担服务金融科技创新监管试点工作的职能，主动对接和服务金融科技创新监管试点机制，积极参与创新监管试点工作小组，并委派专人承担试点工作的部分日常工作，为课题申报等提供全过程的管理和服务，保证试点的常态化有序开展。

完善金融科技创新监管试点工作机制的对策

- （一）加快完善试点服务机制，设立创新中心
- （二）拓宽金融科技企业融资渠道，成立金融科技产业投资基金
- （三）大力推动试点应用落地，搭建应用场景
- （四）加强试点工作智力支持，积极培育金融科技人才
- （五）推动多层次交流合作，打造金融科技品牌



《金融科技时代》 2021年6月

金融科技相关文献

FinTech Innovation Regulation Based on Reputation Theory with the Participation of New Media
Xi Zhou, Shou Chen *

Business School of Hunan University, Changsha, Hunan, PR China

随着互联网技术的发展，金融行业出现了很多颠覆性的创新，金融科技（FinTech）在移动支付、借贷、个性化投资等领域变得流行。然而，被投资者诟病信用风险的中国 P2P 借贷，到 2020 年 11 月，从高峰期的近 4000 个平台缩减到零。因此，金融科技创新是一把双刃剑，既提高了金融体系的效率，又增加了行业监管的风险和挑战。互联网的虚拟性造成的信息不对称是互联网企业面临的挑战金融科技创新监管，新媒体参与打造信息环境更复杂。从寻找创新动态平衡的角度和监管，本研究考虑了新媒体参与下的声誉调整，以及作为创新路径的相应选择。发现均衡策略为过度创新的金融科技平台与其时间偏好直接相关。对于平台更关注当前利益、高压监管环境和舆论监督可以有效抑制过度创新，而对于平台着眼长远利益，适当放松监管压力和舆论环境可以鼓励平台通过假装来维护其声誉合规。

本文研究发现：声誉机制利用互联网环境中的信息不对称来激励和约束平台在金融科技创新过程中的行为。作为拥有更多隐私信息的一方，金融科技平台可以利用信息优势为自己创造良好的口碑，获得长期的利润。在一定程度上，金融科技平台可以靠信誉，实行自律。新媒体参与打破金融科技信息壁垒平台和监管机构。一方面，监管机构不再依赖于被动接收金融科技平台的信息，而是可以结合新媒体舆论监督，实施多种形式的监督。另一方面，该金融科技平台的声誉形成将受到新媒体信息的影响，以及依赖的均衡策略声誉的形成也会发生变化。本文主要考虑了过度创新金融科技平台在双重影响下的均衡策略。新媒体声誉机制与舆论监督，特别是市场化媒体监督。对于目光短浅的人平台，更关注当期收入，我们的结果表明监管者应该加强惩罚过度创新。同时，高压透明的舆论环境会阻碍舆论的形成。声誉，从而降低平台的预期收益，避免当期套利创新行为。但是，我们也发现了另一个值得注意的现象：高瞻远瞩的平台更依赖声誉来维持长期福利有足够的意愿通过假装服从来实施自律。在这种情况下，可靠性以市场为导向的媒体将使通过变相合规来维护声誉变得毫无意义。因此，盲目紧缩监管机构和媒体的监管反而会促使这些平台选择过度的创新行为，这不是有利于保持行业稳定。但是，本文只考虑了两阶段博弈的结果，而多阶段博弈有限时间内的复杂情况值得讨论，这也是本文的一个不足。金融科技创新处于成长期，要不断从融合中寻求突破点金融和信息技术。然而，创新发展也离不开监管的约束。边界。金融科技创新不仅提高了效率，也增加了风险。只有合理平衡双方金融科技创新，有效平衡创新与监管，才能从根本上解决所带来的挑战通过金融科技创新，保持金融体系稳定发展。

Pacific-Basin Finance Journal Available on line 2021



智能发展 科技创新



主办单位：上海金融科技研究中心
地址：上海浦东新区上川路 995 号
时间：2021 年 6 月

为传递金融科技行业信息之目的，本简刊部分内容可能涉及转载或摘录于网络，但并不

用于任何商业目的。如涉及版权相关事宜，请立即联系协商处理，邮箱：

fintech@lixin.edu.cn，经本中心核实后将会第一时间做删除处理



金融科技学院

School of Financial Technology