附件1

**招标课题指南**

**1. 境外财资中心发展的典型经验及对上海的启示**

**研究目的与要求：**

习近平总书记在浦东开发开放30周年庆祝大会的讲话指出：“要发展更高能级的总部经济，统筹发展在岸业务和离岸业务，成为全球产业链供应链价值链的重要枢纽。”跨国企业财资中心兼顾在岸与离岸，融合产业与金融，是贯彻落实习近平总书记指示的最佳切入点和突破口，也是强化上海“四大功能”的重要载体。上海聚集了大量中外资跨国企业，但尚未形成严格意义上的跨国企业财资中心。本课题要求挖掘新加坡、伦敦等国家发展财资中心的典型经验，研究并借鉴其有效做法，并对上海财资中心建设得出若干启示。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

境外财资中心的税收安排和企业认定标准；

境外财资中心的跨境资金池设计做法；

国际先进经验对上海打造财资中心的政策启示。

**2.上海设立财资中心的基础、瓶颈与对策研究**

**研究目的与要求：**

随着经济全球化、贸易便利化和金融自由化的发展，越来越多的中国企业选择“走出去”进行跨国经营，参与国际竞争合作，以谋求全球范围内的价值最大化。在“走出去”的过程中，中资企业面临着外汇资金集中管理等财资管理挑战。建立企业财资中心是帮助企业实现高效决策管理、低成本融资与最优资源配置的重要手段。与新加坡、中国香港相比，上海尚未成为大型跨国企业设立财资中心的主要候选。本课题要求分析上海设立财资中心的基础，剖析上海设立财资中心的瓶颈，提出适合上海实际的针对性改革举措，进一步提升上海国际金融中心的综合竞争力。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海自贸试验区、临港新片区设立财资中心的基础；

上海设立财资中心的薄弱环节及主要差距；

上海打造财资中心的目标、思路与改革举措。

**3.上海数字金融发展突破的问题及对策研究**

**研究目的与要求：**

随着数字经济的蓬勃发展，数字金融已成为全球金融领域最重要的发展趋势之一。国务院《“十四五”数字经济发展规划》提出，要全面加快金融业数字化转型。《上海市全面推进城市数字化转型“十四五”规划》提出，要促进金融新科技发展，以数字化推动金融业效率提升。《中共中央 国务院关于支持浦东新区高水平改革开放打造社会主义现代化建设引领区的意见》提出，开展法定数字货币试点。在此背景下，本课题立足上海数字金融发展现状及面临的问题，研究提出上海数字金融实现跨越式发展的目标、思路、突破口以及政策支撑体系。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海数字金融（金融科技）发展面临的问题、机遇与挑战；

上海壮大数字金融（金融科技）布局的举措和政策建议；

上海试点使用法定数字货币的影响分析。

**4.金融科技监管法规的国际经验、趋势与启示**

**研究目的与要求：**

由于技术创新，我国金融科技行业获得快速发展，成为全球范围内的领军者。金融科技的迅猛发展成为现代金融体系中的新兴元素，一方面塑造着新的金融业态，另一方面也给金融监管带来了严峻挑战。与全球其他国家的监管科技发展对比，中国监管科技发展明显存在着起步晚、底子薄、动力不足等问题。近日，人民银行金融科技委员会召开会议，强调2022年应深化运用金融科技创新监管工具，强化数字化监管能力建设。在此背景下，本课题要求梳理金融科技监管的国际经验、发展动态趋势，分析我国金融科技监管面临的瓶颈问题，提出了几点国际经验对我国的启示。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

金融科技监管的国际主要模式和经验；

金融科技创新监管的国际发展趋势；

国际先进经验对我国金融科技监管法规的政策启示。

**5.数字金融发展背景下金融科技监管的现状、问题与对策研究**

**研究目的与要求：**

发展数字经济是当前我国产业转型和科技变革的关键路径。国务院《“十四五”数字经济发展规划》号召全面加快金融业数字化转型。在此背景下，上海市正加快以数字化推动金融业效率提升的新金融科技发展步伐。本课题立足上海数字金融发展背景下金融科技监管的现状及主要问题，借鉴国内外大都市金融科技监管发展经验，聚焦数字金融发展背景下金融科技监管优化调整的方向和目标，深入研究上海金融科技监管的政策支撑体系，助力上海建设成为具有全球竞争力的金融科技中心。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海数字金融科技监管现状以及面临的主要问题；

国内外大都市金融科技监管的主要经验借鉴；

上海金融科技监管优化调整的方向和目标；

上海推进金融科技监管跨越式发展的政策体系。

**6.资本市场金融科技创新试点项目案例分析**

**研究目的与要求：**

2021年11月，中国证监会在北京公布了首批拟纳入资本市场金融科技创新试点名单；同年12月，上海资本市场金融科技创新试点启动，这是继人民银行金融科技创新监管、数字人民币试点后，又一项在沪落地的重要金融科技试点工作。这一上海版“监管沙箱”的制度建设与发展，对于打通长三角金融数据壁垒，这一系列项目建设将为建设国家资本市场金融科技创新监管体系提供上海样本。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海资本市场金融科技创新试点项目企业背景、业务领域及技术支持等案例整体情况调研；

试点项目的风险防范机制及国家相关动态监测机制；

试点项目的社会公众反馈；

上海试点项目与北京试点项目的对比研究。

**7.金融科技领域“专精特新”企业发展现状、问题和建议**

**研究目的与要求：**

培育“专精特新”企业是增强金融科技行业核心竞争力、强化金融科技产业链支撑的重要内容。近年来，上海不断加大金融科技领域“专精特新”企业培育发展力度，但与北京、深圳等城市相比，在企业数量和质量方面仍有差距和提升空间。在分析梳理近年来上海培育发展金融科技领域“专精特新”企业政策措施的现状与不足的基础上，研究提出进一步加大上海金融科技领域“专精特新”企业培育力度的新政策和新举措，为规划目标实现提供支撑。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海培育金融科技领域“专精特新”企业政策措施的现状与问题；

制约上海金融科技企业向“专精特新”方向发展的原因剖析；

上海与国内外城市培育金融科技领域“专精特新”企业的比较分析；

新形势下上海加快培育金融科技领域“专精特新”企业的创新思路和重大举措。

**8.新冠疫情冲击背景下数字金融支持中小企业融资的堵点与对策研究**

**研究目的与要求：**

2021年11月，国务院办公厅出台了《关于进一步加大对中小企业纾困帮扶力度》的通知，指出通过加大纾困资金支持力度、阶段性税费减免措施、灵活精准运用多种金融政策工具等措施，帮助中小企业解决融资难、融资贵的问题。面对新冠肺炎疫情冲击，上海市将继续出台多项应对措施帮助中小微企业渡过难关，夯实和提升金融机构“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的基础和能力，为中小微企业打造快速高效实用的金融资源平台等，这都依赖于数字金融赋能。针对这一问题，提出切实有效的方针策略，是本课题的研究目标。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

新冠疫情对上海市中小企业可持续发展的影响；

上海市中小企业融资现状与面临的问题；

推进数字金融赋能中小企业发展与融资增效的创新思路和途径；

近期通过数字金融解决中小企业融资问题的主要抓手和政策建议。

**9.数字商业保理的创新与发展**

**研究目的与要求：**

近年来，随着数字技术在金融领域应用的持续深化，商业保理行业也逐步走上了线上化、智能化、数字化的创新发展道路。2020年，我国数字经济规模达到39.2万亿元，占GDP比重达38.6%，数字化创新将引领经济发展新动能。据调研，行业内活跃的商业保理企业，在业务流程、风险控制以及公司管理等方面，基本都实现了数字化转型，业内搭建的供应链金融平台已经超过100个。在数字化的推动下，商业保理行业在诸多方向实现了重要突破，如何在商业保理业务的各个环节中，让数字经济更好地发挥作用，助力商业保理的健康稳定发展将成为未来行业的重要问题。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

商业保理行业的监管环境与发展现状；

数字化在商业保理业务系统应用；

数字经济背景下商业保理行业的趋势分析；

商业保理数字化发展趋势分析。