

金融科技前沿精选

2023 年第 22 期（总第 108 期）

2023 年 6 月 12 日

北京前沿金融监管科技研究院

编者按：

为记录金融科技发展的全球趋势和中国焦点，记载科学技术进步的全球风向和中国创新，北京前沿金融监管科技研究院推出每周前沿精选（“FinTech China”），梳理过去一周国内外金融科技监管动态、绿色金融等新闻资讯，让我们一起见证新技术给金融带来的美好未来。

Editor's Note

To Highlight the global trends and Chinese focus of FinTech development, Capture the local dynamics of technological frontiers, Beijing Frontier Financial Supervision and Technology Research Institute launched the FinTech China, combing the domestic and foreign financial technology supervision trends, green finance and other news information in the past week. Join us to witness and embrace the exciting future

of finance brought about by new technologies.

目 录

国际金融科技监管动态	4
1.沙特央行监管沙盒再添 3 名成员，总数突破 45 名	4
2.英国联合监管委员会（JROC）制定了帮助英国开放银行 业发展的下一步措施	4
3.美国消费者金融保护局发布《消费金融中的聊天机器人》 报告	5
国内金融科技监管动态	6
4.香港证监会：虚拟资产交易平台监管新规生效，接受交 易平台牌照申领	6
5.香港金管局：开放银行 Open API 最快 7 月定细则，预 计于年内实行	7
6.财政部山东监管局：加大对金融监管信息系统分析应用	7
绿色金融+金融科技	8
7.多边开发银行（MDB）联手加速循环经济转型	8
8.巴西 C6 Bank 推出巴西首个自动碳排放计算器	9

9.银行业 ESG 创新与应用研讨会在京举行 10

国际金融科技监管动态

1. 沙特央行监管沙盒再添 3 名成员，总数突破 45 名

5 月 31 日，沙特中央银行（SAMA）宣布向三家创新者发放许可证，允许他们在监管沙箱中测试其开放式银行解决方案。这三家公司分别是 Tarabut Gateway、Umg Alholol Trading Co.和 Drahim App。随着这些新成员的加入，获准在 SAMA 监管沙箱下运营的创新机构总数达到 45 个，其中 18 家机构已经成功毕业，并获得 SAMA 的许可，可以向消费者提供他们的解决方案。值得注意的是，SAMA 最近发布了一个更新的监管沙箱框架，金融机构、本地和国际初创公司在 全年范围内均可提交监管沙箱申请。

2. 英国联合监管委员会（JROC）制定了帮助英国开放银行业发展的下一步措施

6 月 6 日，由英国金融行为监管局（FCA）和支付系统监管机构（PSR）共同主持的联合监管监督委员会（JROC）制定了工作计划，以推进对英国下一阶段开放银行业务的建议。为了支持 JROC 在 4 月 17 日发布的《对英国开放银行的下一步建议》中的六个关键主题和优先事项，JROC 成立了两个新的工作组，分别是可变经常性支付（VRP）工作组和未来开放银行实体工作组。VRP 工作组的工作内容主要为扩大 VRP 的使用，使消费者和企业能够更方便、更高效地进行

支付。工作组将制定在 2023 年 9 月底前发布的关于分阶段推出非全面 VRP 的蓝图。目前，VRP 的使用仅限于个人想要在账户之间转移资金；未来实体工作组将促进开放银行实施实体（OBIE）过渡到未来的开放银行实体。工作组将考虑未来实体开放银行的设计，包括其作用、结构和资金来源，同时为如何实施未来的实体开放银行提出建议。该工作组将在 2023 年 9 月底之前向 JROC 报告。同时，JROC 还委托 Open Banking Limited（OBL）领导、协调其他四个关键主题的工作流程，包括提高可用性和性能、减轻金融犯罪风险、制定争议程序和建议、改善流向第三方提供商（TPP）和最终用户的信息流。

3.美国消费者金融保护局发布《消费金融中的聊天机器人》报告

6 月 6 日，美国消费者金融保护局（CFPB）发布《消费金融中的聊天机器人》（Chatbots in consumer finance）研究报告。报告探讨了在金融市场引入人工智能销售可能如何影响客户服务体验。本报告旨在阐述金融机构如何使用聊天机器人技术，以及他们的客户所面临的相关挑战。CFPB 指出：1) 金融机构越来越多地使用聊天机器人作为人工客户服务的一种经济高效的替代方案。研究发现，美国前 10 大商业银行均已部署聊天机器人作为其客户服务的组成部分；2)

聊天机器人可能对基本问题的查询有效，但随着问题变得更加复杂，其有效性将减弱。根据消费者投诉和市场访谈表明，由于聊天机器人功能的技术限制，一些消费者获得了负面的消费体验；3) 金融机构在部署聊天机器人技术时可能会违反法律义务、削弱客户信任并对消费者造成伤害。与它们所取代的流程一样，聊天机器人必须遵守所有适用的联邦消费者金融法律，如果聊天机器人未能遵守这些法律，则可能会因违反这些法律而承担责任。聊天机器人还会带来某些隐私和安全风险：如果聊天机器人设计不当，或者当客户无法获得支持时，就会造成广泛的伤害，客户的信任度也会受到严重破坏。

国内金融科技监管动态

4.香港证监会：虚拟资产交易平台监管新规生效，接受交易平台牌照申领

6月1日，香港证监会发布的《适用于虚拟资产交易平台的运营者的指引》及《打击洗钱指引》正式实施。即日起，香港证监会开始接受虚拟资产交易平台的运营者申请运营许可，并允许零售投资者使用获得授权许可的虚拟交易平台。有公众对虚拟资产服务交易对洗钱、不法分子资金筹集方面有所顾虑。香港证监会在回应中表示，已制定了转账规则，有助于虚拟资产服务提供者及金融机构打击洗钱、不法

分子资金筹集，有助于制裁筛查和交易监察以及其他风险纾减，预防为不法分子和指定人士处理虚拟资产转账。据了解，自 2023 年 5 月 25 日香港证监会公布许可申请表格后，已有部分企业着手准备许可申请事宜。对于虚拟资产交易平台来说，其反洗钱能力将成为资质审查的重点。

5.香港金管局：开放银行 Open API 最快 7 月定细则，预计于年内实行

5 月 31 日，广州市人民政府办公厅印发《2023 年广州金融支持实体经济高质量发展行动方案》。《方案》提出：强化地方金融监管治理体系和治理能力建设。实行名单制管理，将各类地方金融业态纳入统一监管，不留监管空白。针对不同业态、不同机构实力情况实施分类监管、精准监管，扎实运用“瞭望塔”地方金融组织智能监管系统，健全风险监测、预警、处置机制。高质量推进广州市金融业综合业务管理平台（一期）建设。持续推进打击非法集资和重点案件处置化解。依法严厉打击非法集资。健全防范和处置机制，发挥广州地方金融风险监测防控中心作用，完善常态化监测预警，进一步提升对非法集资“早发现、早预警、早处置”能力。协调推动重点案件处置化解，防范重点领域金融风险。

6.财政部山东监管局：加大对金融监管信息系统分析应用

6月6日，财政部山东监管局发文表示，在财政金融监管工作中坚持“守正创新”就是立足岗位职责，不断探索创造新的领域，拓展工作的广度和深度。一是深化与“一行两局”联合监管机制，进一步在重大事项报告、区域性金融风险防控方面同频共振、问题共答；二是强化科技赋能，打造数字生产力，进一步扩大信息预警覆盖面，加大对金融监管信息系统分析应用，提高季度金融财务风险监测报告、金融运行分析报告精准性、有效性。三是用发展的眼光靠前谋划，围绕金融创新领域探索开展前瞻性风险防范调研工作，发挥监管“参谋”作用。

绿色金融+金融科技

7. 多边开发银行（MDB）联手加速循环经济转型

5月31日，2023年世界循环经济论坛（WCEF）在赫尔辛基举办，多边开发银行（MDB）主持了以环境为重点的会议，首次开会讨论循环经济的话题。非洲开发银行（AfDB）、欧洲复兴开发银行（EBRD）、欧洲投资银行（EIB）、美洲开发银行（IDB）、美洲投资公司（IDB Invest）和世界银行（World Bank）承认了应对气候变化、生物多样性丧失和全球污染危机中经济转型的重要性，并强调了金融部门在支持各国向循环经济转型方面的关键作用。董事们认识到MDB在循环经济方面合作的价值，并同意各机构继续展开合作。正如《释放国际金融机构在循环经济转型中的潜力》

(Unlocking the Potential of the International Financial Institutions in the Circular Economy Transition) 报告所述，未来 MDB 与其他外部伙伴的合作将考虑以下目标：1) 将循环性与关键环境目标联系起来，尤其是与《巴黎协定》相关目标的联系；2) 调整与改进循环经济投资的影响评估方法；3) 增加高影响循环项目在贷款和投资实践中的份额；4) 建设内部 (MDB) 和外部项目合作伙伴能力，将循环经济作为在合作伙伴国家实现经济成功和恢复力的战略；5) 制定降低循环经济投资风险机制，并通过公私合作促进更好地获得混合融资。基于上述情况，多边开发银行将继续与私营部门和国家机构合作，将循环经济方法引入更多可持续发展活动。

8.巴西 C6 Bank 推出巴西首个自动碳排放计算器

6月7日，巴西金融机构 C6 Bank 推出巴西首个自动碳足迹计算器产品，向可持续银行业迈出了重要一步。该碳计算器是 C6 Bank 与 Thought Machine 合作开发的。Thought Machine 是云原生核心银行技术的卓越提供商。新的碳足迹计算器在创纪录的不到六个月的时间内实现，成为巴西银行业的行业首创。在计算器推出的第一个月内显著抵消了 900 多吨碳排放，为客户提供了自动计算其支付转账和卡交易的估计碳足迹的工具。此外，客户还有机会通过森林保护信贷来平衡他们的碳使用量，将环境责任与日常银行业务结合起来。

9. 银行业 ESG 创新与应用研讨会在京举行

6月2日，为共同推动银行业 ESG 应用与创新发展的，分享银行同业最佳实践经验，北京绿色金融与可持续发展研究院举办了银行业 ESG 创新与应用闭门研讨会。本次研讨会邀请了已经开展绿色金融和 ESG 实践的政策性银行、国有大行、股份制银行和区域性银行的牵头部门领导，分享同业经验，交流 ESG 工作开展以来遇到的困难与挑战，以期更好地落实《绿色金融指引》的具体要求。与会嘉宾分别从各家银行开展的 ESG 战略规划、配套体制机制建设、ESG 理念推广、ESG 评价体系和评价模型的建设、产品创新和 ESG 信息披露等方面全面地分享了过去一年多来的成果经验，并深入地交流了对 ESG 工作未来的方向、落地形式和实践工作中遇到的难点及心得体会。