全球金融科技中心网络

金融科技前沿精选

2023 年第 24 期（总第 110 期）

2023 年 6 月 26 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.巴西新法律确定巴西中央银行为虚拟资产监管机构.....4

2.法国将追加投资超过5亿欧元发展人工智能，打造世界级产业群.....4

3.欧洲银行管理局发现支付机构洗钱和恐怖融资风险未得到有效管理.....5

4.新加坡金融管理局提出数字货币标准.....5

国内金融科技监管动态.....6

5.西藏：建设自治区地方金融监管和金融风险监测预警平台.....6

6.四川银保监局印发通知加强银行保险科技金融专业机构监督管理.....6

绿色金融+金融科技.....7

7.欧盟委员会：将采取进一步措施促进对可持续未来的投资.....7

8.联合国开发计划署、全球法人机构识别编码基金会和新

加坡金融管理局将启动萨凡纳项目，将中小微企业的基本ESG证书数字化.....8
9.上海银行设立“绿色金融实验室” 助推产业逐绿前行9

国际金融科技监管动态

1.巴西新法律确定巴西中央银行为虚拟资产监管机构

6 月 14 日，巴西发布了规范虚拟资产的法令，并确定巴西中央银行（BCB）为监管机构，有权向符合要求的市场主体发放运营许可。定义为证券的虚拟资产，将由巴西证券交易委员会（CVM）负责监管。巴西虚拟资产监管框架由第 4,401/2021 号法案建立，该法案于 2022 年 11 月获得众议院批准，并于 2022 年年底批准，即将于 2023 年 6 月 20 日生效。

2.法国将追加投资超过 5 亿欧元发展人工智能，打造世界级产业群

6 月 14 日，法国总统马克龙在巴黎举行的“科技万岁”科技创新展开幕式上宣布，将追加投资超过 5 亿欧元发展人工智能，打造世界级产业群。马克龙表示，面对新工业革命的浪潮，法国必须打造 5 到 10 个人工智能产业群，创造出领先世界的顶级企业，为此计划投入超过 5 亿欧元。他还表示，政府还将投资 5000 万欧元升级现有的让-扎伊超级计算机项目。他希望法国大力发展生成式人工智能和开源大语言模型，并鼓励建立法语数据库。马克龙介绍，一个由 28 家机构投资者投资的名为“Tibi2”的基金将用于资助初创企业，该基金目前已汇集高达 70 亿欧元的资金，最终目标是 100 亿欧元。

他还表示，已有 125 家科技创新企业获得了“法国 2030”投资计划的资助。

3.欧洲银行管理局发现支付机构洗钱和恐怖融资风险未得到有效管理

6 月 16 日，欧洲银行管理局（EBA）发布了关于与欧盟支付机构相关的洗钱和恐怖主义融资（ML/TF）风险报告（Report on ML TF risks associated with payment institutions）。报告显示，机构及其监管机构可能无法有效评估和管理该行业的 ML/TF 风险。2022 年，EBA 评估了支付机构部门 ML/TF 风险的规模和性质，调查结果显示：1）该行业的机构通常没有充分管理 ML/TF 风险。支付机构的反洗钱和反恐融资（AML/CFT）内部控制通常不足以防止 ML/TF；2）尽管该行业所面临的固有 ML/TF 风险很高，并非所有监管当局目前都在采取足够的措施来有效监管该行业。因此，部分由恐怖主义控制的支付机构得以在欧盟范围内开展业务；3）未能解决这些风险也将破坏为改善支付机构对支付账户的访问所做的努力。

4.新加坡金融管理局提出数字货币标准

6 月 21 日，新加坡金融管理局（MAS）发布白皮书《目的绑定代币技术白皮书》（Purpose Bound Money (PBM)

Technical Whitepaper），提出了一项通用协议来细化数字货币的使用条件，例如中央银行数字货币（CBDC）、代币化银行存款、以及分布式账本上的稳定币。该白皮书是与国际货币基金组织（IMF）、意大利银行、韩国银行、金融机构和金融科技公司合作开发的，涵盖以下内容：1）概述了从发行到赎回的 PBM 生命周期的技术规范，支持 PBM 的数字货币接口的协议；2）如何编程安排业务和操作模式，以便只有在履行服务义务或使用条款时才转移资金。

国内金融科技监管动态

5.西藏：建设自治区地方金融监管和金融风险监测预警平台

6 月 16 日，西藏自治区人民政府发布《西藏自治区加强数字政府建设方案（2023－2025 年）》。其中在“共性应用建设重点项目”中提出：建设自治区地方金融监管和金融风险监测预警平台，构建“信息＋技术”的地方金融监管数据集成服务体系和金融风险监测预警协同机制，全面提升地方金融监管和金融风险管理信息化、智能化水平。

6.四川银保监局印发通知加强银行保险科技金融专业机构监督管理

6 月 19 日，四川银保监局印发《关于加强银行保险科技金融专业机构监督管理的通知》，引导科技金融专业机构提高专业化经营水平，提升服务质效。督导科技金融专业机构

坚守定位和业务发展，坚持经营发展“六专”原则，即“专用制度、专业人才、专项考核、专门风控、专属支持、专线对接”，明确对科技企业贷款余额、贷款户数、承保户数、保险金额的监管要求，确保科技金融专业机构经营和服务重心专注于科技型企业尤其是科技型中小企业。督促相关银行保险机构强化主体责任，加强科技金融专业机构管理，从专业运营、特色提升、服务改善等维度对科技金融专业机构每年开展一次自评估。

绿色金融+金融科技

7.欧盟委员会：将采取进一步措施促进对可持续未来的投资

6 月 13 日，欧盟委员会提出了一系列新措施，以建立和加强欧盟可持续金融框架的基础。新措施包括：1）发布欧盟分类法授权法案。委员会批准了一套新的欧盟分类标准，适用于对一个或多个非气候环境目标做出重大贡献的经济活动，例如：水和海洋资源的可持续利用和保护，向循环经济转型，污染防治，保护和恢复生物多样性和生态系统；2）监管 ESG 评级提供商。如今，ESG 评级市场目前缺乏透明度，委员会正在提议一项法规，以提高 ESG 评级活动的可靠性和透明度。新的组织原则和明确的利益冲突预防规则将提高 ESG 评级提供商运营的诚信度；3）提高措施可用性。委员会概述了最近为解决关键实施问题和利益相关者提出

的问题而提出的措施和工具。早期报告趋势表明，所有主要经济部门的公司都越来越多地使用欧盟分类标准作为其转型工作的一部分；4）转型融资。新计划措施还展示了如何有效利用欧盟法律框架来促进转型融资，旨在展示公司如何在自愿的基础上使用欧盟可持续金融框架的各种工具，将投资引导至转型，并管理气候变化和环境退化带来的风险。

8.联合国开发计划署、全球法人机构识别编码基金会和新加坡金融管理局将启动萨凡纳项目，将中小微企业的基本 ESG 证书数字化

6 月 22 日，新加坡金融管理局（MAS）将与联合国开发计划署（UNDP）和全球法人机构识别编码基金会（GLEIF）合作，为全球中小微企业（MSME）开发数码环境、社会和治理（ESG）证书。报道称，这个称为萨凡纳（Savannah）的项目，旨在为中小型和微型企业简化 ESG 报告流程，借助金管局的 Greenprint 项目等数码计划，生成可储存于中小微企业法人机构识别编码记录里的 ESG 数据。中小微企业因此可传送经确认的法人身份信息和主要 ESG 数据给它们的业务伙伴，从而加强它们取得融资和供应链商机的能力。合作三方于 6 月 22 日发布联合文告指出，他们已签署这项合作的意向声明。这三个合作机构将咨询各地监管机构、金融机构和实体经济企业，以进一步调整这个项目，并预计在 2023 年联合国气候大会（COP28）上，推出一个覆盖多个司法管

辖区的概念验证项目。今年的联合国气候大会将在今年 11 月至 12 月于迪拜举行。

9.上海银行设立“绿色金融实验室” 助推产业逐绿前行

6 月 12 日，在令人瞩目的“上海国际碳中和技术、产品与成果展览会”现场，上海银行设立“绿色金融实验室”。据悉，该实验室是在上海市经信委的指导下，由上海银行与上海市节能协会、上海市能效中心代表共同创立。三方将通过实验室这一合作平台，积极服务于“双碳”战略目标，围绕上海构建“3+6”新型产业体系和产业发展“六化”趋势，以绿色金融助推上海“新赛道 新动能”布局。具体工作推进上，三方将聚焦绿色新材料、清洁能源、新能源汽车、氢能、储能、余能利用、碳管理等绿色低碳领域内的成长型、科创型企业，制定标准化模板和定制化服务，共同研究目标企业的核心技术和碳减排情况，决策并落地精准、高效的综合绿色金融服务方案，精准助力绿色低碳产业发展。