

金融科技前沿精选

2023 年第 44 期（总第 131 期）

2023 年 11 月 27 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.马来西亚国家银行：与新加坡的跨境实时支付系统进行 联动	4
2.新加坡金融管理局将加强数字支付令牌服务监管	4
3.英格兰银行和英国金融行为监管局发布关于金融市场 基础设施和支付系统监管的谅解备忘录	5
国内金融科技监管动态	5
4.中国信通院发布《中国金融科技生态白皮书（2023年）》	6
5.财政部新疆监管局：强化金融运行数据共享和分析结果 运用	6
6.广东：推动人工智能等新一代信息技术在风险防范和金 融监管等领域应用	7
绿色金融+金融科技	8
7.Mashreq、Visa 和 ecolytiq 在中东和北非地区推出碳银 行平台	8

8.央行研究局：进一步健全企业碳核算体系	8
9.兴业银行绿色金融标准实施及科技发展案例在成方金融科技论坛发布	9
全球重点报告摘编	9

国际金融科技监管动态

1.马来西亚国家银行：与新加坡的跨境实时支付系统进行联动

11月17日，马来西亚国家银行（BNM）和新加坡金融管理局（MAS）联合推出马来西亚 DuitNow 和新加坡 PayNow 之间的实时支付系统联动。该举措是继 2023 年 3 月 31 日宣布的二维码支付联动之后推出的，该联动使商家能够进行跨境二维码支付。对于马来西亚的用户，该服务将首先向所有 Maybank、CIMB 和 TNG Digital 的用户提供，随后将逐渐加入其他金融机构。该服务将分阶段向 Liquid Group、马来亚银行新加坡、华侨银行和大华银行的新加坡客户提供，这些机构将从即日起至 2024 年 1 月底逐步增加符合条件的用户组数量。这是为了支持客户的熟悉服务。

2.新加坡金融管理局将加强数字支付令牌服务监管

11月23日，新加坡金融管理局（MAS）发布了最后一部分针对新加坡数字支付令牌（DPT）服务提供商拟议法规收到的反馈的回应。征求意见的提案详细介绍了商业行为和消费者准入措施，以限制潜在的消费者伤害。它还规定了 DPT 服务提供商的最低技术和网络风险管理要求。在商业行为方面，MAS 将为 DPT 服务提供商实施这些措施发布指南，该指南得到了广大受访者的广泛支持，指南要求 DPT 服务商：

1) 识别、减轻并披露潜在和实际的利益冲突；2) 发布管理 DPT 上市的政策、程序和标准；3) 建立有效的措施和程序来处理客户投诉和解决争议。在技术和网络风险领域，MAS 将要求 DPT 服务提供商保持其关键系统的高可用性和可恢复性，以符合当前对金融机构的要求。MAS 对 DPT 服务的监管措施将通过法规和指南实施，并于 2024 年中期起分阶段生效，这将为 DPT 服务提供商正确实施这些措施提供足够的过渡期。

3. 英格兰银行和英国金融行为监管局发布关于金融市场基础设施和支付系统监管的谅解备忘录

11 月 23 日，英格兰银行（BoE）与英国金融行为监管局（FCA）和英国支付系统监管机构（PSR）合作，分别监管金融市场基础设施（FMI）和支付系统。这些当局的合作框架载于两份谅解备忘录（MoU）。MoU 将通过促进监管机构之间信息交换、促进有效的监管和政策制定、同时最大限度地减少 FMI 的监管活动的重复来提高监管效率。MoU 签署方必须每年审查谅解备忘录，以确认预期的安排是否有效。BoE 和 FCA 将要求受监管公司提供关于拟议合作是否有效的反馈。

国内金融科技监管动态

4.中国信通院发布《中国金融科技生态白皮书（2023年）》

11月17日，由中国信息通信研究院（简称“中国信通院”）主办的“2023（第六届）金融科技产业大会”在北京举行。会上，中国信通院发布《中国金融科技生态白皮书（2023年）》，随着新一代信息通信技术的快速发展，数字化驱动产业变革、推动产业转型升级加速。作为数字化技术在金融业的核心呈现形式，金融科技持续发挥着金融业供给侧结构性改革和数字化转型的重要引擎作用，推动数字化技术进一步在金融业各环节、各场景深入应用，持续充实产业“积厚成势”新阶段的内涵。中国信通院云计算与大数据研究所金融科技部主任何阳对白皮书进行了深度解读。本白皮书是中国信通院连续第六年针对金融科技领域的跟踪研究成果，聚焦过去一年来国内外金融科技领域新的发展情况，重点分析了中国金融科技产业、技术、市场主体、应用场景创新等方面的进展，并对金融科技产业生态未来发展进行了展望。

5.财政部新疆监管局：强化金融运行数据共享和分析结果运用

11月20日，财政部新疆监管局发文介绍，该局强化监测分析结果运用，推动监测分析和监管工作双向协同。一方面，对监测分析发现数据异常变化的金融机构进行调查了解。强化金融运行数据共享和分析结果运用，针对驻疆金融机构

在主要财务指标上表现异常情况开展多种形式的调查，并由财务指标向业务经营情况、金融活动延伸和穿透，将数据分析线索转化为监管工作开展方向，有效推动工作。另一方面，对监管工作中发现金融机构异常违规情况的金融风险进行分析评估。在对地方政府债务等日常监管和专项检查工作中发现的因融资涉及的银行贷款风险等问题，通过向相关金融机构进行电话沟通、下发风险提示函等方式，要求金融机构对问题进行进一步核实、整改，并综合评估金融机构个体的金融风险，提高监测分析工作的务实性和有效性。

6.广东：推动人工智能等新一代信息技术在风险防范和金融监管等领域应用

11月21日，广东省人民政府办公厅发布《“数字湾区”建设三年行动方案》。其中提出：推动建立大湾区网络安全协调联动机制，开展以信息共享共治为核心的基础框架研究，建立健全大湾区网络安全信息通报预警机制。探索建立大湾区网络安全标准体系，促进网络安全信息共享、推动网络安全资质互认，实现区域网络安全态势感知，共同应对重大网络安全事件，提升大湾区网络安全综合保障能力。搭建涵盖可信身份、可信数据和网络行为等关键要素的大湾区电子认证互认平台。加强重要数据和个人信息跨境流动发现、阻断和溯源等监管能力建设，切实保障数据安全。推进智慧金融，

推动参与银行以安全可靠方式分享和交换相关数字化跨境贸易信息，推动人工智能等新一代信息技术在风险防范和金融监管等领域应用。

绿色金融+金融科技

7.Mashreq、Visa 和 ecolytiq 在中东和北非地区推出碳银行平台

11月22日，中东和北非地区金融机构 Mashreq 与全球数字支付领导者 Visa 和可持续发展解决方案专家 ecolytiq 开展合作关系。这项合作旨在推出一个全新的气候银行平台。该平台是阿联酋乃至中东和北非地区的首个此类平台。此次合作的核心目标是为 Mashreq 的近百万客户提供气候银行平台。这一创新系统将碳排放计算叠加到交易数据上，为客户提供其支出对环境影响的透明视图。通过先进的分析，该平台可以提供个性化的气候见解，促进环保行为并为 Mashreq 客户带来重大影响。

8.央行研究局：进一步健全企业碳核算体系

11月15日，央行研究局发表专栏文章《推动绿色金融与转型金融有效衔接》。文章指出，强化碳核算和环境信息披露要求。进一步健全企业碳核算体系，对标国际先进做法研究建立金融机构碳核算方法学，推动制定国家标准。在成本可控前提下提高金融机构碳核算数据的一致性和可比性，

建立部门间信息共享机制。进一步扩大环境信息披露主体范围，提高环境信息的可比性，强化对碳排放和碳减排等气候类信息的披露要求，分步实现金融机构环境信息强制披露。主动参与制定和试用全球可持续信息披露标准。

9.兴业银行绿色金融标准实施及科技发展案例在成方金融科技论坛发布

11月15日，由北京市政府、中国人民银行等主办的第五届成方金融科技论坛在京举行，兴业银行绿色金融标准实施及科技发展案例入选大会成果手册并在现场发布。作为国内绿色金融先行者，兴业银行深耕绿色金融17年，积极参与国内外各类绿色金融标准制定，是中国人民银行绿色金融标准工作组成员单位。目前，兴业银行参与编制的绿色金融相关标准，覆盖环境权益融资工具、金融机构环境信息披露、环境与社会风险管理、企业碳账户、卫星监测碳汇应用等方面，在国际标准、国家标准、行业标准、团体标准、企业标准等各个层级均有落地。

全球重点报告摘编

欧盟的开放银行平台和包容性金融： 荷兰相关生态系统的视角

编者按：2023年10月，欧洲投资基金（EIF）发布《欧

盟的开放银行平台和包容性金融：荷兰相关生态系统的视角》报告（以下简称《报告》）。《报告》基于荷兰生态系统（欧盟金融科技领域的领导者之一）的观点，探讨了修订后的支付服务指令（PSD2）和开放银行（OB）如何影响欧盟的包容性金融。研究表明，尽管修订后的支付服务指令（PSD2）和开放银行（OB）有潜力改善服务不足群体的金融福祉，但其实施和影响因国家和地区而异。在一些国家和地区，由于监管、技术和市场环境的差异，开放银行（OB）的推广和应用可能会面临挑战。因此，为了确保修订后的支付服务指令（PSD2）和开放银行（OB）能够有效地改善服务不足群体的金融福祉，需要持续的监测、评估和不断创新技术支持。前沿研究院现对《报告》主要内容进行摘编，供参考。

一、PSD2 和 OB 对欧盟服务不足群体金融福祉的影响

（一）增强对服务不足群体的覆盖度和可及性。修订后的支付服务指令（PSD2）和开放银行（OB）特别强调了对服务不足群体的覆盖。通过开放银行（OB）平台，小型和中型企业、少数族群、农村地区和低收入群体等之前可能被忽视的群体可以更好地获得金融服务。同时，修订后的支付服务指令（PSD2）和开放银行（OB）通过开放银行（OB）平台，为消费者提供更方便和定制化的金融产品和服务。对于服务不足的群体，这可能意味着他们可以更容易地获得和利用金融产品和服务，从而提高他们的金融福祉。

（二）扩大金融服务的竞争和创新。修订后的支付服务指令（PSD2）的目标是增加金融服务的竞争和创新，通过开

放银行（OB）平台，更多的初创企业和小型金融机构可以进入市场，提供新的金融产品和服务。这增加了金融服务提供商的多样性，为消费者提供了更多的选择，特别是对于那些之前可能被忽视的群体。

（三）提高金融素养和保护消费者权益。修订后的支付服务指令（PSD2）和开放银行（OB）强调了消费者权益的保护，通过开放银行（OB）平台，消费者可以更好地理解自己的金融需求，并找到最符合自己需求的金融产品和服务。此外，开放银行（OB）还鼓励金融机构提供更好的金融教育和服务，以提高消费者的金融素养。

二、普惠金融服务用户和普惠金融生态系统参与者面临的挑战

（一）金融服务准入不足。金融服务的准入限制，意味着一部分欧盟人口仍被排斥在银行体系之外。这种排斥源于银行在代表政府履行看门人职责时，出于 KYC 和反洗钱的目的，对银行账户的访问施加了限制。仅仅能够开设银行账户并不意味着可以顺利获取所需的金融服务，因为银行还可能因高昂的交易费用和欧洲层面日益严格的监管而无法为中小企业提供相应的金融服务。此外，获得金融服务的难度不仅因为文盲或技术经验的匮乏而加剧，而且还可能因为对新鲜事物的理解不足和高龄等因素而变得更加困难。

（二）PSD2 应用受限。技术和文化障碍以及人们对披露个人信息和与电脑互动的抵触情绪限制了修订后的支付服务指令（PSD2）的应用。此外，其适用范围局限于 B2C 支付

交易，而不包括 B2B 交易，导致许多公司无法融入开放银行（OB）活动。修订后的支付服务指令（PSD2）只能为第三方提供 3 个月内的客户支付账户交易记录，无法获取客户的抵押贷款、信用卡、储蓄账户、共享账户或商业账户等重要信息，因此无法支持提供复杂和长期的金融产品。

（三）信息安全和隐私保护。目前，金融科技公司需要获得许可证才能提供账户信息或支付启动服务。然而，对于他们在如何使用、存储和转移个人金融信息方面能在多大程度上保持责任，人们持相当大的怀疑态度。

（四）小额信贷机构业务转型受阻。小额信贷机构业务转型的障碍。首先，欧洲的许多小额信贷活动仍然只使用纸张，而修订后的支付服务指令（PSD2）要求数字业务来授权创新服务。此外，就初始投资和运营管理而言，开放银行（OB）解决方案对小额信贷机构和小额贷款提供商来说成本高昂。最后，由于服务不足的客户并不是新功能和创新的早期采用者，因此与此类服务相关的获取成本和流失率可能很高。

（五）监管框架碎片化。欧洲政策制定者出于稳定的考虑，决定将贷款活动置于国家监管之下。在实践中，这导致了区域层面的碎片化，因为每个国家的贷款框架都受到监管套利、联邦解释、效率低下以及文化和语言障碍的影响。

三、应对挑战的措施建议

（一）调整以满足服务不足人群需求。

简化了解客户（KYC）流程：对于服务不足的客户，银行可以采取更简洁、更快速的了解客户（KYC）流程，例如使用

自动化工具和数字身份验证技术来减少繁琐的手续和等待时间。

定制反洗钱策略：根据服务不足客户的特征和需求，银行可以制定更加灵活、个性化的反洗钱策略。这可能包括采取更宽松的风险评估标准、提供更多的人文关怀和解释机会，以及利用大数据和人工智能技术来提高监控和预警的准确性。

加强教育和培训：银行应该加强对服务不足客户的金融知识和技能培训，以提高他们的金融素养和自我保护能力。同时，银行员工也需要接受相关的培训和教育，以更好地理解 and 满足服务不足客户的需求。

（二）技术创新以加强安全隐私保护。技术提供者应加强安全保障措施，确保其技术和数据处理过程的安全性和可靠性。同时，要建立健全的隐私保护机制，保护消费者的个人隐私和数据安全。同时，技术提供者应加强信息披露和透明度，向微型金融机构和消费者公开其业务模式、技术能力和风险控制措施等方面的信息。这有助于建立信任并提高市场信心。

（四） 创新和完善监管框架。开放金融和开放数据时代意味着监管的复杂性和范围不断增加，这对金融监管框架提出了更高的要求。政府、监管机构和技术提供者之间应加强合作与交流，共同探讨如何更好地将创新服务应用于解决金融科技面临的挑战。同时，可以开展国际合作，分享经验和最佳实践，促进全球金融服务的普惠和发展。只有公共和

私人组织支持和协调国家生态系统和生态位生态系统的活动，才能形成一个包容性的欧洲开放银行(OB)部门。