

# 金融科技前沿精选

2024 年第 9 期（总第 144 期）

2024 年 3 月 18 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.泰国政府宣布了运营虚拟银行业务的许可证申请程序和条件 .....	4
2.美国商品期货交易委员会投票决定推进数字资产分类法 .....	5
3.英国金融行为监管局发布合成数据专家组关于在金融服务中使用合成数据的报告 .....	5
国内金融科技监管动态 .....	6
4.人民银行哈密市分行探索开展“可视化”反洗钱监管工作 .....	6
5.财政部深圳监管局：智能预警赋能财务监管新方式 .....	6
6.香港金管局推出稳定币发行人“沙盒”，支持虚拟资产生态圈发展 .....	7
绿色金融+金融科技 .....	8
7.安永和 IBM 团队推出新的可持续发展报告解决方案 ..	8
8.加拿大发布拟议的基于 IFRS 的可持续发展报告标准 ..	8

9.江苏银行成功发行 CGT 贴标的绿色金融债 200 亿元 ...9

## 国际金融科技监管动态

### 1. 泰国政府宣布了运营虚拟银行业务的许可证申请程序和条件

3月5日，泰国财政部发布《关于申请和发放虚拟银行许可证的规则、程序和条件的通知》，允许在技术、数字服务和数据应用方面具有专业知识的申请机构通过数字渠道为金融服务提供新的价值主张，更好地满足各类客户群体（特别是零售和中小企业客户中未得到服务和不足的服务群体）的需求。为了确保未来的虚拟银行能够可持续地运营并为泰国经济和金融系统带来符合上述目标的利益，泰国央行将严格考察申请机构的资格、潜力和能力，包括：1) 运营虚拟银行业务的经验、资源和能力，通过提供具有新价值主张的金融服务更好地满足每个客户群体的需求；2) 虚拟银行申请机构和关键岗位人员的治理和能力；3) 运营通过数字渠道提供服务的数字驱动型业务的专业知识、经验和能力；4) 能够以敏捷、安全、弹性化和高可用性的方式使用和管理IT系统，以适应金融服务的发展，应对不断变化的形势或客户需求；5) 获取、管理和利用不同类型数据的经验和能力，以及开发数据可移植性机制的能力，以促进客户在根据其合法权利与其他金融服务提供商进行交易时使用其个人数据；6) 金融业务风险管理能力；7) 主要股东提供财务支持以确保虚拟银行业务运营连续性的能力。

## **2.美国商品期货交易委员会投票决定推进数字资产分类法**

3月7日，美国商品期货交易委员会（CFTC）市场咨询委员会进行了投票，决定推进数字资产分类法。CFTC称，这种分类法在提供监管清晰度方面是“前所未有的”，旨在帮助起草未来的立法和法规，目的是建立标准化术语，以提高监管清晰度，涵盖数字资产、央行数字货币、稳定币等。根据该小组的介绍，新的分类法旨在“为数字资产生态系统的参与者提供一致的语言，以促进创新，识别和解决风险因素，并实现有效的监管理解”。他们表示，该方法将建立在金融稳定委员会等全球标准制定者所做工作的基础上。

## **3.英国金融行为监管局发布合成数据专家组关于在金融服务中使用合成数据的报告**

3月8日，英国金融行为监管局（FCA）发布了合成数据专家组（SDEG）的一份报告。该报告探讨了如何利用合成数据来克服数据挑战，并揭示了金融服务的实际应用。本报告重点关注整个数据生命周期的三个关键主题：1）数据增强和偏差缓解系统；2）测试和模型验证；3）用于欺诈控制的内部和外部数据共享。SDEG由FCA于2023年3月成立，汇集了来自金融服务、公共部门、数据和技术供应商以及消费者团体的21名专家，以进一步探索合成数据在金融

市场中的使用。

## **国内金融科技监管动态**

### **4.人民银行哈密市分行探索开展“可视化”反洗钱监管工作**

3月8日，人民银行哈密市分行创新方式方法、强化管理服务，探索开展“可视化”反洗钱监管，有效提升辖区反洗钱监管的穿透性和有效性。该行将辖区37家金融机构近三年反洗钱现场及非现场监管情况进行汇总，将内部控制环境及合规文化建设方面、反洗钱履职方面、其他方面的问题进行了分析，生成辖区金融机构风险防控短板的“可视化评价表”，对金融机构反洗钱履职进行精准“画像”，为制定阶段性监管计划打下基础。该行定期根据监管情况及时更新“可视化评价表”，动态掌握金融机构阶段履职情况，根据机构实际问题情况对机构进行精准监管诊断，“对症下药”采取监管措施，实现差异化、递进式的监管安排，督促金融机构结合监管意见和业务实际，将反洗钱工作要求切实融入各业务条线和操作流程中，有效堵塞洗钱风险漏洞。

### **5.财政部深圳监管局：智能预警赋能财务监管新方式**

3月8日，财政部深圳监管局发文介绍，该局积极探索“智能化分析预警+小分队核查反馈”新方式、新方法，多措并举，不断推动金融监管工作取得新成效。联合地方财政部门专项设计财会监督动态分析系统金融模块，建立银行、

保险、证券、基金、资管等子行业财务会计数据库，根据金融行业需要监控分析的重点指标设置 16 项预警规则，实现纵横维度数据对比分析，对金融企业财务会计数据异常情况进行动态预警，通过对预警线索开展深度分析研判，选择财务制度执行、会计核算、资产管理、财经纪律遵守等重点问题疑点，建立“小分队”核查机制，着力发现问题，进行整改规范。

## **6.香港金管局推出稳定币发行人“沙盒”，支持虚拟资产生态圈发展**

3 月 12 日，香港金融管理局宣布推出稳定币发行人“沙盒”。金管局希望通过“沙盒”，向有意在香港发行法币稳定币的机构传达监管期望，并通过提供稳健而透明的监管环境，鼓励金融创新。香港金管局表示，申请者须有在香港发展稳定币发行业务的真实意愿和合理计划，而参与者在“沙盒”下的拟议运作会在有限范围和风险可控的情况下进行。金管局会仔细考虑收集到的意见和建议以促进相关监管制度的落实，支持香港虚拟资产生态圈的稳健和可持续发展。金管局总裁余伟文表示，“沙盒”提供了一个有效的渠道让金管局与业界就拟议监管制度交换意见，有助于金管局制定切合目的和风险为本的监管要求，对推动稳定币发行业务可持续和负责任的发展至关重要。

## 绿色金融+金融科技

### 7.安永和 IBM 团队推出新的可持续发展报告解决方案

3月12日，安永（EY）和IBM联手推出尖端的可持续发展报告托管服务解决方案。据ESG Today报道，该计划旨在通过全面的数据管理、分析和保证就绪报告功能，帮助企业应对不断增长和不断变化的环境、社会和治理（ESG）披露要求。这一新产品背后的驱动力是公司加强可持续发展报告的迫切需要。随着ESG披露要求的不断发展，企业需要不断投资于人员、流程和技术。该解决方案不仅解决了这些挑战，还旨在为公司提供长期价值创造所需的专业知识，而不仅仅是合规性。作为安永产品的核心，这项服务利用了该公司广泛的鉴证专业知识。与IBM先进的Envizi可持续发展软件解决方案相结合，该产品是EY-IBM可持续发展卓越中心（CoE）的重大扩展，这一合作强调了他们致力于促进以可持续发展为中心的业务转型的承诺。

### 8.加拿大发布拟议的基于IFRS的可持续发展报告标准

3月14日，加拿大可持续发展标准委员会（CSSB）宣布，根据IFRS基金会的国际可持续发展标准委员会（ISSB）最近发布的可持续发展披露标准，发布新的拟议标准，供公司报告可持续发展和气候相关信息。新标准的发布可能是向加拿大公司引入强制性气候相关报告要求迈出的重要一步。

2021 年，贾斯汀·特鲁多总理指示内阁部长转向基于气候相关财务披露工作组（TCFD）的报告系统，2022 年，政府宣布金融监管机构 OSFI 将要求联邦监管的金融机构从 2024 年开始发布与 TCFD 框架一致的气候信息披露。2023 年，TCFD 宣布其职责将转移至 IFRS 的 ISSB。

### **9.江苏银行成功发行 CGT 贴标的绿色金融债 200 亿元**

3 月 13 日，江苏银行股份有限公司（以下简称“江苏银行”）在全国银行间债券市场成功发行 200 亿元绿色金融债券。这是江苏银行积极贯彻落实中央金融工作会议部署，做深做实“绿色大文章”的重要举措。本期债券募集资金主要投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级等绿色产业项目。此次绿金债发行得到市场的广泛关注和高度认可，获得国有大行、城商行、农商行、基金公司、证券公司、理财子公司等多层次投资机构青睐。江苏银行持续践行“绿水青山就是金山银山”的发展理念，进一步落实国家“推动绿色发展，促进人与自然和谐共生”的战略部署，全力打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌，以绿色金融推动经济高质量发展。