

金融科技前沿精选

2024 年第 15 期（总第 151 期）

2024 年 5 月 13 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.美国证券交易委员会启动比特币期权交易新规审查	4
2.泰国推出钱包计划加速数字化转型	4
3.印度提议推出具有离线功能的 CBDC 以增强可访问性	5
国内金融科技监管动态	6
4.香港金融管理局：协助更多银行就深港跨境数据验证进 行测试	6
5.香港金管局成立 Ensemble 项目架构工作小组，支持代 币化市场发展	6
6.浙江温州：探索金融管理部门现有平台之间的数据共享 与贯通模式	7
绿色金融+金融科技	8
7.IFRS、EFRAG 发布符合 ISSB 和 CSRD 可持续发展报 告标准的公司指南	8
8.英国和新加坡加强可持续金融和金融科技合作	8

9.恒丰银行绿色信贷智能识别系统入选人民银行金融科技 创新管理服务平台	9
全球重点报告摘编	10
10.毕马威（KPMG）发布《英国开放金融的路线图》报告	10

国际金融科技监管动态

1. 美国证券交易委员会启动比特币期权交易新规审查

4月29日，美国证券交易委员会（SEC）已启动对比特币交易所交易产品（ETP）期权的拟议规则变更进行新一轮磋商。在4月24日发布的文件中，SEC表示将深入探讨比特币期权上市对市场的影响。审查将评估现有监管措施是否适应比特币期权特性。初步反馈需在注册文件后21天内提交，最终截止日期定于2024年5月15日，反驳意见可在5月29日前提出。此前SEC征求了对拟议变更的意见，收到的反馈多聚焦于比特币ETP期权对流动性和市场效率的积极影响。多家金融机构如纳斯达克和芝加哥期权交易所已提议交易比特币期权。

2. 泰国推出钱包计划加速数字化转型

5月2日，随着数字钱包计划的启动，泰国正在踏上数字经济转型之旅，标志着其国家人工智能战略和成为东南亚数字经济强国的愿望的一个重要里程碑。数字经济和社会（DES）部的国家网络安全局（NCSA）已受委托确保钱包推出计划的安全。该计划旨在向5000万泰国公民分发10000泰铢（约合270美元）。与此同时，数字政府机构（DGA）将通过其“Tang Rat”应用程序监督数字身份注册，该应用程序已获得120万次下载。尽管预计Tang Rat和数字钱包之

间将实现互操作性，但其集成的具体细节尚未披露。电子交易发展局 (ETDA) 的官员强调了电子服务开发方面取得的进展，2376 项政府服务中有 1626 项现已实现数字化。数字 ID 的引入预计将增强公民的访问能力，DES 的目标是今年采用 50%，到 2025 年实现全面采用。与此同时，DES 正在推进建立新的国家人工智能委员会的计划，以推动国家人工智能战略的第二阶段。DES 部长 **Prasert Jantararungtong** 在 2024 年华为数字与智能亚太大会上宣布，该委员会计划于 6 月成立。同时，还将努力制定管理人工智能道德使用的法规和指南。

3.印度提议推出具有离线功能的 CBDC 以增强可访问性

5 月 7 日，印度储备银行 (RBI) 正积极研究推出一种无需互联网也可操作的央行数字货币 (CBDC)。在周一的国际清算银行峰会上，行长 **Shaktikanta Das** 强调了开发具备离线功能 CBDC 的重要性。他提到，现金的一个关键优势是能够在没有网络的情况下使用，RBI 的目标是确保其数字货币在离线状态下也能进行交易。尽管全球对 CBDC 的态度普遍谨慎，但印度是积极探索和实验该技术的少数国家之一。**Das** 透露，印度已经进行了涉及数字货币的试点项目，参与者包括 130 万用户和 30 万商户。目前，印度 CBDC 的交易数量已达到每天一百万笔，但与此同时，许多民众仍偏爱即时移

动支付解决方案。为了全面评估数字货币的影响，印度正在同时测试批发和零售型 CBDC。去年，印度还在非接触式支付中试验了数字卢比的使用。这些试点的主要目的在于观察存款行为的变化趋势，以及数字货币对货币政策和整个银行系统可能产生的更广泛经济效应。

国内金融科技监管动态

4.香港金融管理局：协助更多银行就深港跨境数据验证进行测试

5月6日，深圳及香港两地宣布深港跨境数据验证平台已上线试行。平台运用区块链技术和数据代码(即 hash values)进行文件验证，不涉及数据原文件的跨境传输和储存，实现数据用户自主携带资料的可信验证。香港金融管理局(金管局)一直与内地监管机构紧密合作，促进粤港两地金融科技发展和数据跨境流动，支持金融机构于有序、安全及合规的前提下，透过金融科技推进跨境数据使用。金管局会继续与内地监管机构保持密切联系，协助更多银行就深港跨境数据验证进行测试，并配合金管局与业界通过金融科技监管沙盒的沟通合作，促进数据跨境安全流通，进一步提升银行的营运效率和风险管理。

5.香港金管局成立 Ensemble 项目架构工作小组，支持代币化市场发展

5月7日，为支持香港代币化市场发展，香港金融管理局宣布成立 **Ensemble** 项目架构工作小组。工作小组将汇聚各方所长，为香港代币化市场制定业内标准，并就相关议题提出建议，加速香港金融科技创新。**Ensemble** 项目旨在开拓创新的金融市场基建，通过批发层面央行数码货币（wCBDC）畅顺地进行代币化货币的银行同业结算，是金管局推动代币化市场发展的重要措施之一。**Ensemble** 项目的核心是金管局今年将推出的 **Ensemble** 项目沙盒，旨在深入研究和测试各种代币化用例，包括代币化现实世界资产的交收，更有可能发展成新的金融市场基建，成为交易中代币化现实世界资产与代币化货币之间的桥梁。

6.浙江温州：探索金融管理部门现有平台之间的数据共享与贯通模式

5月8日，人民银行温州市分行推动温州市人民政府出台《温州市数字金融助推民营经济高质量发展行动方案》。方案在“数字金融安全保障行动”方面提出：加快推进监管数字化转型，探索金融管理部门现有平台之间的数据共享与贯通模式。深化数字技术在金融监管领域的运用，提升数字金融发展安全性和监管有效性。完善金融数据安全管理体系，督促金融机构将数字化转型相关风险纳入全面风险管理体系，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

绿色金融+金融科技

7. IFRS、EFRAG 发布符合 ISSB 和 CSRD 可持续发展报告标准的公司指南

5月2日,IFRS基金会和欧洲财务报告咨询小组(EFRAG)共同发布了一份新的互操作性指南,旨在展示国际可持续发展标准委员会(ISSB)发布的IFRS国际可持续发展标准与欧洲可持续发展报告标准(ESRS)之间的高度一致性。这份指南不仅阐明了两者之间的共通点,还为需要同时遵循这两套标准的公司提供了支持。随着未来几年这两项标准将逐渐成为成千上万家必须遵守的可持续性报告要求,许多企业可能会选择同时遵循它们。ISSB于2021年在COP26气候大会上启动,由EFRAG制定的ESRS在2023年被欧盟委员会正式采纳,两项标准渐渐被更多企业使用。新发布的互操作性指南目的在于减少企业应用两套标准时所面临的复杂性、碎片化和重复劳动,帮助企业实现“一次性收集、管理和控制对决策有用的数据”。该指南详细描述了与气候相关的可持续性主题的重要性、表述和披露等关键概念标准的一般要求,确保了一致性,同时还深入分析了与气候相关披露内容的一致性,为企业提供了了解任一标准以便同时遵守两者所需的信息。

8. 英国和新加坡加强可持续金融和金融科技合作

5月8日,在新加坡举行的第九次英-新金融对话中,英

国与新加坡针对可持续金融、金融科技和创新等重点领域探讨合作机遇，并就非银行金融中介（NBFI）发展和跨境支付互联互通工作进展进行了交流。双方重申了扩大融资支持净零排放目标的承诺，并分享了过渡计划的最新进展，强调了ESG披露标准、评级及数据产品对提升全球可持续性信息披露一致性、可比性和可靠性的重要性。此外，两国认识到亚洲绿色和转型金融面临资金缺口，看到了动员私人资本促进净零转型的机会。在金融科技与创新方面，双方讨论了数字领域的风险管理和机遇捕捉，包括金融稳定风险、网络安全、人工智能监管，以及加密资产监管、央行数字货币发展、代币化和分布式账本技术的应用。强调了通过数据收集与共享加强非银金融机构风险监管的重要性。两国还重申了对二十国集团加强跨境支付路线图的承诺，期待金融稳定理事会即将提出的优先事项。在2025年英国主办的下一轮金融对话前，英新双方承诺继续合作探索可持续金融和金融科技等领域的进一步合作机会。

9.恒丰银行绿色信贷智能识别系统入选人民银行金融科技创新管理服务平台

4月30日，恒丰银行“基于人工智能技术的绿色信贷服务”成功入选人民银行山东省分行金融科技创新监管工具，并进入人民银行总行金融科技创新管理服务平台。这是恒丰银行丰富数字金融场景应用，增强数字金融发展安全性的有

益探索。恒丰银行通过对监管机构关于绿色金融相关政策、标准的精准解读，引入自然语言处理（NLP）、文本分词、模糊匹配、相似度模型判别结果等核心技术，准确、有效辨别绿色贷款规则并对贷款打上绿色标识，自动生成环境效益测算结果，并辅助绿色贷款的识别、报送及环境效益信息披露。该平台在有效提升绿色金融服务效率的同时，可最大程度减少各环节人工判断的工作量，防范判别失误或疏漏，降低操作风险。

全球重点报告摘编

10.毕马威（KPMG）发布《英国开放金融的路线图》报告

英国开放金融的路线图

编者按：2024年4月15日，毕马威（KPMG）发布《英国开放金融的路线图》报告（以下简称《报告》）。《报告》指出英国开放银行业务一直是其创新的重要驱动力，新的立法赋予行业将智能数据用于其他金融服务领域的权力，这为开放金融发展提供了坚实的基础，将产生巨大的经济和社会效益。制定开放金融路线图的工作才刚刚开始，《报告》旨在为这一过程提供帮助指导，阐述了实现开放金融经济所需条件，以及多个在支付、智能数据和数字身份领域中正在进行的举措，提出了实现开放金融经济的三条不同路径。现对《报告》主要内容进行摘编，供参考。

一、英国开放金融正在路上

开放金融是目前金融行业最具潜力的变革性创新之一，指数据在金融服务内部和跨金融服务之间的可移植性，并且这些数据由消费者自己管理，有利于消费者更有效地管理其短期储蓄和投资，开放金融也将推动全国数百万中小企业生产力提高，促进金融普惠。

开放金融已成为全球趋势。澳大利亚推动消费者数据权利立法作为迈向开放金融的一步；巴西正将开放银行扩展到所有金融服务；新加坡允许政府机构和金融机构之间安全数据共享。英国作为第一个引入开放银行业务、该领域全球公认的领导者，从开放银行转向开放金融经济势在必行，英国也已实施多个举措，为开放金融奠定基础。

截至2024年1月，英国开放银行业务有超过900万的活跃用户，消费者和企业使用率逐年增长。联合监管监督委员会（Joint Regulatory Oversight Committee, JROC）发布了英国银行下一阶段路线图以降低金融犯罪风险、保护消费者权益、改善信息监管，促使开放银行演变为开放金融。英国还成立了智能数据委员会（Smart Data Council）和金融、创新和技术中心（Centre for Finance, Innovation and Technology, CFIT）等相关机构以推动建立开放数据跨领域标准，帮助政府制定开放金融数据路线图，降低金融服务技术障碍。英格兰银行（Bank of England, BoE）正在逐步采用ISO 20022信息标准这一个开放的国际消息传递标准，使开放银行和金融服务能够实现全球互联。货币和养老金服务

机构（Money and Pensions Service, MaPS）领导的英国养老金仪表盘项目计划汇总各种来源的养老金数据来搭建个人用户可访问的数字平台，为用户提供更全面的信息来进行更好的财务规划。

此外，政府正准备出台数据保护与数字信息法案（Data Protection and Digital Information, DPDI），为在不同行业引入智能数据和支持开放金融的数字身份识别提供法律依据，还在2023年10月出台了《2023年经济犯罪和企业透明度法》（The Economic Crime and Corporate Transparency Act 2023, ECCTA），旨在解决有限合伙企业滥用的问题，引入海外实体登记制度，提供没收犯罪加密资产的权力，进一步开发数据共享。

二、支持开放金融的外部举措

在英国，信用卡计划已经提供了最高水平的消费者保护和完善的纠纷管理机制，如果开放金融要在零售支付市场上与信用卡等支付方式竞争，那么也必须完善其纠纷管理机制。

数据入侵、网络诈骗等都会对开放生态系统造成威胁，在开放金融中获得用户信任是成功的关键，行业需要建立数据共享的信任框架。开放银行已建立了一个信任框架，可以成为开放金融的蓝图，其中包括“用户永远不必与除银行以外的任何实体共享他们的用户名和密码”、“任何问题都有相应的客户赔偿机制”在内的六条基本原则。先进的数字身份识别可以安全地访问智能数据和开放金融服务，是安

全金融交易的基石，也可以增加用户对英国数字金融服务的信任。

开放银行原是为作为监管项目引入英国的，若想向开放金融继续发展，就需要完善其定价模式和商业激励结构实现可持续发展。引入可持续的商业模式并没有“灵丹妙药”，对于每个项目和市场都需要根据其具体的商业模式和监管模式对其潜在利益和成本进行评估。

英国在金融服务行业已经有一些机构提供跨行业协议，也给监管带来很大的挑战。各个市场参与者之间的协作和一致性至关重要的，尤其是确保不同的数据集可以组合在单个服务中。互惠指导委员会（Steering Committee on Reciprocity, SCOR）组织信用评级机构和其他一些市场参与者就共享信用数据达成一致意见。随着开放银行发展到开放金融，市场需要一个独立的监管机构制定发展战略和执行标准、管理证书和访问、监督商业纠纷。金融行为监管局（Financial Conduct Authority, FCA）已成立独立工作组进行审查监管工作。

三、实现开放金融的三条不同路径

《报告》提出了在英国实施开放金融的三条不同路径，概述了每种方案的内容、优点和缺点。这三条不同路径对各方都有不同的利益，都将产生不同的结果和宏观经济影响，但它们也并非相互排斥，也没有涵盖所有场景选项。

（一）通用授权（Universal Mandate）

通用授权是指在所有部门同时进行数据共享任务，具有创新能力的市场参与者可以提出由数据主导的商业主张，但即使是由市场驱动创新，也需要政府监管。澳大利亚的消费者数据权立法就是通用授权的一个案例，允许在银行、电信和公用事业提供商之间共享数据。

优点在于缓解了数据不对称问题，市场各方都可以在没有互惠互利的情况下访问开放金融数据；市场驱动创新意味着创新必须以结果为导向，开发满足消费者需求的服务和产品。缺点在于没有针对性的标准化方法去适用于所有行业和地区，运营的复杂性和访问的高成本可能会提高行业进入和合并障碍。

(二) 个人和增量 (Individual & Incremental)

个人和增量是指在监管机构或市场推动下，先动员个别行业，再通过协同作用实现开放金融。类似于英国当前的情况，开放银行一直是优先事项，养老金仪表板正在作为一个独立项目进行开发，最终协同其他行业实现开放金融。

优点在于能够快速开发出个体案例，易于实现并且能获得最大的商业收益。缺点在于如果每个部门都有自己的治理安排，可能会造成多个部门重叠甚至矛盾的开放金融计划。

(三) 战略计划 (Strategic Plan)

开放金融的潜力在于能够利用财务和非财务数据进行跨部门活动，而这需要政府领导合作，制定长期的战略计划以推动经济和社会的可持续发展。该路径最大限度地提高了

部门之间协作和互操作性，实现最复杂但影响最大的跨部门优先级划分。

优点在于清晰的路线图使得各方能够更好地规划长期投资开发、技术建设、资源配置和产品开发，这将推动生产力和竞争力的提高以及管理成本的降低，实现更高的社会效益和宏观经济效益。缺点在于需要较长的实施时间来建立监管机制和设计战略计划，相关利益相关者之间的合作协议更加复杂，更高的投资要求不利于规模较小或新进入的金融技术公司发展。