

金融科技前沿精选

2024 年第 27 期（总第 161 期）

2024 年 7 月 22 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.英国监管机构就大型科技公司数字钱包征求反馈意见 .4	
2.沙特金融管理局推出 Naqd 实现政府金融交易数字化	4
3.新加坡金融管理局拨款 1 亿美元推进金融领域的量子 和人工智能项目	5
国内金融科技监管动态	6
4.香港财库局：稳定币发行人须具备全额储备	6
5.香港金管局公布稳定币发行人“沙盒”参与者	6
6.杭州数据要素运营中心启动：打造数据可信操作空间 .7	
绿色金融+金融科技	7
7.沙特阿拉伯签署 1800 亿美元绿色经济协议	7
8.绿色影响力交易所拟在美国推出首个以可持续发展为 重点的证券交易所	8
9.浙江省金融学会与中财大绿金院联合发布《浙江省绿色 金融发展报告（2023）》	9

全球重点报告摘编	10
10.国际清算银行发布《拥抱多样性，共同进步——2023年国际清算银行对央行数字货币和加密货币调查结果》报告	10

国际金融科技监管动态

1. 英国监管机构就大型科技公司数字钱包征求反馈意见

7月17日，英国金融行为监管局（FCA）和支付系统监管机构（PSR）正征求公众对苹果、谷歌等科技巨头的数字钱包服务，如 Apple Pay、Google Pay 和 PayPal 的利弊看法，以了解这些数字钱包服务对个人和企业的影响。根据 FCA 和 PSR 的数据，近年来这些数字钱包的使用量急剧上升，目前已有超过一半的英国成年人使用。监管机构正在寻求反馈，看看这些数字钱包是否有任何功能妨碍了它们对消费者和企业的有效性。FCA 和 PSR 尤其希望了解数字钱包在增强账户间支付方面的作用及其对支付系统间竞争的潜在影响。他们还希望确定数字钱包的广泛使用可能引发的与竞争、消费者保护或市场诚信相关的任何重大问题。收集到的反馈将有助于制定数字钱包的监管方法，并确保它们有效地为所有相关利益相关者服务。

2. 沙特金融管理局推出 Naqd 实现政府金融交易数字化

7月18日，沙特中央银行（SAMA）推出了政府银行服务平台 Naqd，旨在为政府机构提供一个安全且高效的金融交易管理系统。通过这个平台，各政府机构能够便捷地访问并管理它们在中央银行的账户，同时确保金融交易的安全性。这一新举措是 SAMA 战略的一部分，旨在支持政府机构的数

字化发展,提供更好的银行服务。**Naqd** 与沙特阿拉伯的“2030 愿景”相符,该愿景目标是通过推动数字化转型和提高效率,将沙特塑造为全球各领域的领导者。**Naqd** 平台实现了政府机构在 **SAMA** 账户上的财务运营服务的数字化,使机构能够随时访问账户信息、管理账户,并实时监控交易。此外,该平台还意在提升政府金融交易的电子银行服务体验,运用尖端技术以提升交易效率和生产力,并缩短完成银行程序的时间。

3.新加坡金融管理局拨款 1 亿美元推进金融领域的量子和人工智能项目

7 月 19 日,新加坡金融管理局 (MAS) 宣布将提供 1 亿美元赠款,以促进金融领域人工智能 (AI) 和量子计算技术的进步。根据金融部门技术和创新补助计划,新加坡金融管理局承诺为量子技术的技术中心和创新中心的建立提供资金援助。此资金将特别用于试点项目的试验和开发,以探索后量子密码学和量子密钥分发技术,旨在增强金融数据的安全保护。在人工智能领域,新加坡金融管理局将支持金融机构建立人工智能创新中心,专注于 AI 模型的构建与训练、高影响力应用的 AI 部署、治理与风险管理,以及对 AI 系统的持续测试与监控。此外, MAS 正与私营部门合作开发框架和平台,以推动全行业隐私保护数据交换的案例。其中,初始项目将侧重于诈骗与欺诈检测,通过与银行、技术解决方

案提供商和公共机构的合作，共同开发出有效的解决方案。这一资助计划体现了新加坡金融管理局推动尖端人工智能和量子计算技术发展、提升金融安全与效率的坚定承诺。

国内金融科技监管动态

4.香港财库局：稳定币发行人须具备全额储备

7月16日，香港财库局表示，鉴于法币稳定币在 Web3 及虚拟资产生态系统中的重要角色，以及传统金融体系与虚拟资产市场之间的联系越趋紧密，特区政府有需要就法币稳定币发行人设立监管制度，以风险为本及务实方式进行监管。三项主要要求包括储备管理及稳定机制（例如要求发行人必须确保法币稳定币获得优质及具有高流动性储备资产的全额支持）、赎回要求，以及管治、知识及经验等监管要求。此外，香港财库局建议，只有获发牌的法币稳定币发行人、银行、持牌法团，以及持牌虚拟资产交易平台才可在香港销售法币稳定币，或向香港公众人士积极推广有关服务。

5.香港金管局公布稳定币发行人“沙盒”参与者

7月18日，香港金管局公布了稳定币发行人“沙盒”参与者。包括五家公司，分别为京东币链科技（香港）有限公司、圆币创新科技有限公司、渣打银行（香港）有限公司、安拟集团有限公司、Hong Kong Telecommunications（HKT）Limited。香港金管局称，2024年3月推出的“沙盒”，是其

推动香港稳定币生态系统可持续和负责任发展的举措之一。该局透过“沙盒”让有意在香港发行稳定币的机构测试其运作计划，并就拟议监管要求作双向沟通，以制定切合目的和风险为本的监管制度。此外，香港金管局指出，“沙盒”参与者必须遵守“沙盒”的要求，于起步阶段不会涉及使用公众的资金，亦不会以“沙盒”的名义向公众集资或提供任何相关产品。

6.杭州数据要素运营中心启动：打造数据可信操作空间

7月18日，杭州数据要素运营中心（中国数谷·临平）启动仪式在杭州市临平区举办。此为浙江省内目前唯一落地的、具备多元数据开发利用能力的可信操作空间。杭州数据要素运营中心汇聚信息化项目研发、安全运营、模型训练、数据加工、接洽展示等五大核心模块，逐步形成集“承接、运营、招商、展示、示范”五大功能于一体的新型杭州数据要素运营体系。杭州数据要素运营中心默认各方数据均不可见，仅在隐私计算协作平台计算处理。生成的数据产品通过合规委员会的审查，才会上架发布。

绿色金融+金融科技

7.沙特阿拉伯签署 1800 亿美元绿色经济协议

7月17日，沙特经济和计划部长费萨尔·易卜拉欣在2024年纽约可持续发展高级别政治论坛上表示，沙特正在推

动全球气候目标，实施了 80 多项举措并投资了超过 1800 亿美元以发展绿色经济。易卜拉欣强调，沙特阿拉伯致力于当地可持续发展、整合经济各部门并注重社会进步，这与 2030 愿景目标相符。2030 愿景旨在鼓励各行业为 GDP 做出贡献，同时从石油行业筹集大量收入。易卜拉欣在论坛上还强调了建立优先排序系统的重要性，以使各国能够实施有效的政策和最佳解决方案，并在加快的时间内最大限度地发挥影响。

8.绿色影响力交易所拟在美国推出首个以可持续发展为重点的证券交易所

7 月 18 日，绿色影响交易所(Green Impact Exchange) 宣布已向美国证券交易委员会 (SEC) 提交申请，旨在建立美国首个以可持续发展为重点的证券交易所。GIX 由纽约证券交易所前高管于 2022 年创立，创始人包括首席执行官 Daniel Labovitz 和首席运营官 Charles Dolan。GIX 将成为美国第一家专注于新兴全球绿色经济的国家性证券交易所，上市公司需做出有约束力的承诺，制定、实施、衡量和实现可持续发展目标，并向投资者提供进展透明度。新交易所将简化可持续发展投资者的投资环境，并帮助企业获得越来越多的可持续投资资金。根据美国证券交易委员会的文件，GIX 将要求所有上市公司遵守其绿色治理标准，包括公司及其董事会对长期可持续发展的公开承诺，在可持续发展承诺中确定、吸引和沟通关键利益相关者的要求，制定可持续经营业务的短

期、中期和长期计划，使公司的业务战略与其原则保持一致，并实施旨在实现可持续发展承诺和目标的政策和流程，承诺定期公开报告和分析透明、可验证、可审计的可持续发展指标，并确保可持续发展承诺反映在公司业务和运营的各个方面。该交易所计划在获得美国证券交易委员会批准后 3-4 个月内启动。

9.浙江省金融学会与中财大绿金院联合发布《浙江省绿色金融发展报告（2023）》

7月16日，浙江省金融学会联合中央财经大学绿色金融国际研究院，组织协调会员单位及下辖11个地市金融学会共同发布《浙江省绿色金融发展报告（2023）》，该报告全篇立足绿色金融“三大功能”“五大支柱”的发展思路，从绿色金融发展概览、绿色金融体制机制、绿色金融市场发展、市县绿色金融的生动实践、金融机构绿色金融创新实践、区域绿色金融交流合作、绿色金融助推绿色发展的成效与案例、浙江省绿色金融发展展望共八章，介绍了2022年浙江省绿色金融发展情况，全面呈现浙江省发展绿色金融的关键举措。同时报告以中财大绿金院构建的浙江省绿色金融发展指数为分析工具，对辖内地级市在绿色金融政策引导、市场创新两个层面的内容进行总结，显现出不同地市立足自身特点发展绿色金融的进展与成效，也反映出区域经验在全域推广应用的成果。

全球重点报告摘编

10.国际清算银行发布《拥抱多样性，共同进步——2023年国际清算银行对央行数字货币和加密货币调查结果》报告

拥抱多样性，共同进步——2023年国际清算银行对央行数字货币和加密货币调查结果

编者按：2024年6月，国际清算银行（Bank for International Settlements, BIS）发布《拥抱多样性，共同进步——2023年国际清算银行对央行数字货币和加密货币调查结果》报告（以下简称《报告》）。《报告》指出2023年批发CBDC试点数量显著增加，尤其是在发达经济体（advanced economies, AEs），但是各个新兴市场和发展中经济体（emerging market and developing economies, EMDE）也增加了批发CBDC，批发CBDC需要着重考虑其互操作性和可编程性。《报告》研究发现，稳定币作为加密货币更加稳定的替代品，更有潜力成为广泛使用的支付方法。但是如果缺乏恰当的设计方案和监管措施，大规模使用稳定币可能会对支付生态系统的安全和效率产生严重影响。现对《报告》主要内容进行摘编，供参考。

一、CBDC概念与两种主要类型

CBDC是一种新的数字货币形式，以国家账户单位计价，通过使用场景和对象的不同可以将其分为零售CBDC和批发

CBDC。若是供家庭和公司用于日常交易，则是零售CBDC，不同于信用卡支付、电子货币等非现金支付工具，CBDC代表了对央行的直接债权，而不是私人金融机构的负债。而批发CBDC则是用于银行、央行和其他金融机构之间的交易，批发CBDC将发挥与今天央行持有的准备金或结算余额类似的作用。

截至2023年底，94%的央行参与了CBDC工作。大多数央行都在研究零售和批发CBDC。约30%的央行只关注零售CBDC，2%的央行只专注于批发CBDC，三分之一正在进行试点。调查显示，批发CBDC急剧增加，且主要是在AE中，但各EMDE央行也加强了其批发CBDC工作。此外，央行在未来六年内发行批发CBDC的可能性大于零售CBDC。

保持央行货币的作用是CBDC工作的关键驱动因素之一。零售CBDC有助于确保货币的单一性，即不同形式货币之间的平价可兑换，其目的是提高国内支付效率，促进支付安全和金融普惠性，这也是EMDE比AE更重视CBDC的原因。而批发CBDC将加强央行货币在代币化生态系统中作为结算资产的作用，其主要目的是增强跨境支付，应对当今面临的高成本、低速度、访问受限和透明度不足等挑战。

二、零售 CBDC 与批发 CBDC 的特征

相比于AE央行，EMDE央行更可能会使用分布式账本技术发行零售CBDC，反映出从传统系统跨越到尖端技术的发展意愿。EMDE央行更倾向于施加交易限制，例如，在尼日利亚，尽管个人可以在没有银行账户的情况下开设eNaira钱包，但

是每日交易限额相对较低。此外，AE央行更可能推出非居民也可以使用的零售CBDC。

央行发行批发CBDC首先要考虑其互操作性，约三分之二的央行表示，可能将CBDC系统与国内支付系统建立互操作性，也有部分央行考虑跨境互操作性。此外，EMDE的央行更有可能强制支付服务提供商参与、实施资本流动管理以促进金融普惠性。然而，各国在是否向外国支付服务提供商提供批发CBDC方面都没有明确决定。

三、央行正在进一步加强利益相关者的参与

在2023年期间，各国央行进一步加强了利益相关者的参与，为其CBDC设计提供信息。央行主要与其政府或其他公共当局、外部技术提供商和其他私营部门实体合作，例如，日本银行与私营企业共同建立了“CBDC论坛”，以讨论数字产业的发展。关于批发CBDC，EMDE倾向于与其他央行以及公共实体进行合作，例如巴西央行选择了公共实体参与Drex试点，而AE央行还增加了与第三方技术提供商和其他私营实体的合作，例如新加坡金融管理局正在与业界合作测试数字新元的技术可行性和基础设施，香港金融管理局宣布将建立一个由银行、技术服务提供商和学术界等组成的批发CBDC架构社区。

四、使用稳定币进行支付仍非常有限

超过一半的央行表示已经加快了稳定币和其他加密资产的研究工作，认为如果没有适当的监管，大规模使用稳定币可能会对支付的安全效率和金融稳定性产生严重影响。迄

今为止，在加密货币生态系统之外的支付中使用稳定币仍然非常有限，除了用于加密交易外，主要是由汇款用户使用，2022 年流入墨西哥的汇款中，约有 5%使用的是稳定币或其他加密资产。但是，目前稳定币的使用并不确定，各种论文和报告都表明了缺乏适当的数据和理解使用稳定币或其他加密资产是一个重要的挑战。