

着力提升金融监管的专业性、统一性、穿透性和前瞻性

中国版“监管沙箱”来了

经济日报·中国经济网记者 陈果静

聚焦

“监管沙箱”将积极探索运用信息公开、产品公示、共同监管等柔性管理方式,努力打造包容审慎的金融科技监管工具,着力提升金融监管的专业性、统一性、穿透性和前瞻性。让企业进入“沙箱”不是为企业开辟出了“法外之地”,企业仍须遵守相关法律法规的要求——

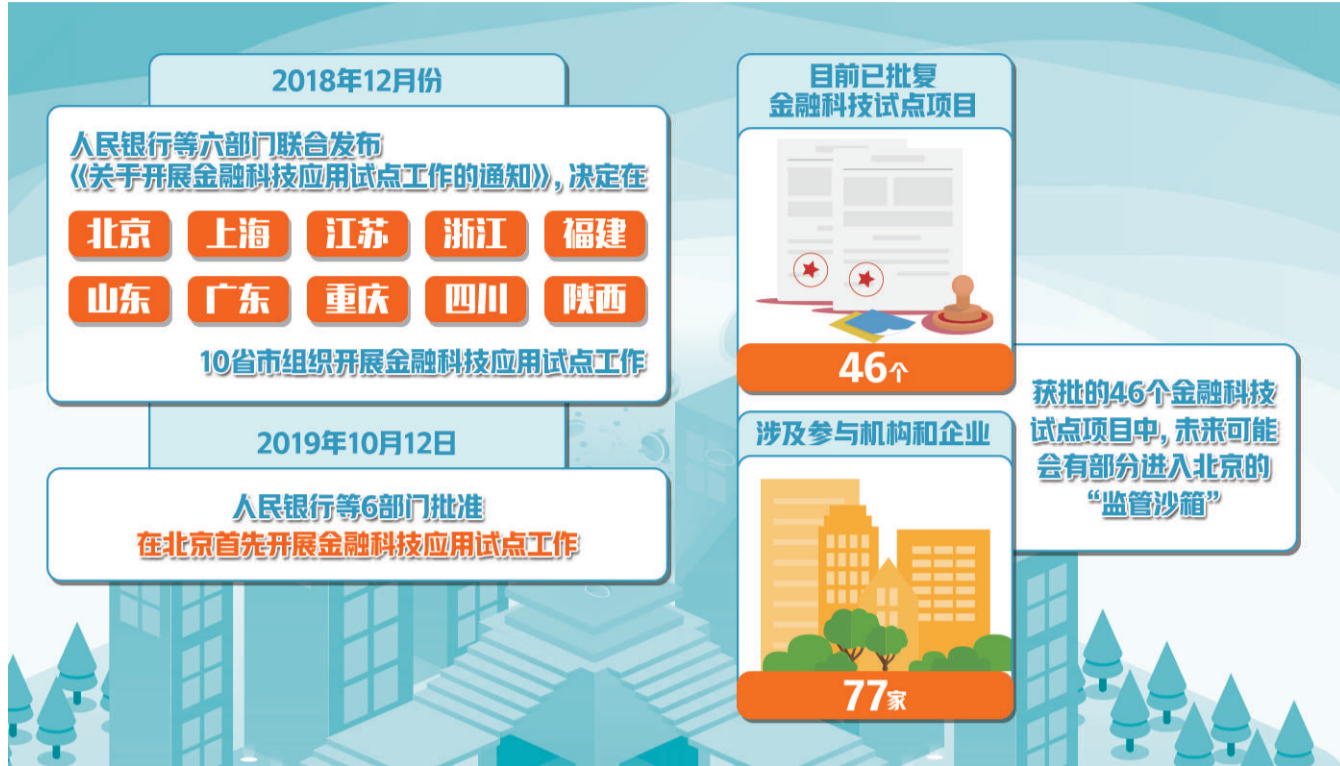
“不管是金融科技,还是科技金融,本质上都是金融的活动和属性,都必须要加强监管。”在日前举行的2019第三届中国互联网金融论坛上,北京市副市长殷勇在谈到“监管沙箱”时强调,将积极探索运用信息公开、产品公示、共同监管等柔性管理方式,在合法合规、保护消费者权益的前提下,努力打造包容审慎的金融科技监管工具,着力提升金融监管的专业性、统一性、穿透性和前瞻性。

他提到的包容审慎的金融科技监管工具正是刚刚落地的中国版“监管沙箱”,即金融科技应用监管试点。12月5日,中国人民银行宣布,启动金融科技应用监管试点工作,支持在北京市率先开展试点。早在今年7月份,中国人民银行科技司司长李伟就表示,央行会同相关部委,将在北京、上海、广州等10个省市开展金融科技应用试点,从而建立完善适应金融科技发展的政策措施,这一试点就是中国版的“监管沙箱”。

中国版“沙箱”有何不同

近年来,随着全球金融科技的发展,对金融科技的监管逐渐被各国所重视。在此背景下,英国于2015年率先提出“监管沙箱”(Regulatory Sandbox)概念。

英国金融行为监管局(FCA)把“监管沙箱”定义成一个“安全空间”,金融科技企业可以在这一空间之内测试其产品和服务。在整个测试过程中,监管机构要求企业保护消费者权益,帮助企业达



到监管的要求,经过一段时间的测试之后,如结果良好,则企业可获得牌照,从“监管沙箱”中“毕业”,投入市场。

继英国之后,新加坡于2016年11月起,也对金融科技应用启用了“监管沙箱”。新加坡金融管理局局长孟文能在接受记者采访时介绍,“监管沙箱”可以发挥作用的地方是:缺乏相应的监管规则,或者有相应监管规则但由于初创公司技术的性质使其一开始无法达到规则的要求。目前,新加坡金融管理局已经为超过250家进入“沙箱”的公司提供了指导。

李伟表示,要探索符合中国国情的“监管沙箱”。“监管沙箱”很重要的特征是可以推倒重来,把风险控制重要的领域。这次试点一开始就设计了风险补偿和退出机制。

但与其他国家的“监管沙箱”不同的是,目前我国“监管沙箱”纳入的将是持牌机构。央行营管部副主任曾志诚介绍,进入“监管沙箱”的必须是持牌机构,这是底线,不会纳入网贷、虚拟货币等机构。与此同时,不排除有金融科技公司与持牌机构合作推出的项目进入。

首批46个项目候选

在日前北京市金融监管局举办的北京金融科技工作媒体交流会上,曾志诚介绍,目前已批复46个金融科技试点项目,涉及参与机构和企业77家。获批的46个金融科技试点项目中,未来可能会有部分进入北京的“监管沙箱”。

2018年12月份,人民银行等6部门联合发布《关于开展金融科技应用试点工作的通知》,决定在北京、上海市、江苏省、浙江省、福建省、山东省、广东省、重庆市、四川省、陕西省(10省市)组织开展金融科技应用试点工作。2019年10月12日,人民银行等6部门批准在北京首先开展金融科技应用试点工作,12月5日,试点启动。

在介绍北京开展试点的相关情况时,北京金融工作局局长霍学文表示,开展金融科技应用试点的目的,就是要把金融科技的创新装入制度的笼子,即“监管沙箱”。

“过往有很多创新,要么越界,要么超越监管约束,形成了很多由金融科技创新带来的外溢风险。”霍学文表示,把金融科技的创新装入制度的笼子,具体来看,就是要有创新底线、放创新边界、成创新成果。首先是要有严格的底线约束;其次,在守住底线的边界上可以放开创新,按照一定的规则来创新试验,如果成功,就是创新成功,如果不成功,就停止或退出。

针对这一试点,央行营管部相关负责人提出了四条原则:一是坚持技术中性为基本原则,对任何技术的金融应用中不先入为主,不带有倾向性,给予所有新技术公平公正的市场参与机会;二是以遵守基本业务规则为重要前提,注重通过穿透式监管等方式,厘清技术创新表象下的金融业务实质,确保金融科技不突破现有业务规则、不偏离正确发展方向;三是以防范金融风险为主要任

务,制定有针对性的监管措施,运用信息技术手段提升金融监管专业性和时效性;四是以服务行业发展为核心理念,坚持“寓监管于服务、以监管促发展”,注重监管适用性,强调监管包容性。

业内呼吁细则落地

在“监管沙箱”试点启动后,接下来具体如何操作是业内关注的焦点。

据悉,央行营管部将会同北京市金融监管局等制定《北京市落实金融科技发展规划、推动金融科技创新发展指导意见》,按照“守正、安全、普惠、开放”原则,在北京市金融监管局协调机制框架下,加强对金融科技创新的规范引导和监督。

但在“监管沙箱”落地之前,就有业内专家提出,很多国家推出“监管沙箱”,让企业进入“沙箱”不是为企业开辟了“法外之地”,企业仍须遵守相关法律法规的要求。

因此,对于中国版“监管沙箱”相关制度的细化格外重要。北京市网络法学会副秘书长车宁认为,“监管沙箱”是与立法推进相互配合的。后续还是要从社会治理层面推动行业自律组织出台自律标准,从中央和地方推动立法,才能做真正的“监管沙箱”。

李伟也强调,监管需要及时跟上金融科技的发展,通过建立监管规范、提高监管水平做到对金融科技的有效管理。避免不法之徒“动脑子、钻空子”,引导科技应用不跑偏、不走样。

费扶贫爱心卡发卡量已突破60万张,是建行目前最受欢迎的信用卡产品之一。

记者了解到,建行还与北京市扶贫办、北京市扶贫促进会、首农食品集团有限公司深入合作,共同探索首都消费扶贫新模式。

据悉,今年以来,建行全行直接投入帮扶资金已超过1.9亿元;派出扶贫干部近1700人;从832个国家级贫困县直接购买农产品7800多万元、帮助销售8.59亿元;全行产业精准扶贫贷款余额620亿元,个人精准扶贫贷款余额190亿元,带动服务建档立卡贫困人口24万人。

黄金企业再添套保工具——

黄金期权上市

本报记者 祝惠春

12月20日,黄金期权在上海期货交易所上市,这也是我国今年商品期货市场新产品的收官之作。

黄金兼具商品属性和金融属性,是全球重要的避险工具。多年来,我国黄金生产及消费一直居于全球首位。2008年1月份,我国黄金期货在上期所挂牌上市。目前上期所黄金期货市场具有规模大、流动性好、投资者结构丰富等特点。数据显示,今年前三季度,上期所黄金期货法人客户持仓占比为77.10%。

随着我国黄金市场的国际影响力不断提升,国内黄金行业规模逐渐扩大,中国黄金企业和商业银行更希望通过国内期货市场开展套期保值,这样可以有效规避外汇风险和资金周转风险。特别是通过期权开展保值资金成本低、效果好,更有利于黄金企业灵活运用套保策略。

上海期货交易所党委书记、理事长姜岩表示,作为黄金期货市场的有效补充,黄金期权上市将进一步完善黄金期货市场产品链,吸引更多投资者参与,促进黄金期货市场定价功能发挥,提升我国黄金期货市场的定价能力和影响力,对我国黄金市场体系建设具有重要意义。中信证券执行总经理、场内做市业务负责人蔡成苗表示,黄金期权的推出响应了市场长久以来的热切呼声,黄金期权是非常灵活、高效的金融工具,能够极大提高企业与机构在资产配置与风险管理上的效率和精度。交通银行贵金属业务中心高级交易员胡逸表示,对于产用金实体企业来说,套期保值是其日常经营活动中的重要需求,黄金期权的上市为实体企业提供了新的对冲工具,便于企业利用期权构建更富针对性的套期保值方案。

一段时间以来,部分券商和期货公司风险管理子公司已经开始开拓场外黄金衍生品业务。但是由于缺少场内标的,场外期权业务存在定价难、对冲难等诸多问题,客户也会对金融机构报价有所顾虑。此次上期所上市黄金期权作为场内期权,可以有效解决这些难题,进一步促进场内场外市场的协调发展。

一线传真

天津银保监局着力服务民生

本报北京12月19日讯 记者彭江报道:12月19日,天津银保监局新闻发言人肖华荣在第251场银行业保险业例行新闻发布会上介绍说,天津银保监局指导相关保险机构不断深化天津市城乡居民大病保险承办服务,完善社会基本医疗保障体系。推动天津市有关部门将大病保险参保人群中属于医疗救助对象的起付标准由2万元降低至1.5万元,最高支付标准由30万元提高至35万元,提高了困难群众的保障水平。自开办以来,天津市大病保险已累计赔付近11亿元。

在支持养老、家政、托幼等社区家庭服务业发展方面,天津银保监局紧扣家庭社区服务业发展中的痛点、难点问题,立足天津实际,出台6条举措,引导银行机构加大信贷支持,指导保险机构研发适销对路的保险产品,为产业发展戴上“安全帽”。截至2019年三季度末,各试点银行机构累计推出相关产品50余个,信贷余额较上年同期增加超过一倍,保险公司相关产品研发推广力度不断加大,保障能力进一步增强。

在支持养老、家政、托幼等社区家庭服务业发展方面,天津银保监局紧扣家庭社区服务业发展中的痛点、难点问题,立足天津实际,出台6条举措,引导银行机构加大信贷支持,指导保险机构研发适销对路的保险产品,为产业发展戴上“安全帽”。截至2019年三季度末,各试点银行机构累计推出相关产品50余个,信贷余额较上年同期增加超过一倍,保险公司相关产品研发推广力度不断加大,保障能力进一步增强。

华夏银行与恒生电子携手合作

本报讯 记者杨阳报道,为加强科技力量,推动资管业务全流程数字化经营,华夏银行与恒生电子日前签署《资管科技全面合作协议》,双方将推动在资管科技领域的全面合作,恒生电子将助力华夏银行在客户服务能力、投资管理能力、运营保障能力三方面实现新的跨越。

据悉,华夏银行将根据客户数据积累,借助人工智能相关技术,搭建智能体系,实现销售、客服、管理全流程数据驱动、智能决策;借助大数据技术,建设新型量化投资平台,拓展量化投资边界,并大幅提升风险识别能力,实现以数据分析驱动的定量决策;华夏银行一体化的智慧中台将打通客户、产品、服务、场景、流程等所有环节,提供面向全客户、全渠道、全业务的技术支撑。

送金融知识下乡



12月19日,山东省巨野农商银行麒麟镇支行员工在为村民客户开通手机银行和金融知识的普及。岁末年初,巨野农商银行利用农村集镇“人流、物流、资金流”开展各项零售类业务营销推广工作。

田忠华摄(中经视觉)

产业精准扶贫贷款余额达620亿元

建行探索金融扶贫新模式

本报讯 记者钱晔报道:银行业金融机构正积极参与打赢脱贫攻坚战。12月18日,建设银行行长刘桂平表示,建设银行已积累优化了一批值得在全国推广复制的具有地方特色的新做法、新模式,在北京探索出的“首都式金融扶贫”模式就是一个生动的实践案例。

北京市常住人口有2300多万,年市场消费总额超2万亿元,农产品主要依靠外省市供给,今年以来消费贫困地区产品总额达177亿元。

刘桂平表示,为实现贫困地区和经济发达地区交融共享、稳固提升脱贫成果,为“后扶贫时代”乡村振兴战略的全面实

施破局开路,建行北京市分行纾解痛点、创新赋能,以线下的北京消费扶贫双创中心、线上的建行善融商务“北京消费扶贫特色体验馆”和“北京消费扶贫爱心卡”为载体的“两馆一卡”渠道解决方案,打造出一套“统一认识+渠道共享+场景创新”的金融扶贫可持续模式。截至目前,北京消

债权登记公告

印度同心银行有限公司上海分行(下称“上海分行”),社会统一信用代码:9131000080034816H,成立于2013年9月27日。经中国银行保险监督管理委员会于2019年10月31日批准关闭,上海分行已于2019年11月12日成立清算组,清算组组长为上海分行行长 SADATCHARAM RAVICHANDRAN,并根据分行关闭标准流程,进入法定清算程序。为保护债权人利益,请所有债权人自本公告见报之日起四十五(45)日内携带证明材料,向清算组申报债权。特此公告。

联系人:SADATCHARAM RAVICHANDRAN
联系地址:上海张杨路500号华润时代广场29楼D、E单元
邮编:200122
联系电话:+86 21 2028 2848

中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于银行业金融机构终止营业的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准予以终止营业,注销《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

北京银行股份有限公司科荟前街社区支行
机构编码:B0107S211000250
许可证流水号:00591945
批准成立日期:2017年01月04日
住所:北京市朝阳区科荟前街1号院5号楼一层大堂东北角
批准终止营业时间:2019年12月11日

北京银行股份有限公司蓝堡小微支行
机构编码:B0107S211000255
许可证流水号:00592062
批准成立日期:2017年02月07日
住所:北京市朝阳区西大望路三号院2号楼-1至1层S-126
批准终止营业时间:2019年12月11日

深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司 债权转让信息公告

特别提示:挂牌公告期满,若征集到符合条件的意向受让方的,由交易中心组织网络竞价(一次报价)。通过网络竞价(一次报价)产生最高报价方,且最高报价不低于挂牌保留价的意向受让方确定为最终受让方;若意向受让方的最高报价低于挂牌保留价,则不成交,挂牌结束。挂牌期满后,若最高报价方报价低于保留价,则转让方有权选择与该最高报价方通过议价方式成交。

业务咨询电话:13823673061 卢女士
13424274352 李先生 18682068887 祝先生
项目编号:ZYQH19120013
项目名称:北京华麟汽车用品有限公司等9户不良资产包
转让底价:本项目设有保留价,保留价不对外公开
项目简介:招商银行股份有限公司委托我中心公开挂牌转让“北京华麟汽车用品有限公司等9户不良资产包”,标的所在地为深圳、北京,截至2019年12月4日,北京华麟汽车用品有限公司等9户不良资产包项目本金折合人民币4644.2万元,利息折合人民币7405.85万元,已支付费用人民币9.73万元,合计人民币12059.78万元。(注:以上债权金额仅供参考,转让方不对其承担任何法律责任。债权的本金、利息、总额等具体债权金额最终以借款合同、生效裁判文书或其他法律文件确定的为准。)

以上全部信息详情请登录深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司信息披露网站 www.cmbfae.com。地址:深圳市福田区深南大道2016号招商银行深圳分行大厦33楼。