

二零一八年四月三日
討論文件

立法會財經事務委員會

金融科技發展

簡介

本文件載述金融科技在香港的最新發展，以及促進金融科技發展的措施。

金融科技現況

2. 在政府、金融監管機構、創新伙伴及業界共同努力下，香港金融科技生態在過去一年的發展更見蓬勃。數碼港的金融科技社羣由一年前約 180 家公司增至現時約 250 家，是全港最大的金融科技社羣。這些金融科技公司進行多項應用研發，包括支付和匯款、智能理財及保險顧問服務，以及金融服務業的網絡安全等。

3. 此外，全球知名的創新實驗室和加速器計劃，例如“埃森哲金融科技創新實驗室”及“Supercharger 金融科技加速器計劃”，紛紛落戶香港。連同數碼港的培育計劃，這些創新實驗室和加速器計劃已為本地超過 100 家金融科技初創企業提供支援。香港的金融機構也積極主辦或與數碼港及香港應用科技研究院（“應科院”）合辦編程馬拉松和比賽，鼓勵金融科技初創企業就金融機構實際面對的問題提出解決方案。這類活動不但為香港具發展潛力的金融科技初創企業提供所需的指導和機會，也成為這些初創企業和金融機構之間的重要橋樑。

4. 二零一七年十月的香港金融科技周續創佳績，這項金融科技年度盛事吸引了逾 300 名講者和約 4 000 名來自 50 多個國家／地區的人士參與；緊隨其後舉行的首屆香港金融科技教育周，也有多所公帑資助的高等教育院校參與。其他大型金融科技活動如 FinovateAsia 2017 和 Fintech 2018 總決賽(Fintech

Finals 2018)同樣大受歡迎，後者有來自 20個國家／地區共 2 000 名人士參加，足見香港在金融科技方面的吸引力。

5. 香港為金融科技公司提供有利創業和營商的環境，加上這些公司與金融機構緊密合作，投資在以香港為基地的金融科技公司的款額由二零一六年的 2.16 億美元增加至二零一七年的 5.46 億美元。二零一四至一七年，投資在以香港為基地金融科技公司的累計款額已達 9.4 億美元，與以澳洲和新加坡為基地的金融科技公司的有關數字分別為 6.27 億美元及 3.25 億美元比較，香港更勝一籌¹。

促進金融科技發展的措施

6. 我們從(a)推廣、(b)支援措施、(c)規管、(d)資金及(e)人才五方面，促進金融科技的發展。下文闡述這五方面的主要措施。

推廣

投資推廣署及金融科技專責小組

7. 投資推廣署自二零一六年起設立金融科技專責小組，協助世界各地的金融科技公司、初創企業家、投資者、加速器、培育中心及創新實驗室落戶香港，以拓展內地和亞洲市場。金融科技專責小組也有全職人員在倫敦和三藩市這兩個領先的金融科技樞紐，分別為歐洲和北美洲的準客戶提供一站式服務。二零一七年，金融科技專責小組為約 250家金融科技公司提供協助。

8. 承接二零一七年香港金融科技周令人滿意的成績，投資推廣署將於二零一八年續辦這項盛事。為充分發揮香港的獨特優勢，投資推廣署會將活動推展至深圳，讓本地和海外的金

¹ 資料來源：埃森哲對 CB Insights 數據的分析。

融科技業人士可在今年的金融科技周與內地的金融科技同業，交流創新意念和促進未來協作。投資推廣署也會繼續贊助和參與本地和海外的主要金融科技活動(例如 Fintech 2019 總決賽)，以展示香港在金融科技方面的優勢，吸引外來投資。

與內地及海外協作

9. 二零一七年，香港金融管理局(“金管局”)與深圳市人民政府金融發展服務辦公室(“深圳金融辦”)同意加強兩地在金融科技方面的合作，為銀行及其他金融機構發展和應用金融科技，締造更有利的環境。雙方合辦了金融科技創新獎，並探索為金融科技公司提供雙向“軟著陸”支援。得到深圳金融辦的協助，金管局會伙拍深圳的八間大型金融科技/科技公司，提供暑期實習職位予香港的大專生。為把握大灣區的商機，數碼港正與金管局合作在深圳建立網絡，協助香港金融科技初創企業在大灣區擴展業務，同時吸引內地金融科技公司來港發展。

10. 香港也致力尋求與其他金融科技樞紐合作的機會。我們在二零一七年與英國簽訂「金融科技橋樑」協議，提供框架便利兩地金融科技公司利用彼此的設施和互相協助，開拓新商機。數碼港與金管局率領金融科技考察團，於二零一七年九月訪問倫敦，以擴大兩地的金融科技合作網絡。此外，我們的金融監管機構與其他海外相關機構，包括瑞士、新加坡、澳洲、波蘭、馬來西亞及英國的金融監管機構，建立金融科技合作安排。

支援措施

數碼港

11. 二零一八至一九年度《財政預算案》公布，政府會向數碼港撥款二億元，以加強支援初創企業(包括金融科技初創企業)及促進數碼科技生態的發展。數碼港也會推出“易著陸”計劃，吸引跨國公司(包括海外和內地金融科技龍頭公司)

來港設立辦公室和研發單位。預期這些措施會推動香港金融科技業進一步擴張和多元發展。

快速支付系統

12. 金管局會在二零一八年九月推出快速支付系統，這項金融基礎設施會提供全天候的實時支付平台，讓銀行和儲值支付工具營運商向用戶提供更快捷、方便和全面的支付和轉帳服務。

13. 推出快速支付系統也會促進儲值支付工具市場的發展。自《支付系統及儲值支付工具條例》在二零一六年生效以來，金管局共發出 13 個儲值支付工具牌照，另有三家持牌銀行正提供儲值支付工具服務。二零一七年第三季，使用中的儲值支付工具帳戶總數為 4 490 萬個，交易量及交易金額分別為 14 億宗及 345 億元，儲值金額及工具按金總額達 75 億元。這些儲值支付工具營運商積極推廣其服務，當中包括電子優惠券、家庭成員電子錢包管理、線上購物、全球匯款及二維碼付款等服務，而服務範圍也擴展至超級市場、便利店、傳統街市及的士等。為進一步推動利用二維碼進行零售支付，金管局正與業界探討推行共用的二維碼標準，使商戶能夠利用同一個二維碼包含多個支付服務供應商的支付方案。政府也正在研究讓市民使用電子錢包繳付政府帳單。

科技應用

14. 承接金管局發表白皮書中分布式分類帳技術貿易融資的概念驗證工作，香港有七家銀行正參與把驗證初型開發成香港貿易融資平台，通過分享數碼化貿易文件，把融資過程自動化，並降低詐騙風險。此外，金管局正與新加坡金融管理局合作建立「全球貿易連接網絡」，這項分布式分類帳技術跨境基礎設施把香港貿易融資平台與新加坡的全國貿易平台連接，將可更有效地把跨境貿易及貿易融資數碼化，使其更安全、更高效率及符合成本效益。

15. 金管局在二零一八年第一季就開放應用程式介面框架諮詢業界，預計在二零一八年年底前開始首階段實施開放應用程式介面。開放應用程式介面容許第三方逐步讀取銀行開放的

內部資料及系統，第三方供應商的應用程式或網頁因而能為客戶比較產品和匯合財政狀況資訊。

規管

監管沙盒

16. 金融機構正積極探討利用金融科技提升效率和提供更適切的金融服務。為推動創新的金融服務，金管局、證券及期貨事務監察委員會(“證監會”)和保險業監管局(“保監局”)已於二零一七年分別推出監管沙盒，或加強現有監管沙盒的功能。截至二零一八年二月，共有 29個新金融科技項目使用金管局的監管沙盒進行測試，當中 19個項目在測試後推出。證監會和保監局正與有意利用其沙盒的機構積極保持溝通。

17. 金管局其中一項優化沙盒措施，是在二零一七年十一月推出金融科技監管聊天室(“聊天室”)，以進一步利便金融科技公司，讓該等公司無須經過銀行便可直接進入聊天室與金管局溝通。截至二零一八年二月，金管局共接獲 69個使用聊天室的個案，討論範疇包括客戶身分認證、遙距開戶、網絡安全等金融科技方案。

虛擬銀行

18. 金管局於二零一七年九月公布一系列措施，推動香港邁向“智慧銀行新紀元”。引入虛擬銀行是其中一項措施，可推動金融科技及創新，為客戶提供新體驗和促進普及金融。海外經驗顯示，虛擬銀行無須通過實體分行營運，在商業和技術上均屬可行。金管局歡迎虛擬銀行在香港設立，並就《虛擬銀行的認可》指引於二零一八年三月完成了公眾諮詢。金管局正研究收到的建議，以期在二零一八年五月發出修訂指引。

證券及期貨業

19. 鑑於愈來愈多投資產品通過網上平台分銷，證監會在二零一七年發表有關建議的《網上分銷及投資諮詢平台指引》

諮詢文件，並為在網上平台銷售複雜產品提出額外保障措施。證監會現正研究諮詢結果及擬備諮詢總結。證監會亦正與業界探討遙距開戶，以便業界為客戶提供更適切的服務。

保險業

20. 保監局在二零一七年九月推出供持有和使用全數碼分銷渠道(即不使用代理、銀行或經紀等常用分銷渠道)的新保險公司作授權申請的快速通道。此舉旨在促進保險科技在香港發展。保監局現正為獲授權保險公司制訂網絡安全指引，藉此改善保險業的網絡安全管治。

首次代幣發行及加密貨幣

21. 在促進金融科技發展方面，政府與監管機構須要在推動金融創新及保障投資者和消費者之間取得平衡。有見公眾或對首次代幣發行及加密貨幣感興趣，財經事務及庫務局聯同投資者教育中心(證監會附屬機構)在二零一八年一月展開有關首次代幣發行及加密貨幣所涉風險的公眾教育活動，目的是讓公眾加深了解參與首次代幣發行及加密貨幣交易的潛在風險。

22. 此外，由於虛擬商品屬高度投機性質，金管局多次提醒市民要加倍小心。證監會在二零一七年九月發表聲明，指出視乎個別首次代幣發行的事實及情況，有關數碼代幣可能屬於“證券”，並受到香港證券法例的規管。證監會也於二零一七年十二月就美國比特幣期貨合約交易發放通函，並告誡投資者有關投資加密貨幣及其他相關投資產品的風險。證監會也在二零一八年二月發表聲明，呼籲投資者注意與首次代幣發行及於加密貨幣交易所交易的潛在詐騙及投資風險。政府和監管機構會繼續密切留意首次代幣發行及加密貨幣在香港和全球的發展，並通過積極參與相關國際組織(例如金融穩定委員會及國際證券事務監察委員會組織)的會議，與其他地區的監管機構保持聯繫。

人才

23. 香港中文大學和香港理工大學在二零一七至一八學年首次推出金融科技專科課程。指定專業／界別課程資助計劃也由二零一八至一九學年起涵蓋自資金融科技相關學士學位課程。此外，香港大學、數碼港及其他業界機構會在二零一八年五月推出亞洲首個大規模在線公開金融科技課程。

24. 二零一八年一月，金管局與數碼港、應科院和香港科技園攜手推出金融科技人才培育計劃升級版。該計劃涵蓋多個項目，包括新的以金融科技為主題的暑期創業營、與深圳知名金融科技公司合辦的新暑期實習計劃，在金管局或 20 間銀行進行的加強版「空檔年」全職實習計劃，以及新的全職畢業生計劃，適合處於不同職涯發展階段的年輕人才。過去三年，數碼港與史丹福大學商學研究院合作，把約 160 名大學生送到矽谷接受金融科技創業培訓。

資助

25. 現時有各種撥款計劃為科技公司(包括金融科技公司)提供支援，包括(a)企業支援計劃，旨在撥款資助機構投資創新科技項目；(b)科技券計劃，旨在資助本地企業利用科技服務和方案，以提高生產力或升級轉型；以及(c)數碼港設立的各項撥款及支援計劃。數碼港創意微型基金是其中之一，旨在支持香港發展具創新、創意的數碼科技點子。這計劃至今已支持超過 60 個金融科技項目。

26. 政府在二零一七年九月推出 20 億元的創科創投基金，以鼓勵風險投資基金投資於金融科技及其他科技界別的初創企業。政府會與個別風險投資基金合作，以大約 1：2 的整體比例，共同投資於合資格的初創企業。當局現正為申請成為創科創投基金共同投資伙伴的風險投資基金進行甄選，預計甄選結果可於二零一八年第二季公布。

徵詢意見

27. 請委員察悉本文件的內容，並就促進金融科技發展的措施提出意見和建議。

財經事務及庫務局

二零一八年三月