

二零一九年四月一日
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，以及推動金融科技發展的措施。

香港金融科技的最新發展

2. 香港金融科技業繼續蓬勃發展。根據投資推廣署的調查，在香港的金融科技公司數目已超過 550 間，業務涵蓋移動支付、人工智能、機械理財顧問、財富管理、區塊鏈等。不少全球知名的創新實驗室和加速器計劃亦察悉到香港發展金融科技的優勢，紛紛落戶香港。當中包括埃森哲金融科技創新實驗室、德勤亞太區區塊鏈實驗室、來自以色列的金融科技平台「The Floor」，以及來自北歐的「Nordic Innovation House」。根據埃森哲的分析，過去五年(2014 年至 2018 年)投資在香港的金融科技公司的款額累計超過 11 億美元，比新加坡(6.9 億美元)高。

3. 金融科技正不斷應用在各個金融服務的領域上，一方面有助提升香港整體金融服務業的競爭力，另一方面亦讓市民在金融服務上有更多、更好的選擇。自從去年四月向委員會匯報金融科技的發展後，在過去一年有不少的金融科技應用項目相繼推出，當中包括 –

- **銀行業**：審批虛擬銀行牌照；發布開放應用程式介面框架；建立「貿易聯動」平台；
- **保險業**：發出首個虛擬保險公司授權；建立「預防保險詐騙偵測系統」和「車保 e-Check」；
- **電子支付**：推出快速支付系統「轉數快」和零售支付共用二維碼標準；電子錢包營運商推出跨境支付服務讓用戶在

內地商戶以香港電子錢包付款；

- **證券業**：公佈虛擬資產的新監管方針；及
- **其他措施**：推出「香港人才清單」和「科技人才入境計劃」；參與「全球金融創新網絡」；及推出「易著陸」計劃和「海外及內地市場推廣計劃」。

下文將闡述上述項目及其他推動金融科技發展的措施。

推動金融科技發展的措施

4. 我們一直從(a)推廣、(b)規管、(c)支援措施、(d)人才及(e)資金五方面推動金融科技發展。

(a) 推廣

投資推廣署金融科技專責小組

5. 投資推廣署轄下的金融科技專責小組負責吸引及協助海外金融科技公司、初創企業家、投資者和培育中心等落戶香港。自 2016 年 9 月成立以來，專責小組已為超過 480 家金融科技公司提供協助。投資推廣署去年更積極於海外及內地舉辦多場香港金融科技研討會，遍及倫敦、阿姆斯特丹、三藩市、紐約、北京、上海、杭州及深圳。此外，投資推廣署也透過參與國際金融科技盛事，例如 Money 20/20、Paris Fintech Forum、Innovate Finance Global Summit 及 Consensus 2018 等，致力開拓海外主要金融科技樞紐的市場，以協助有潛質的金融科技企業來港建立業務，以及宣傳香港金融科技最新發展及優勢。

6. 投資推廣署亦一直支持和參與一系列的金融科技活動。其中年度盛事「香港金融科技周 2018」吸引了超過 8 000 名來自 50 多個地方的與會者參與，其中包括逾 260 名講者、160 個參展商和初創企業，以及 1 000 多場商業配對。「香港金融科技周 2018」更首次跨出香港，到深圳體驗內地金融科技發展的情況。是次深圳日提供一個讓海外、內地和本地的金融科技社群聯繫起來的機會，促進交流合作，開拓商機。投資推廣署亦支持業界組織舉辦的金融科技活動，例如「Hong Kong Blockchain Week」和

「Finovate Asia」等，凝聚香港多元化和有活力的金融科技社群，推動金融科技發展。

與內地及海外協作

7. 金融監管機構亦繼續尋求與海外同儕加強金融科技合作，去年和香港新簽訂金融科技合作協議的地方包括瑞士、波蘭、阿布扎比、直布羅陀等。金管局亦於今年 1 月舉行了金融科技圓桌會議，出席的高層代表分別來自 6 個國際組織及 18 個地區(包括英國、美國、日本和新加坡)約 30 間中央銀行和監管機構。會議旨在加強各地區之間的跨境金融科技合作。另外，由金管局、證監會與 27 個國際組織組成的「全球金融創新網絡」¹ 於 2019 年 1 月正式成立並推出先導跨境測試，讓企業可在多個地區測試其創新金融產品、服務或商業模式。金管局正在處理約 20 宗申請。

(b) 規管

虛擬銀行

8. 金管局在去年發出《虛擬銀行的認可》指引修訂本，並收到約 30 份虛擬銀行申請書。金管局正為 8 份申請書作最後的盡職審查，並爭取在今年 3 月底之前開始簽發虛擬銀行牌照。

開放應用程式介面

9. 金管局在去年 7 月發布銀行業開放應用程式介面(API) 框架。框架採用風險為本原則，分四個階段落實。第一階段開放 API 如期在今年 1 月推出。20 間零售銀行已開放超過 500 個 API，涵蓋存款、貸款、保險、投資和其他銀行產品和服務資料，以滿足客戶的不同財務需要。

「認識你的客戶」

¹ 「全球金融創新網絡」是一個由金融監管機構和相關組織組成的網絡，旨在為創新型企業提供一種更有效的方式與監管機構互動。當中包括為有意在多個地區測試創新金融產品、服務或商業模式的企業推出先導計劃。它還旨在建立框架，以供各個金融服務監管機構就創新相關議題合作，分享不同的經驗和方法。

10. 金管局一直與銀行公會緊密合作，鼓勵業界運用「專業資訊機構」(KYCU)，以提高銀行進行客戶(主要涉及中小企/企業方面)盡職審查的效率和提升客戶體驗。在金管局支持下，銀行公會早前已收集並正在審閱市場對有關發展的興趣和建議。創新及科技局與政府資訊科技總監辦公室在設計數碼個人身分 eID 系統時亦已預留彈性，使系統在日後可靈活地支援公私營機構提供的服務，包括用於協助金融機構進行「認識你的客戶」程序。

儲值支付工具(例如電子錢包)

11. 香港的儲值支付工具市場持續增長，在 2018 年末，使用中的儲值支付工具帳戶總數為 5,610 萬個，較 2017 年末增長 20.1%。不同營運商積極推出各類新服務和擴大服務層面至公共交通、街市和零售小商戶等，為香港市民帶來更多選擇和支付上的便利。最近更有電子錢包營運商推出跨境支付服務，讓用戶在內地商戶以香港電子錢包作零售付款。

虛擬資產的新監管方針

12. 因應虛擬資產在市場上的發展和涉及的風險，我們在去年推出了有關「首次代幣發行」及「加密貨幣」所涉風險的公眾教育活動，讓公眾正確和更全面了解參與「首次代幣發行」及「加密貨幣」買賣的潛在風險。而在規管方面，證監會在去年 11 月發表聲明，闡述有關可能規管虛擬資產交易平台的概念性框架，以探索這些平台是否適宜受監管。這項監管方針如得到落實，可為有能力並願意依循嚴格標準與作業手法的平台營運者提供一個合規途徑。此外，證監會亦在同一聲明就虛擬資產投資組合管理公司及基金分銷商應達到的標準提供指引。

快速通道及保險科技促進小組

13. 保監局的快速通道提供一條專隊，在審慎規管原則下，加快處理採用全數碼分銷渠道(當中不涉及任何保險中介人)經營的新保險公司授權申請，以提供結構簡單及保障成份高的產品。保監局在去年 12 月發出首個經快速通道申請的虛擬保險公司授權，並會繼續審視其他快速通道申請。

14. 另外，保監局亦設立了保險科技促進小組，協助保險公司、科技公司及初創企業，了解現行的規管制度，並提供平台，

讓他們就保險創新科技項目作交流。至今小組共處理超過 150 宗查詢，並與不同的持份者進行了接近 70 次會議。另外，為推動保險業界採用金融科技，保監局在「未來專責小組²」旗下成立了「推動本港金融科技工作小組」，成員主要包括業界代表和其他持份者。小組擔當平台角色，並定期舉行會議，讓主要持份者就創新保險科技項目進行交流。

沙盒和監管科技應用

15. 金融監管機構的沙盒提供了一個測試金融科技項目的平台，從而加快推出產品的速度及減低開發成本。自 2016 年 9 月推出至 2019 年 2 月底，共有 46 項金融科技產品使用金管局的沙盒試行。當中有 32 項產品已完成測試並推出市場。證監會方面，已有兩間公司獲發牌在沙盒環境中營運。保險科技沙盒自推出至 2019 年 2 月底，保監局共收到 8 宗沙盒申請，其中兩項申請已完成測試，並已推出市場。

16. 金融監管機構也運用科技改善監管成效和效率。在銀行業方面，金管局擴展了「銀行易³」的工作範疇，以便推動監管科技(Regtech)在本港的發展和建立 Regtech 的生態系統，從而協助銀行提升日常風險管理和合規工作的效益。工作範疇包括打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的監察科技；審慎風險管理和合規；以及研究「機器可讀」的監管要求。另外，金管局將會對收集更精細監管數據和透過科技優化監管流程等進行研究，期望能制定一個整體規劃，繼而按序落實相關的建議。為協助 Regtech 生態系統的建立，金管局的沙盒亦已開放予銀行或科技公司所提出的 Regtech 項目或概念。金管局至今共收到超過 40 個相關的會議約見，並有 6 項 Regtech 項目在沙盒試行。

17. 在證券業方面，證監會設立了一個跨部門的市場信息剖析項目及一個數據分析小組，應用數據科學技術來分析源自內部及外界的金融市場數據，以進一步提升監管效率。另外，證監會

² 保監局成立了未來專責小組，以締造有助業界發展和推動科技的規管環境，並共同探索保險業未來的發展機遇。未來專責小組由保監局主席兼任主席，成員來自業界及學界的專家及專業人士。

³ 金管局成立「銀行易」專責小組與銀行業合作，簡化一些對客戶數碼銀行體驗可能會造成不便的監管要求。

曾以試驗方式就重組及查問持牌公司提供的交易相關數據進行分析，更有效率地識別及偵察到監控缺失及違規情況。上述結果令人鼓舞，故證監會現正制訂數據協定標準，以訂明高交易量持牌公司因應證監會要求須提交的交易相關數據的內容及格式。

(c) 支援措施

數碼港

18. 數碼港建立的金融科技生態圈，已匯聚超過 300 間園區內、外的金融科技公司，是全港最大的金融科技社群。數碼港多年來透過推行不同計劃，支援金融科技初創企業及培育金融科技人才，及為金融機構和初創公司進行配對。截至 2019 年 2 月底，已有 94 間金融科技初創企業參與數碼港培育計劃。「數碼港 - 大學合作夥伴計劃」亦資助了超過 210 名大學生到美國知名大學參加創業營。數碼港在去年更推出了「易着陸」計劃及「海外及內地市場推廣計劃」。「易着陸」計劃提供租金優惠以吸引跨國公司如海外及內地互聯網龍頭企業及金融科技公司在數碼港落戶，設立辦公室和研發單位，促進數碼港金融科技生態的發展。「海外及內地市場推廣計劃」則為正受培育及已完成培育的企業提供 20 萬元的財政資助，協助他們進行市場研究和推廣，到境外參加展銷活動，以及開拓外地市場，吸引投資者。

「轉數快」和共用二維碼標準

19. 快速支付系統「轉數快」已在去年 9 月推出。該系統全面接通不同銀行及儲值支付工具營運商，提供一個全天候運作的即時支付及轉帳平台，讓市民可以透過網上銀行、手機銀行或電子錢包隨時隨地利用手機號碼或電郵地址作為收款人的識別代號，進行跨銀行及儲值支付工具的即時資金轉帳。轉數快自推出短短數月，已錄得超過 200 萬個帳戶登記。截至 2019 年 2 月底，「轉數快」共處理了超過 870 萬宗交易，涉及總額約 1,800 億港元，平均每天處理約 6 萬宗交易以及 12 億港元交易金額。政府正籌備利用「轉數快」便利市民繳交稅款、差餉及水費等政府帳單；運輸署、入境事務處和康樂及文化事務署(康文署)亦會研究在繳費櫃檯試行接受「轉數快」付款。

20. 金管局亦推出了香港零售支付共用二維碼標準，以及一個免費流動應用程式，可將不同支付服務營運商的二維碼整合成

為一個共用二維碼，方便商戶利用同一個二維碼接受不同支付服務營運商的支付方案，促進二維碼支付在香港普及。

「貿易聯動」

21. 名為「貿易聯動」的貿易融資平台於去年 10 月推出。它是香港首個大型的跨銀行區塊鏈項目，由香港 12 家銀行組成的聯盟共同開發；透過貿易文件數碼化及融資流程自動化，改善整體貿易流程，以減低失誤和詐騙風險。「貿易聯動」的營運者與一個歐洲貿易融資平台的營運者簽訂《諒解備忘錄》，以進行將兩個平台連接起來的「概念驗證」。金管局會繼續積極探索機會，把「貿易聯動」和其他海外平台連接起來。「貿易聯動」的營運者亦正就銀行和其他用家的意見改善平台的功能。

「預防保險詐騙偵測系統」和「車保 e-Check」

22. 香港保險業界於去年 12 月推出了兩項保險科技應用項目——「預防保險詐騙偵測系統」和「車保 e-Check」。「預防保險詐騙偵測系統」運用大數據和人工智能科技，協助偵查保險索賠詐騙，特別是涉及重複索賠和有組織的騙案。「車保 e-Check」則運用區塊鏈技術核實汽車保單真偽，以解決偽造車保的問題。

(d) 人才

培養本地人才

23. 六所本地大學已相繼推出與金融科技相關的學士和碩士課程；而在政府推行的「指定專業／界別課程資助計劃」所涵蓋的指定自資學士學位課程當中，由 2018/19 學年起亦已加入了與金融科技相關的課程。此外，金管局在 2018 年推出金融科技人才培育計劃升級版(FCAS 2.0)，提供四個不同的實習計劃。

24. 香港大學、數碼港及其他業界機構在 2018 年推出了亞洲首個大規模在線公開金融科技課程，讓包括在職的金融從業員能夠參與。為協助本地業界人士提高應用創新科技的能力，政府和業界亦提供不同的培訓計劃；例如在提升保險業及資產財富管理業人才培訓先導計劃下，業界組織可以申請資助安排培訓，從而加強從業員採用創新科技的能力。

吸引海外人才

25. 政府在去年 8 月公佈的首份「香港人才清單」包含資深金融科技專才、數據科學家及網絡安全專家，以及創新及科技專家等專業，並通過「優秀人才入境計劃」，為符合人才清單資格的人士提供入境便利。此外，政府亦在去年 6 月推出「科技人才入境計劃」，為輸入海外和內地科技人才來港從事研發工作，實施快速處理安排。計劃適用於在香港科技園公司及數碼港從事金融科技及其他指定科技範疇的租戶和培育公司。

(e) 資金

26. 現時有各種撥款計劃能為金融科技公司提供支援。創新科技署下的「創新及科技基金」設有資助計劃以支援本地企業(包括金融相關企業)提升科技水平。其中，「企業支援計劃」以等額出資方式支持於香港成立及註冊的企業進行內部研發。截至 2019 年 2 月底，計劃下共有六個與金融科技相關的研發項目獲批撥款/獲評審委員會成員同意撥款，總資助額約 2,500 萬港元。

27. 此外，「科技券」以 2:1 的配對形式，資助本地企業和機構採用科技服務和方案，以提高生產力或升級轉型。每間申請企業/機構最多可獲 40 萬元資助。截至 2019 年 2 月底，計劃有 29 宗由金融服務相關企業提交的申請獲批，資助總額約 446 萬元，每宗申請的平均資助額約為 15 萬元。

28. 創新科技署於 2017 年成立 20 億元的「創科創投基金」，透過 1:2 的出資比例，與風投基金共同投資於本地創科初創企業。創新科技署正考慮從共同投資夥伴收到的投資建議，當中有一部分涉及金融科技元素。

29. 數碼港亦有為其科技初創企業提供財政支援措施，包括數碼港創意微型基金、數碼港培育計劃、數碼港加速器支援計劃、以及數碼港投資創業基金。除此之外，數碼港亦成立了「數碼港投資者網絡」，以協助本地初創公司聯繫本地及海外的投資者，滿足它們在各發展階段的融資需要，目前已有超過 100 位投資者參與這個投資者網絡，至今協助數碼港的初創企業籌集超過二億元。

展望及願景

30. 展望未來，投資推廣署金融科技小組有見內地金融科技市場蓬勃發展，正計劃在內地加設專責人員，以吸引更多內地金融科技公司來港發展；虛擬銀行在獲發牌後預期可於 6 至 12 個月內推出虛擬銀行服務，而銀行業下一階段的開放 API (產品申請) 也預期於今年 10 月推出；「香港金融科技周 2019」將會在今年 11 月 4 日至 8 日在亞洲博覽館舉行，規模比往年更大。相信香港的金融科技發展將會有一番新的景象。

31. 金融科技發展瞬息萬變，但總括來說有去中心化、去中介化、個人化及自動化的大趨勢。上文闡述香港金融科技發展的項目和措施，亦與這些大趨勢配合。香港要成為亞洲區內活躍的金融科技中心，就必需把握自身優勢，讓來自世界各地的金融科技公司和人才可以交流、合作和探索新的機會。我們會做好香港作為「推廣者」和「促進者」的角色，讓海外及內地的金融科技公司，利用香港的優勢，進入海內外的市場。我們同時亦會培育和支援本地金融科技公司及人才，協助它們開拓內地及海外市場。我們也要發揮香港金融市場集資的傳統優勢，為不同發展階段的金融科技公司提供一個集資中心。

徵詢意見

32. 請委員察悉本文件的內容，並就推動金融科技發展的措施提出意見和建議。

財經事務及庫務局
二零一九年三月