

金融科技發展

立法會財經事務委員會

2020年6月1日

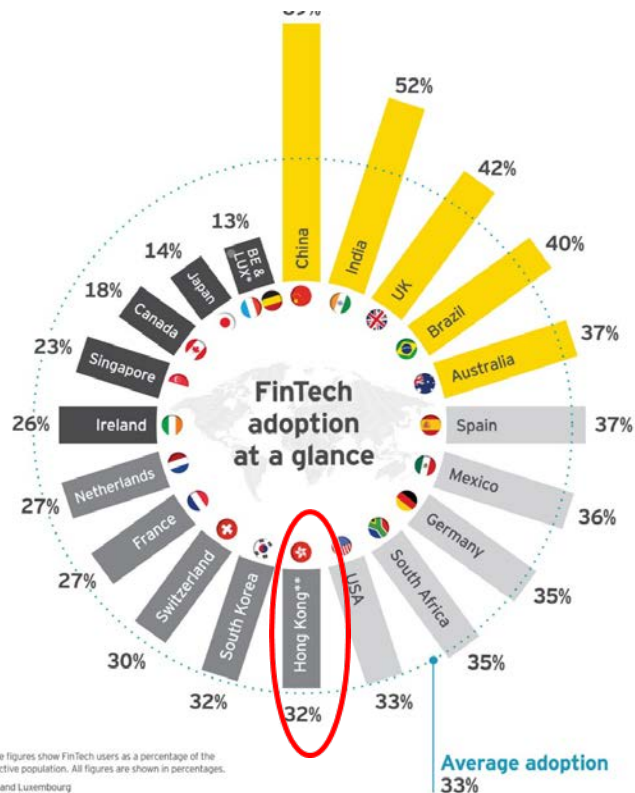
自2019年4月以來取得的進展

- 超過**600**家金融科技初創企業和公司 在香港營運
- **8**個虛擬銀行牌照及授權4間虛擬保險公司
- 虛擬資產交易平台的新監管框架
- 「轉數快」作為金融科技基礎設施使用情況理想
- 零售銀行已提供超過**300**個第二階段（產品申請）開放API
- 金融科技周**2019**在去年11月成功舉行

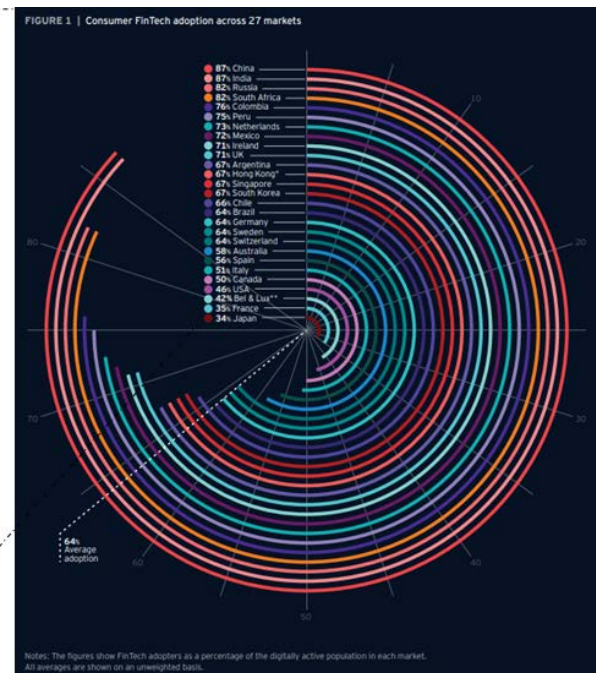
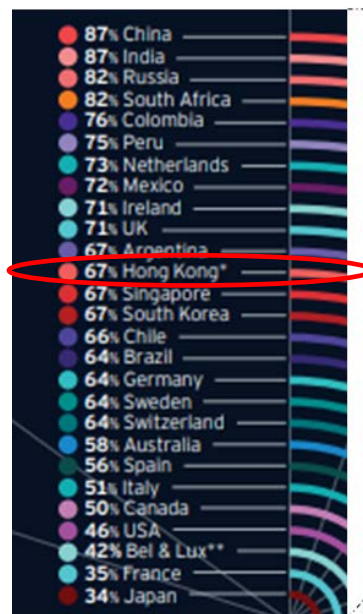
在金融科技應用方面，香港在過去幾年有顯著進展

2017年:32%

20 個市場的金融科技使用率



2019年:67%



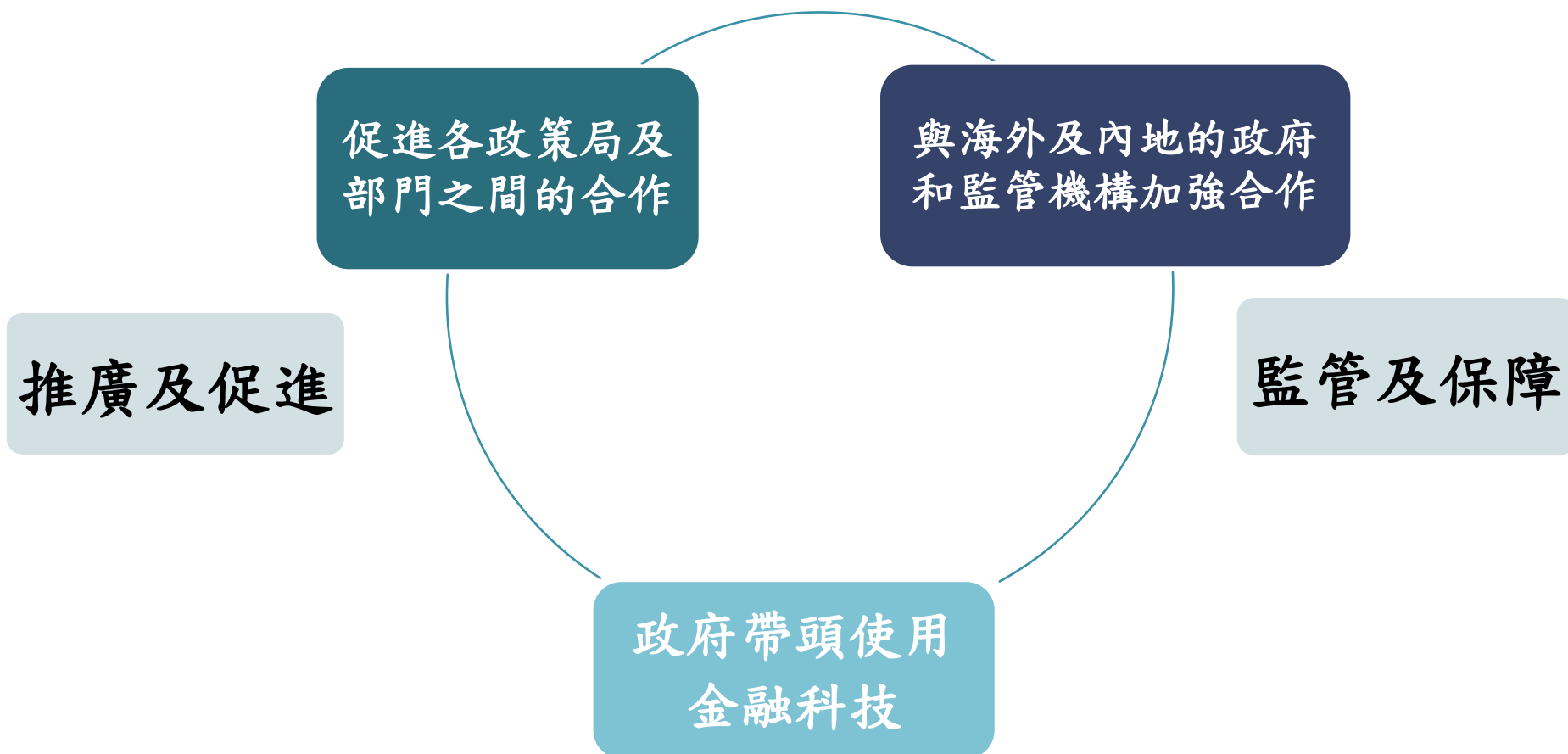
資料來源：E&Y Global Fintech Adoption Index 2019

金融科技應用指數是根據網上問卷調查和訪問收集的數據所得。問卷調查和訪問的主要範圍包括在支付、預算及財務規劃、儲蓄及投資、借貸以及保險上的金融科技應用。

挑戰與機遇

- 協助金融科技業渡過這個困難時期
- 疫情的爆發迫使現有金融機構轉向金融科技；亦提供機會更廣泛地推廣金融科技的應用（例如「轉數快」、電子錢包、虛擬銀行及保險公司）

政府的角色：平衡、統籌及協調



“HK Inc.”的共同努力



財經事務及庫務局
Financial Services and the Treasury Bureau



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



SECURITIES AND
FUTURES COMMISSION
證券及期貨事務監察委員會



保險業監管局
Insurance Authority

金融科技
發展

Invest**HK**

數碼港
Cyberport

HKSTP
香港科技園



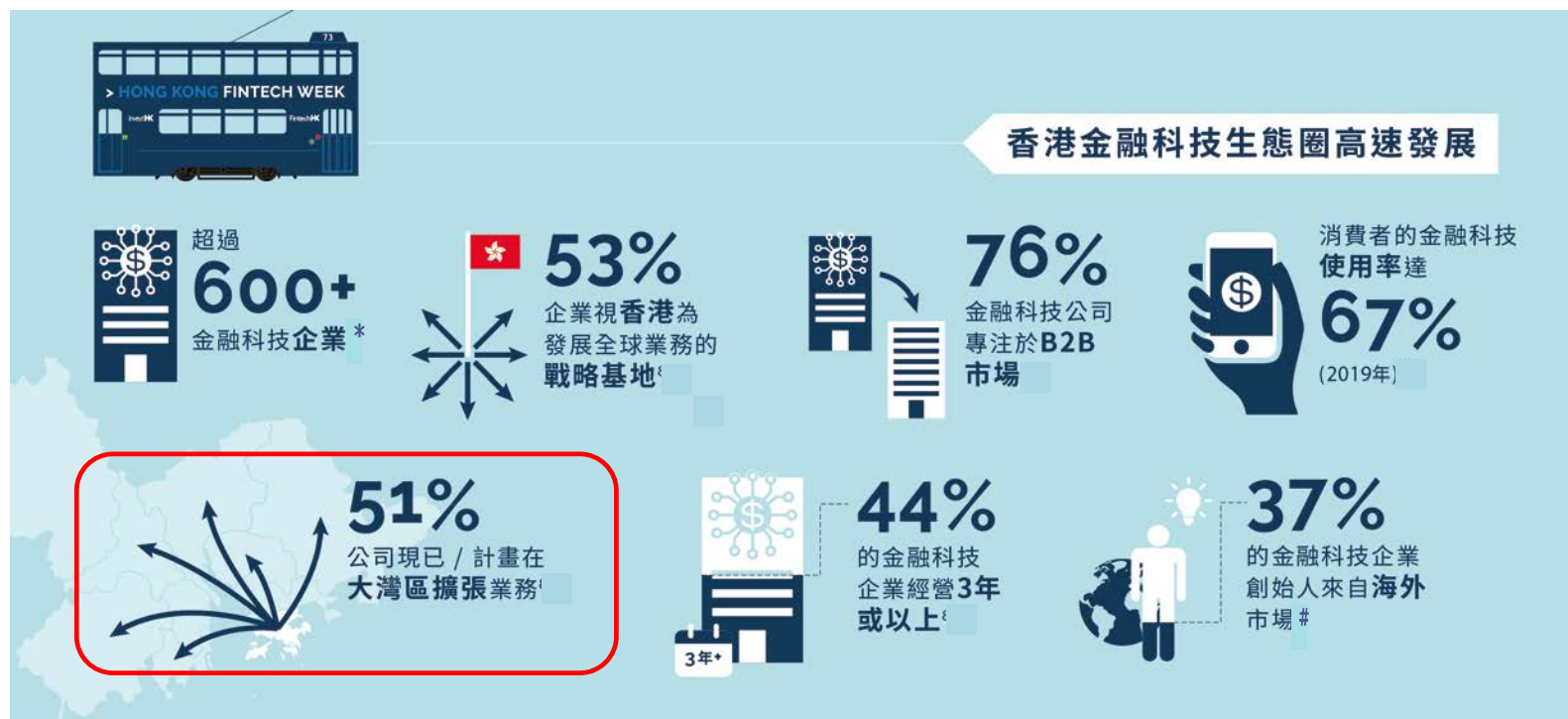
香港特別行政區政府財經事務及庫務局

Financial Services and the Treasury Bureau, Government of the Hong Kong Special Administrative Region

投資推廣署

2019香港金融科技資料搜集

在受訪者中，51%的香港金融科技公司已/計劃在大灣區擴張



*由2016年的160間增加至2019年的超過600間

59%來自本港，4%來自中國大陸



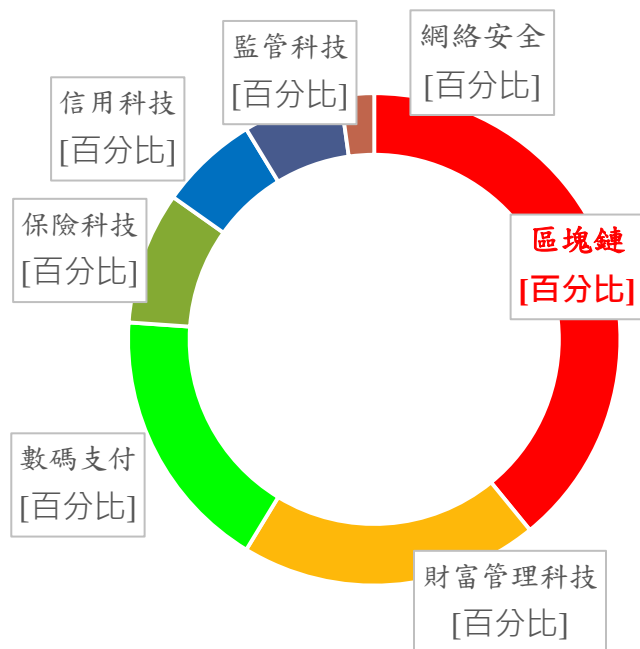
香港特別行政區政府財經事務及庫務局

Financial Services and the Treasury Bureau, Government of the Hong Kong Special Administrative Region

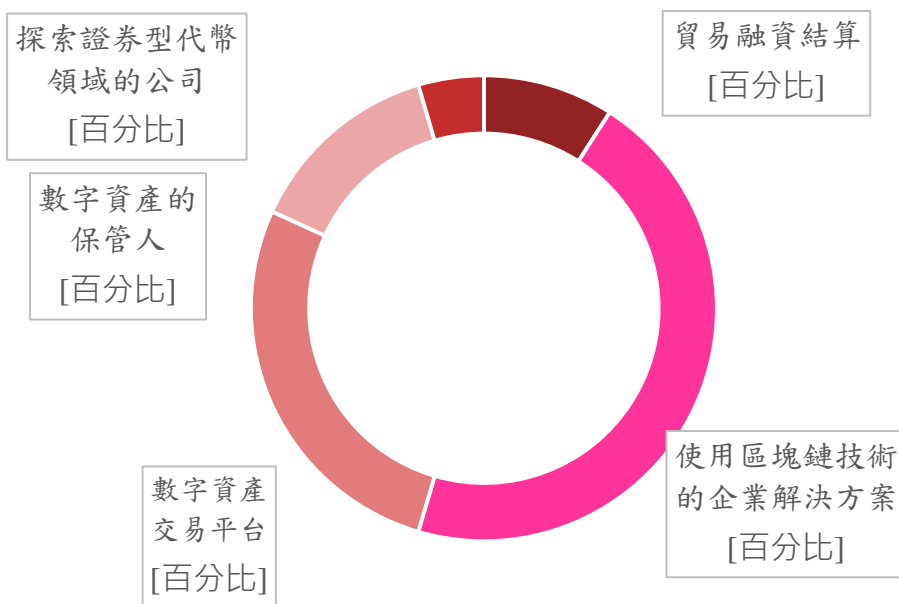
投資推廣署

於2019年新引進57家金融科技公司

57家金融科技公司的細分百分比-按子行業



區塊鏈公司的細分百分比-按子行業

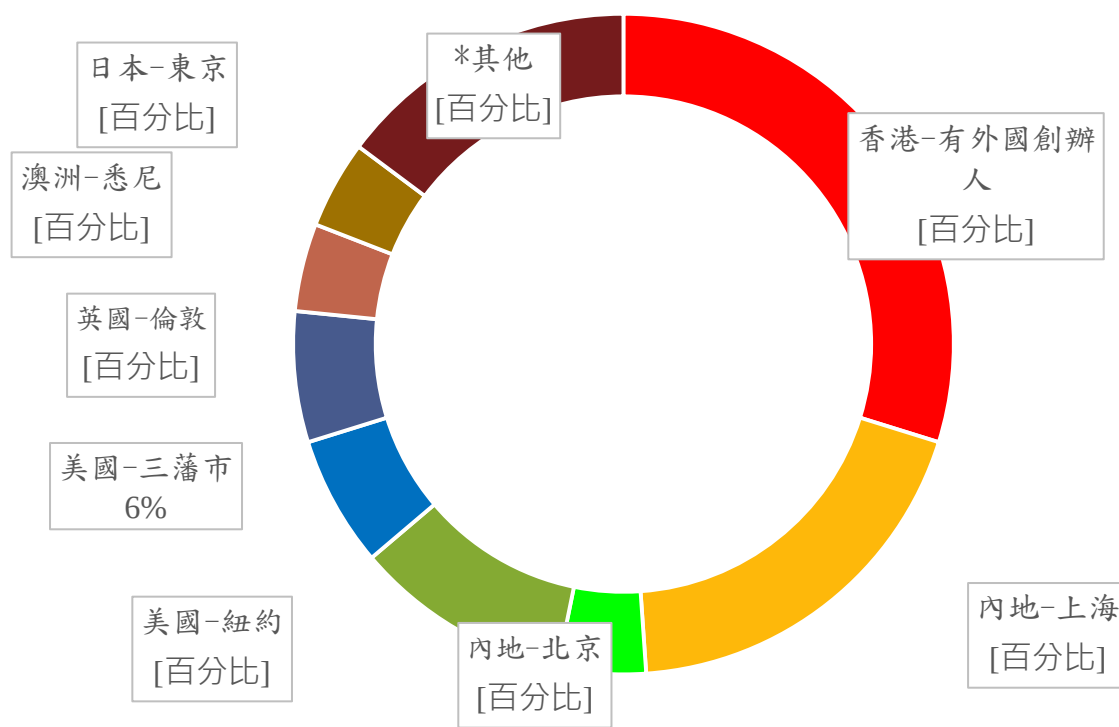


區塊鏈公司增長最快（2018年佔總增長的27%）

投資推廣署

除香港本地公司外，其他主要來自中國內地、美國和英國

57家金融科技公司的細分百分比-按來源城市



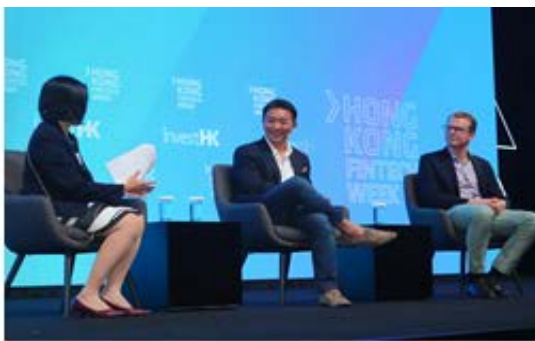
*其他包括柏林、布魯塞爾、巴黎、耶路撒冷、廣州、新加坡和台北各1家公司



投資推廣署 香港金融科技周2019取得了令人鼓舞的成績



12,000+ 參與者



250+ 來自28個國家的
世界級講者



1,400+ 商業會議



150+ 參展商



參與者來自 **60+** 經濟體



200+ 媒體採訪

..... 以及超過50個金融科技相關活動,包括創新實驗室考察及交流活動

數碼港 支援及資金計劃

- 數碼港的金融科技生態圈現時匯聚406間金融科技公司，發展重點涵蓋保險科技、監管科技和區塊鏈等，並致力加強不同行業對網絡安全的意識和措施。現時一共有兩家虛擬銀行（眾安及WeLab）和兩家虛擬保險公司（保泰人壽及安我）在數碼港營運
- 為處於不同發展階段的金融科技初創企業，提供各種支援和資金計劃，協助它們在本港和海外發展



數碼港 合作夥伴網絡



港元\$13.8億（2019年4月–2020年2月）

數碼港 人才培育及行業發展

- **透過活動推動行業發展** – 例如「一帶一路」峰會、亞洲金融論壇、香港金融科技週、互聯網經濟峰會、埃森哲金融科技創新實驗室、數碼港創業投資論壇、英國金融科技代表團等，並定期舉辦人工智能/大數據、區塊鏈、網絡安全和監管科技等的工作坊
- **推出「數碼港 - 大學合作夥伴計劃」** – 自2015年起，資助300多名大學生參加由頂尖大學(例如史丹福大學及芝加哥大學布斯商學院)組織的海外創業營，以加深他們對金融科技的了解和興趣
- **連繫金融科技公司和金融業界** – 透過概念項目、培訓、配對、黑客馬拉松和活動等，促進金融機構採用創新金融科技，並推動金融業進行數碼轉型，協助保持香港作為領先國際金融中心的全球競爭力

數碼港

「數碼港金融從業員金融科技培訓計劃」

- 計劃由財經事務及庫務局資助，數碼港獲特許為官方合作夥伴
- 補貼涵蓋了參加者（例如：銀行、保險公司、證監會轄下的持牌人）的80%的課程費用，僱主須支付餘下20%的課程費用
- 由於冠狀病毒疫情爆發，在原先安排的32節課堂中，有8堂已改為以在線講座形式進行。參加者反應正面，受訪參加者中，100%的回覆均為「好到非常好」

	培訓課程 (即研討會/午餐會/ 研討會)	已註冊 金融從業人員總數 (截至2020年1月6日)	預期參加的金融從業 人員總數	候補名單的總數 (截至2020年3月31 日)	金融從業人員總 數 (截至2020年3月 31日)	參加者的總數 (截至2020年3月 31日)	缺席者的總數 (截至2020年 3月31日)
培訓課的總數 (2020年)	32	1,958	1,500	493			
網絡研討會的總數 (2020年3月10日– 2020年5月19日)	8				60	52	8
面對面培訓課的總數 (2020年5月28日– 2020年11月5日)	24						



香港科學園

國際樞紐匯聚逾 60 間金融科技初創企業

香港科技園公司 — 金融科技研發及創業基地

830+ 間科技企業
23 個不同國家及
地區的園區公司

8,700 人從事科研
~13,000 工作人
口

園區公司籌得資
金：HK\$21.3B
(2018年4月 - 2019年12月)

首要的科技企業孵
化器及培育基地，
支援 400+ 間初創
企業



金融科技企業@科學園

- 財富科技
- 監管科技與網絡安全
- 資本市場方案
- 支付與匯款方案
- 銀行科技
- 保險科技

香港科學園

金融 + 科技舉措及支援

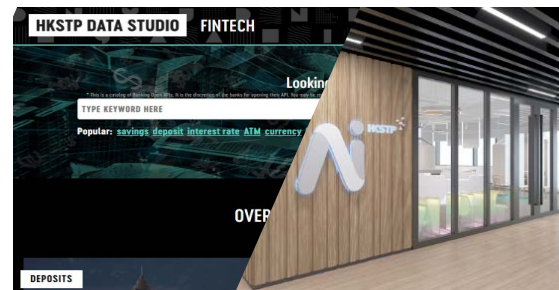
推動香港金融科技發展，積極推動業界協作，發揮創新力量



環球創業飛躍學院推動金融科技方案之創新協作



與業界夥伴合辦駭客馬拉松及募投比賽



數據工作室詳列1,000+組銀行開放API；AI Plug促進人工智能於金融行業之發展



與英國國際貿易部攜手擴大並聯繫金融科技社群



與本地金融企業和科技公司簽訂合作協議，共同支援金融科技發展



本地與國際路演及活動，推廣金融科技



香港特別行政區政府財經事務及庫務局

Financial Services and the Treasury Bureau, Government of the Hong Kong Special Administrative Region

香港科學園

金融科技@創新中心（於2020下半年啟用）

金融科技生態圈 — 推動環球市場及人才發展



金融科技方案之協
作

金融科技
業務配對

倡議金融科技發展

環球金融科技的起
動舞台

金融科技@
創新中心

供進行概念驗證的
實驗室及沙盒

社群交流活動

金融科技交易流程
及融資機會

培訓及研討會

現正進行的金融科技項目

- 央行數碼貨幣 PoC（泰國中央銀行）
- 貿易融資
- 點對點外幣交換平台
- 虛擬銀行

應用科技 **人工智能**
區塊鏈

網絡安全
數據分析



香港金融管理局

致力提供對金融科技有利的營商環境

香港金融管理局

特設金融科技團隊

金融科技促進辦公室 (FFO)

沙盒

金融科技監管沙盒 (FSS) 2.0

支付

支付系統及儲值支付工具條例 (PSSVFO)

虛擬銀行

《虛擬銀行的認可》指引修訂本

開放銀行

香港銀行業開放API框架

網絡安全

網絡防衛計劃 (CFI)

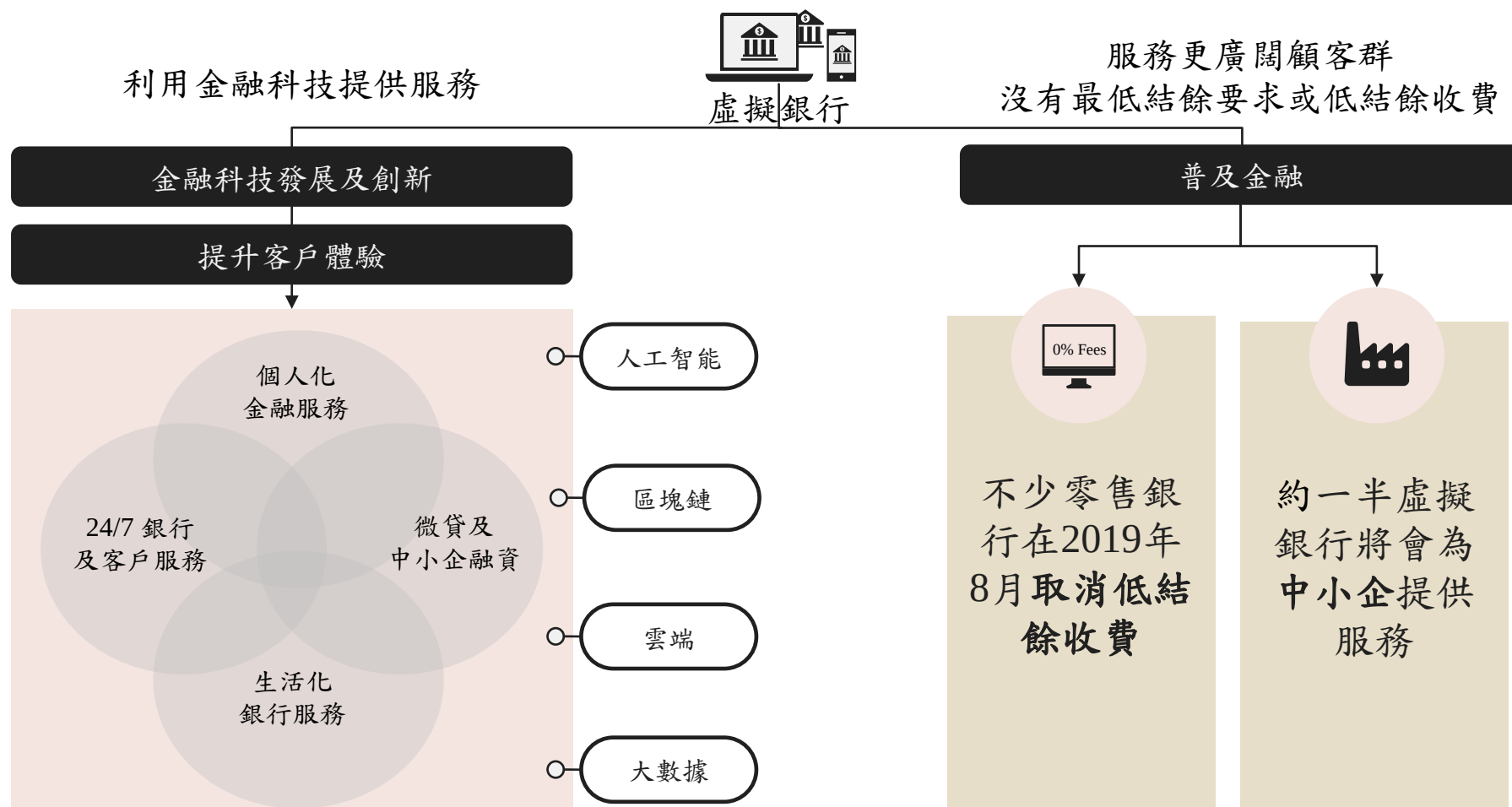
合規科技

一系列合規科技措施



香港金融管理局

在虛擬銀行可看到行業正在大幅度革新



香港金融管理局

開放 API 為科技公司與金融公司之間的合作 奠下了基石

好處



接駁統一化



鼓勵合作



引入新穎服務

分 4 階段推行

第一階段

查閱銀行產品
和服務資料

2019年1月
經已推出

第二階段

接受銀行產品
申請

2019年10月
經已推出

第三階段

讀取或更改帳
戶資訊

在2020年底
公布一套
技術標準

第四階段

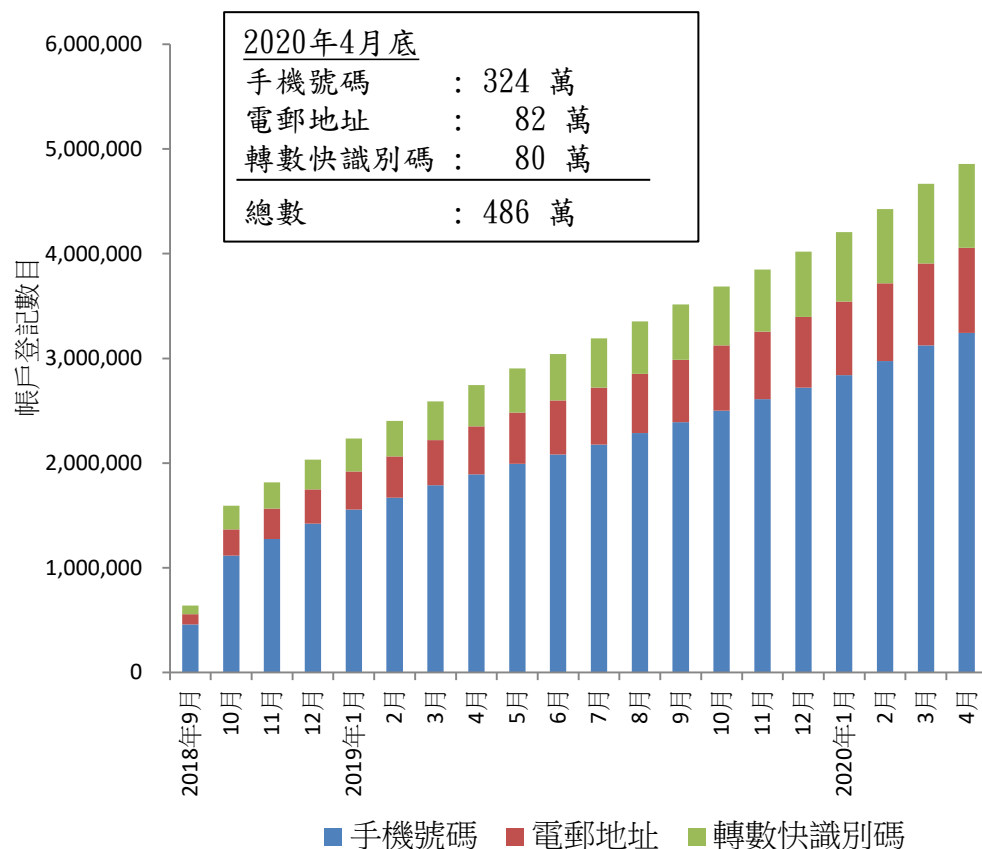
進行交易

20家零售銀行已推出超過500個第一階段API及300個第二階段API



香港金融管理局 快速支付系統—轉數快

帳戶登記數目



港元即時支付平均每日交易數字



香港金融管理局

香港銀行業金融科技採用和創新調查報告

- 在2020年5月，金融學院轄下負責研究工作的香港貨幣及金融研究中心發表題為「香港銀行業金融科技採用和創新」的報告。報告以對業界所作的調查為基礎，旨在了解銀行對於金融科技採用的現況及未來十年發展前景的看法。
- 調查報告要點：
 - 銀行較多認為金融科技為業務帶來**機遇而非威脅**
 - 平均**86%**的受訪銀行已經或計劃**廣泛應用金融科技**
 - 銀行對採納金融科技取態屬「**主動**」或「**務實**」型，少有自稱「**被動**」
 - 金融科技應用初見成效：銀行應用金融科技較廣泛，與**提升成本效益及改善盈利**的情況相關
 - **展望未來10年**，銀行有信心透過適應及創新能夠**繼續發揮關鍵作用**



證券及期貨事務監察委員會 虛擬資產的監管方針

(1) 虛擬資產基金

- 提供適用於虛擬資產基金管理及分銷的詳盡指引（2018年11月）及發表了擬施加於虛擬資產基金經理的條款及條件（2019年11月）

(2) 虛擬資產期貨合約

- 發出聲明警告若交易平台在未獲適當牌照或認可的情況下發售虛擬資產期貨合約或就其提供交易服務，均可能違反《證券及期貨條例》或《賭博條例》（2019年11月）

(3) 虛擬資產交易平台

- 公布新的監管框架，闡明就至少一種證券型代幣提供交易服務的中央虛擬資產交易平台可向證監會申領第1及7類受規管活動的牌照（2019年11月）

證券及期貨事務監察委員會 虛擬資產的監管方針

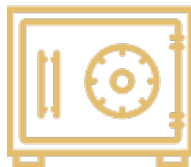
(3) 虛擬資產交易平台

■ 新監管框架的嚴格監管標準

- 與持牌證券經紀商及自動化交易場所的標準相若，並納入額外規定以處理與虛擬資產相關的特定風險：



只供專業投資者買賣



穩妥保管資產



打擊洗錢及恐怖
分子資金籌集



預防市場操縱及
違規活動



關於納入作買賣的
虛擬資產之規定

證券及期貨事務監察委員會 虛擬資產的監管方針

(3) 虛擬資產交易平台

■ 新監管框架的限制

- 純屬自願參與性質。證監會並無權向僅買賣非證券型代幣的平台作出監管
- 在持牌平台上買賣的虛擬資產並不受任何認可或招股章程登記條文所規限
- 證監會就市場失當行為採取行動的權利（《證券及期貨條例》第XIII及 XIV 部）並不適用

儘管面對固有的限制，證監會仍決定採納監管框架作短期方案，此舉顯然符合公眾利益，並讓投資者能選擇在受監管的平台進行買賣；但與此同時需探討一個透過修例達致的長遠方案。

證券及期貨事務監察委員會

主要監管/監管科技措施

- 運用先進的數據分析技術以促進科技輔助的監管程序, 及制定持牌機構提交數據的標準

對外層面

- 適用於買賣盤生命周期的數據標準之通函 (2019年7月)
訂明高成交量的持牌證券經紀商於提交交易數據時的最基本內容及呈列格式, 以便執行合規測試
- 透過遙距程序使用容貌識別技術與認可地區的客戶建立業務關係之通函 (2019年6月)

對內層面

- 推出 Intelligence Relationship Identification System (2019年3月), 運用自然語言處理及機器學習技術以識別互相聯繫的上市及非上市公司、個人與中介人之間有可能顯示涉嫌失當行為的跡象
- 正建立一個數據分析平台以自動化某些監察程序, 及一個數據視覺化工具以識別執法案件中所涉及複雜及大量的交易數據之資金流動方向

26

保險業監管局

推動保險科技的措施

- 保監局鼓勵和推動保險業使用保險科技，並致力保障保單持有人的利益。

保險科技沙盒

- 沙盒容許獲授權保險公司在受控的環境中測試應用創新科技項目，以證明這些創新保險科技的應用可大致符合保監局的監管規定。
- 直至2020年5月中，保監局共批出九宗沙盒申請，其中六項已完成測試，並已推出市場。

供持有和使用全數碼分銷渠道的新保險公司作授權申請之快速通道 (Fast Track)

- 為使用全數碼分銷渠道的申請人的新授權申請提供一條專隊
- 直至2020年5月，保監局共授權4間虛擬保險公司，當中2間經營人壽保險業務，2間經營非人壽保險業務。



保險業監管局

推動保險科技的措施

保險科技促進小組

- 協助保險科技業界了解現行的規管制度，及適當地就保險科技相關議題提供意見
- 自2016年2月成立至今，小組共處理約240宗查詢，並與不同的持分者，包括保險科技初創公司、科技公司，及保險公司，進行約120次會議

國際金融科技合作

- 保監局分別與3個海外監管機構，包括英國金融行為監管局、迪拜金融服務局，及直布羅陀金融服務監察委員會，簽訂金融科技合作協議
- 合作協議旨在加強共享資訊及轉介有意進入對方市場的創新企業
- 保監局於2019年6月成為「全球金融創新網絡」的成員。「全球金融創新網絡」是一個由超過50個金融監管機構和相關組織組成的國際網絡，致力以消費者的利益為前提支持金融創新



保險業監管局

推動保險科技的措施

未來專責小組旗
下的「推動本港
金融科技工作小
組」

- 此平台會定期舉行會議，讓主要持份者就創新保險科技項目進行交流
- 工作小組於2019年舉行了兩次會議

網路安全指引
(指引20)

- 網路安全指引旨在訂明獲授權保險公司在網路安全方面應達到的最低標準，以及保監局在評估保險公司的網路安全框架的成效時所採用的一般指導原則
- 指引於2020年1月1日生效

保險業監管局

香港保險業聯會的保險科技項目

(1) 區塊鏈汽車保單認證系統（車保 e-Check）

- 運用區塊鏈技術把汽車保單電子化
- 方便保單持有人和運輸署確認汽車保單的真偽，幫助杜絕假保單的欺詐行為
- 已於2018年12月推出

(2) 預防保險詐騙偵測系統（偵測系統）

- 透過分析及審查所收集的索償數據，讓業界能識別保險索償詐騙行為，並及早採取適當的預防措施
- 偵測系統分階段推出，並於2018年12月推出第一階段涵蓋汽車、醫療和個人意外三個險種。偵測系統的旅遊業務已於2019年11月開始接受保險公司報名。偵測系統將於其後階段涵蓋人壽保險業務

下一步工作

- 政府與香港金融發展局合作，進行金融科技的主題調研，包括電子化認識你的客戶（e-KYC）平台、跨境沙盒及中央銀行數字貨幣，金融科技業的人力資源研究
- 拓展包括「智方便」平台等的科技基建在金融服務的應用
- 加強對外及本地的推廣及促進工作，包括搭建一站式宣傳平台
- 培養金融科技人才，引進外地人才並加強為在職金融從業員提供培訓
- 提供支援措施，包括設立金融科技活動空間「Fintech @ Gloucester」

— 完 —

