2021年6月7日
討論文件

立法會財經事務委員會

香港金融科技發展

簡介

本文件向委員會匯報香港金融科技的最新發展及措施，並概述規管虛擬資產交易平台的建議及諮詢結果。

推動金融科技的最新發展

2. 透過科技應用，金融機構能夠優化及提供嶄新的服務，除了提升競爭力和增加收入外，同時亦促進普惠金融，方便市民更容易快捷地享用金融服務。作為國際金融中心，香港是拓展金融科技業務的理想地方。經過多年發展，我們的金融科技生態系統已發展成為龐大和活躍的業羣。目前，落戶香港的金融科技企業數目超過 600 家，業務涵蓋移動支付、跨境匯款、智能理財顧問、財富管理和區塊鏈等範疇。這些企業當中包括由國際組織、學術機構及私人企業如銀行、商業機構等成立的與金融科技相關的實驗室，以及獲得相關牌照及授權於香港營運的 8 家虛擬銀行 [1]、4 家虛擬保險公司及 1 家虛擬資產交易平台。

3. 香港在創科方面的努力及取得的成績，得到國家的肯定和大力支持。《中華人民共和國國民經濟和社會發展第十四個五年規劃和 2035 年遠景目標綱要》確立了香港在國家整體發展中的重要功能定位，包括支持香港提升國際金融中心地位及建設國際創新科技中心，以及深化並擴大內地與香港金融市場互聯互通。政府十分重視金融科技的發展，並一直與各金融監管機構及公營和私營機構緊密協作，透過建立更活躍的金融科技生態圈、優化金融基建、培養金融科技人才、與內地及海外地區互連互通，以及推廣香港金融科技優勢等，致力推動業

[1] 截至 2021 年 4 月，虛擬銀行共錄得 69 萬個開戶及超過 200 億元存款。

界向前邁進。自 2020 年 6 月向委員會匯報後，我們五大主要工作的最新進展如下。

（一）建立更活躍的金融科技生態圈

4. 為鼓勵金融機構及服務使用者更廣泛地採用金融科技，以建立更活躍的金融科技生態圈，促進香港金融服務業的競爭力，我們與金融監管機構一直在政策上提供支援。

監管沙盒

5. 金融管理局(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)推出金融科技監管沙盒，讓金融機構及金融科技企業在安全及清晰的規管環境下測試新的金融科技產品及服務，並蒐集數據及用戶意見，加快研發過程，降低成本及提高產品質素。其中，金管局正研究進一步提升其金融科技監管沙盒，對有潛力的金融科技方案提供「一條龍」式的審批及資助，縮短創新金融產品推出市場的時間，以孕育更多嶄新的金融產品。

銀行業合規科技的應用

6. 為促進香港銀行業更廣泛採用合規科技，以應付不斷演變的經營模式、提升風險管理和工作成效，金管局去年 11 月公布《善用合規科技力量：轉變風險管理及合規》白皮書，並制定兩年計劃，推出一系列推廣活動和發展措施。金管局於今年 3 月舉辦「環球合規科技挑戰賽」，加強香港銀行與環球合規科技企業的互動和交流，提出方案協助解決銀行在風險管理及合規方面遇到的常見痛點，並將於今年 6 月 30 日舉辦大型合規科技研討會，討論合規科技發展和應用的願景及加強銀行業對合規科技潛力的認知。

7. 金管局亦將於今年下半年發布「合規科技採用實務指引」系列、制定合規科技技能架構和成立「合規科技資訊平台」，進一步促進銀行業合規科技的應用、加強培育人才和鼓勵資訊共享。金管局亦正編制「合規科技採用指數」，量化並藉此監測銀行業使用合規科技

的整體情況，同時亦可用作評估兩年計劃對促進合規科技應用的成效。

保險科技應用

8. 新冠病毒疫情下的社交距離措施大大推進了保險科技應用。保監局於年內促成保險業業界建立可供不同保險公司(尤其一些缺乏資源建立自家平台的中小型保險公司)應用的共享虛擬銷售平台，便利中小型保險公司推出具成本效益的方案。保監局亦就保險公司使用保險科技進行問卷調查，以評估市場上科技應用的情況，並為保險科技的未來發展作出規劃。

「拍住上」金融科技概念驗證測試資助計劃

9. 為推動業界更積極投入研發新金融服務和產品，提高我們的金融市場的廣度和深度，財經事務及庫務局於今年 2 月推出「拍住上」金融科技概念驗證測試資助計劃，鼓勵金融機構夥拍金融科技企業就創新金融服務產品進行概念驗證測試。截至今年 4 月底，計劃已收到並正在評核來自超過 80 間金融科技公司的申請，項目涵蓋銀行、保險及證券等金融服務範疇的應用，以及跨境和跨金融界別的應用。

（二）優化金融基建

10. 過去一年多的疫情使各行各業加速數碼轉型，市民利用如電子錢包的新消費模式及習慣已成趨勢。我們一直致力優化金融基建，以助業界推出更多金融科技方案，配合各種科技的發展步伐，供社會大眾使用。

「轉數快」及「智方便」

11. 快速支付系統「轉數快」，使用量自 2018 年推出以來一直快速增長。自去年至今，轉數快的使用亦由最初主要的個人對個人支付擴展至商戶支付及帳戶增值。金管局在去年 12 月推出新功能，讓市民經銀行以香港身份證號碼綁定銀行帳戶，以「轉數快」收取由已有收款人身份證號碼的機構發放的款項，令收發款項安排更靈活快捷。除

了銀行會向其機構客戶推廣有關服務外，我們與金管局和業界會探討新功能的其他應用場景。

12. 繼 2019 年推出以「轉數快」二維碼繳付多種政府帳單服務，市民由去年 12 月起亦可於公司註冊處、入境事務處、破產管理署及運輸署的指定繳費櫃枱及自助服務機使用「轉數快」繳費。截至今年 4 月底，上述服務共錄得超過 260 萬宗利用「轉數快」繳費的紀錄，涉及金額超過 38 億港元。我們亦正研究在政府網頁上使用需繳費的服務時利用「轉數快」繳費，多個政府部門已籌備於 2022 年起陸續推出服務[2]，大部分政府帳單及牌照的相關繳費亦會於 2022 年中起配備電子支付選項。

13. 此外，隨著「智方便」一站式個人化的數碼政府服務在去年 12 月啟用，市民可以智能方式，更方便地利用個人流動電話登入及使用網上服務。與此同時，金管局正聯同政府資訊科技總監辦公室研發企業版的「智方便」數碼身分認證平台，透過電子渠道認證企業身分。隨着各項電子政府服務廣泛採用「智方便」，市民將可選擇以電子方式取得其儲存在個別政府部門的資料，並用於向金融機構以電子方式申請服務。我們會繼續推動金融服務界運用「轉數快」及「智方便」，減省成本及提升用戶經驗。

<u>銀行業開放應用程式介面</u>

14. 金管局繼續推動銀行業研發和提供開放應用程式介面，方便開發應用介面匯合不同銀行產品和服務資料，為客戶提供更方便的服務。截至今年 3 月底，自第三方服務提供者登記使用銀行開放應用程式介面的項目由去年約 800 個增至 1 000 個，涵蓋存款、貸款、保險、投資和其他銀行產品和服務資料。預計於今年 12 月起，28 間參與零售銀行將逐步實施開放應用程式介面的第三及第四階段功能，首批功能將會涵蓋存款帳戶資訊及網上商戶付款。

[2] 有關措施將涵蓋多個市民經常使用的服務，包括申請牌照和證明書、預約及登記服務等。

商業數據通

15. 金管局於去年 11 月宣布研究建立名為「商業數據通」的全新金融基建，以數據擁有者的意願為本，使銀行與企業之間的數據流動更安全有效。這項設施可讓中小企業運用自身數據，得到更佳的金融服務，並解決中小企融資困難的問題。金管局正進行概念驗證工作。

證券市場無紙化及「積金易」平台

16. 我們亦正推動全面的無紙證券市場制度及名為「積金易」平台的綜合電子平台，提高營運效率、優化用戶體驗，及降低行政成本。

（三）*培養金融科技人才*

17. 香港金融科技業的發展一日千里。為配合行業的發展，我們向業界提供各項適切的資助，培養金融科技人才。

「抗疫基金金融科技人才計劃」

18. 政府於去年 7 月透過「防疫抗疫基金」推出「抗疫基金金融科技人才計劃」，向合資格企業提供 12 個月的薪酬資助，創造 1 000 個全職職位，以豐富金融科技人才庫及支持就業。截至 5 月中，計劃已收到 894 宗申請，其中 676 宗申請已通過資格審核，可開展或已進行招聘程序。

培訓計劃

19. 財經事務及庫務局、生產力促進局及數碼港，於去年 10 月共同舉辦了「中小企資援組—證券業金融科技發展研討會」，協助證券業應用金融科技，升級轉型。

20. 此外，財經事務及庫務局亦於去年委託數碼港推行「在職金融從業員金融科技培訓計劃」，共吸引逾 1 200 名來自銀行、保險及證券業界的金融服務從業員參與，加深他們對金融科技的了解，並促進金融科技在金融行業的應用。另一方面，金管局繼續與其策略夥伴推

行「金融科技人才培育計劃升級版」，以培育在不同金融科技職涯發展階段的年輕人才。2019 和 2020 年期間共有 470 多位學生參與此計劃。

（四）*與內地及海外地區互連互通*

21. 我們與金融監管機構繼續推動各項促進香港與內地跨境金融科技應用的措施，鼓勵業界提出和測試大灣區的跨境金融科技應用方案及產品，善用香港與內地及國際的連通優勢，配合粵港澳大灣區(大灣區)發展和「一帶一路」倡議帶來的發展機遇，開拓新業務。

「貿易聯動」

22. 由金管局推動成立，建基於區塊鏈的「貿易聯動」平台過去一年取得了積極進展。該平台與中國人民銀行貿易金融區塊鏈平台相連接的概念驗證研究計劃的首階段研究已於去年 10 月完成，並隨後展開多項跨境貿易融資交易，為兩地進出口商提供更便利的貿易融資服務。第二階段的研究亦已展開，預計會涵蓋更多類別的貿易活動及融資產品。

港深創新及科技園

23. 政府正全力發展位於落馬洲河套地區的港深創新及科技園（創科園）。創科園的發展願景是成為「世界級的知識樞紐及創科中心」，匯聚來自本地、內地及海外的科技企業、科研機構及高等院校，並會優先發展包括金融科技的六個科技領域[3]。創科園將可提供平台，匯聚人才及投資，便利進駐企業拓展外地市場，促進區內金融科技行業的發展。

[3] 醫療科技、大數據及人工智能、機械人、新材料、微電子及金融科技。

央行數碼貨幣

24. 近年世界各地的中央銀行紛紛展開央行數碼貨幣的研究。金管局和泰國中央銀行亦自 2019 年起聯合研究央行數碼貨幣在跨境支付中的應用。雙方開發了以區塊鏈為基礎的跨境走廊網絡概念驗證原型，並發布聯合報告，刊載主要研究結果。研究項目最近獲得阿拉伯聯合酋長國中央銀行和中國人民銀行(人民銀行)數字貨幣研究所加入，並得到國際結算銀行創新樞紐轄下香港中心的大力支持。項目旨在為更多亞洲及其他地區的央行進一步締造有利環境，提升金融基建處理跨境支付方面的能力。除了上述批發型央行數碼貨幣以外，金管局亦即將就零售型央行數碼貨幣的技術展開研究。

數字人民幣

25. 金管局與人民銀行數字貨幣研究所就數字人民幣作跨境支付在香港進行的技術測試順利完成。有關技術測試涉及人民銀行指定的香港銀行與獲邀參與進行測試的銀行員工及商戶，主要範圍包括測試有關的應用程式、系統連接以及數字人民幣作跨境支付的應用場景。金管局現正與人民銀行討論下一階段的測試計劃，將會就進一步擴闊及深化數字人民幣作跨境支付的應用進行技術測試。相信數字人民幣將來會為兩地居民的跨境零售消費提供多一個安全、便捷及創新的選擇，提升跨境支付服務效率和用戶體驗，亦有助促進大灣區的互聯互通。

（五）推廣香港金融科技優勢

26. 財經事務及庫務局撥款支持投資推廣署轄下的金融科技專責小組(專責小組)繼續推廣香港的金融科技優勢，吸引及協助海外及內地的金融科技公司落戶香港。過去一年，專責小組為超過 40 間有意落戶香港的海外企業提供了協助，涉及 9 億元的投資額及 500 個新職位，並舉辦了 40 多場線上宣傳及推廣活動，包括針對世界各地主要市場所舉辦的“FintechHK”推廣路演，吸引超過 3 000 人次觀看。專責小組於去年亦贊助及參與了數個國際金融科技盛事，以展示香港金融科技方面的最新發展及優勢，及吸引有發展潛質的金融科技企業及初創在香港擴展業務。另外，金管局將與香港科技園及數碼港合作，積

極招募更多金融、科技或科研機構在港設立實驗室，並聚焦於「合規科技」及「網絡安全」等香港最具優勢的領域。

27. 此外，我們於 2020 年 11 月以全線上形式舉辦年度旗艦項目香港金融科技周，來自世界各地的銀行、證券及投資、保險及科技等業界翹楚出席並擔任演講嘉賓，涵蓋多項業界關注的議題包括中央銀行數碼貨幣、虛擬資產交易平台、虛擬銀行，及人工智能提高金融科技應用等。活動期間以無間斷的形式向參與者串流超過 100 小時的內容，共吸引來自超過 130 個經濟體逾 120 萬名觀眾參與，建立超過 18 000 個商業聯繫，並促使來自 44 個經濟體超過 550 家金融科技公司及 30 多家企業及投資者參與「全球 Fast Track 計劃」[4]。我們正積極籌備 2021 年香港金融科技周，預計於 11 月舉行。

虛擬資產交易平台的規管

28. 近年，虛擬資產相關的投資活動迅速發展，為金融系統提供機遇，同時亦帶來風險。證監會於 2019 年 11 月發表有關虛擬資產交易平台的新發牌框架。在這框架下，在香港營運並就至少一種證券型代幣提供交易服務的平台，如符合若干與適用於持牌證券經紀商及自動化交易場所的標準相若的嚴格監管標準，即可向證監會申請發牌。持牌平台亦須符合額外規定，以處理與虛擬資產有關的特定風險，例如該等平台只可向專業投資者提供服務。此外，持牌平台會納入證監會監管沙盒，須在一段期間內接受密切及嚴謹的監管。證監會於去年發出首個牌照予一個平台營運者，並現正處理數個有意獲發牌的平台之牌照申請。

29. 為應對虛擬資產活動可能產生的洗錢及恐怖分子資金籌集風險，財務行動特別組織在 2019 年初規定成員地區須規管虛擬資產服務提供者，並監管它們實施打擊洗錢及恐怖分子資金籌集措施的合規情況。為此，政府於去年 11 月就建立一個穩健的規管架構以監管虛擬資產交易平台的建議進行為期三個月的公眾諮詢。在建議下，任何人士如有意在香港從事虛擬資產交易所的受規管活動，須向證監會申請虛擬資產服務提供者牌照。持牌虛擬資產服務提供者須遵守《打擊

[4] 該計劃旨在連結全球金融科技公司與香港企業和投資者共同探索商機。

洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(第 615 章)下有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的規定以及其他規管要求，包括只可向專業投資者提供服務，以確保市場穩健和保障投資者利益。

30. 政府已在今年 5 月發表諮詢結果，回應者普遍支持擬議發牌制度的整體方向和框架。參考諮詢結果，我們會著手草擬修訂條例草案，期望在下個立法年度將條例草案提交立法會審議。

諮詢意見

31. 請委員察悉本文件的內容，並就推廣和支援金融科技發展的措施及擬議的虛擬資產交易平台規管制度提出意見和建議。

財經事務及庫務局
2021 年 6 月