

金融科技的监管现状及法律问题

吴松:科技金融的现实路径



科技金融是促进科技开发、成果转化和高新技术产业发展的一系列金融工具、金融制度、金融政策与金融服务的系统性、创新性安排。金融科技不是个新鲜事物,是随着科学技术不断进步而出现的产物,近年来新技术的迭代更新速度更加频繁,社会大众的感受认知更加深刻,对金融领域的影响范围更加扩大。新技术在金融领域的广泛应用和深度推广极大地提高了金融体系的服务能力和效率,有利于解决或缓解长期困扰我们的一些普遍性金融难题。

现实发展路径要顺序做到以下三个方面:

一是要不忘初心,把握服务实体经济的本质。

科技金融和金融科技关注的对象不同,最终都是殊途同归于服务实体经济的天职和宗旨。金融科技在解决不平衡,推动普惠金融发展。科技金融在解决不充分问题,推动创新型国家建设方面能发挥更大作用,强调技术、制度融合推进实体经济质量。

二是在不发生系统性金融风险的底线上优化科技与金融的融

合。

金融创新推动三次科技革命,打破传统行业产业边界,解放思想,通过新技术应用、提升服务效率,助力新经济、打造新动能。

要平衡解决传统痛点和风险度的问题,即因技术试错带来的金融风险,因技术的颠覆性带来的风险,因技术的本身特性而带来的风险,因科技边界越发模糊带来的风险,金融科技引发金融基础设施深刻变革而带来的系统性风险。

三是创建科技和金融结合的生态并成为“双创”工程的核心结

构。

通过科技体制机制的改革创新,特别是解决政策制度层面的历史弊端,释放科技活力和经济潜力,为市场培育和发展更多有潜力的项目、企业和产业。加速金融供给侧结构性改革,助力金融制度体系变革,为尽快转向创新驱动的经济提供动力。

(本文根据长白山金融研究院院长、深圳公私合作研究院副院长吴松在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)

郭宏彬:金融科技对传统金融监管体系的挑战



按照国际金融治理权威机构金融稳定理事会的定义,金融科技属于用新的技术改进金融体系效率的行业,核心是科技。科技主要体现在互联网和大数据、云计算、人工智能和区块链技术等,将会对金融的创新产生一定的影响。

“金融创新”这个词也不是今天刚有的概念。我们一直在强调,早期金融创新是产品方面的创新,今天可能更多体现在技术上,所以金融科技这个概念更为突出。其

对金融市场及金融机构,包括金融机构业务模式和产品金融服务方式产生重大的影响。

金融监管广义上可以从这样几个方面理解,金融监管包含政府监管、行业自律、企业内控、社会监督、大众治理,最核心最有效的应该是属于政府监管。金融等各个行业都有行业协会,行业自律也在开展,企业内控也在做。强调监管的时候更多是指政府监管。监管的体系有这样几个要素组成:监管目标、监管体制、监管内容、监管方

式和监管手段。

金融科技的发展造就了监管科技,高科技促进监管科技的发展。这对监管能力、监管水平、监管手段的运用提出了挑战。具体到对监管体系的影响而言,主要方面是监管目标,监管目标没有变,一定还是考虑保护金融消费者和金融风险控制、金融秩序稳定的问题。创新中心也好,创新加速器也好,前提都是鼓励创新的同时要保证风险可控。

市场监管主要考虑的是真创

新还是假创新,我们鼓励真创新。金融创新能解决一些金融服务的空白,提高金融的效率,这个我们是鼓励的。有些假创新,如监管套利,是要大力整治的。从这个角度来讲,应该界定好哪些是金融领域。

(本文根据中国政法大学民商经济法学院副教授、北京市法学会互联网金融法治研究会常务理事郭宏彬在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)

张一平:完善金融监管需完成三大任务



金融要把为实体经济服务作为出发点和落脚点,回归本源,服从服务于经济社会发展。真正让金融的本质、宗旨回到金融为实体经济服务的本源上来。

从金融监管的角度来看要完成三大任务:一是要将服务实体经济作为根本目的,二是将防控金融风险作为核心目标,三是以深化金融改革为根本动力。这正是国务院金融稳定发展委员会设立之后的三大任务,并且将以问题导向协调推进,狠抓落实。

中小企业在全国有4500多

万家,而这些企业恰恰占金融业的的企业类客户中的99%比重,这么大规模的体量,它既是银行、担保、小贷等金融机构最大的贷款客户,同时更是我们最大的存款、理财、投资、保险、上市资源和金融业利润来源的衣食父母。

金融是实体经济的“血液”,作为血液应要求其洁净、流动、再生。这正是金融业的“三性原则”:安全性、流动性、效益性。

国务院金融稳定发展委员会与一行三会正在制定全新的金融监管统筹协调机制,以在金融监

管机制上的“三性”来实现金融时效上的“三性”,也就是以权威性、有效性、统一性来实现专业性、交叉性和穿透性。并且提出“三个严”来完成“三个管”,且绝不手软。

金融和中小企业的关系上,一方面是银行和非银行的金融机构,依规对企业客户进行信用评定、尽职调查、第三方评估、有效资产抵押质押、担保授权及再担保,形成真实、有效、审慎的风险防控。

另一方面是从企业的角度来

说,众多的小微企业、科技企业、“双创”企业从企业自身要依法经营、依规融资、量力而行,并且要重视自己的信用记录,积累良好信用来把控融资的风险,真正使自己成为银行可信赖的优质客户。这两个领域一起发力,才能为社会信用体系的建设添砖加瓦。

(本文根据北京市产业经济研究中心主任张一平在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)

迟键:借鉴先进经验防范金融风险



我是一名职业律师。我们顾合中鸿做非诉讼比较多,曾经帮助投资公司的老板化解了牢狱之灾,也帮助成百上千的投资者把原本要损失掉的资金给挽救回来了,我们在防范和化解金融风险方面做了好多实际的工作。

金融业对风险防范有较为成熟的理论和丰富的实践,积极借鉴金融风险防范经验,对于建立健全社会风险应对机制,提高社会风险管理科学化,具有重要意义。

12月10日《人民日报》刊登

《加快建设数字中国》时提到“超前运营,力争主动”。

今天会议的主题就契合这次中央金融会议的精神,《中国企业报》在快速贯彻执行中央精神方面已经走到了前面,树立了榜样。

我建议《中国企业报》以后有关“数字中国”的话题越多越好。

(本文根据北京顾合中鸿律师事务所创始人、管委会主任迟键在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)