

深圳市福田区金融工作局

福金函〔2021〕56号

福田区金融工作局关于提案第 TA20210121 《关于推动“央地协同”，帮助金融科技创新项目入“沙盒”，抢占先机， 推动福田金融科技高质量发展 发展的提案》 的答复

尊敬的周璇、汪瑜华等委员：

提案第 TA20210121《关于推动“央地协同”，帮助金融科技创新项目入“沙盒”，抢占先机，推动福田金融科技高质量发展》已收悉，我局为该提案的承办单位。非常感谢各位委员对福田区金融科技创新试点工作的关注，现将办理情况回复如下：

一、积极参与人民银行金融科技创新监管试点

2019年12月，中国人民银行支持在北京市率先开展“监管沙盒”试点，并选定涵盖数字金融等场景在内的6个创新应用作为首批试点项目。2020年4月，中国人民银行将金融科技创新监管试点从北京扩展到了上海市、重庆市、深圳市、河北雄安新区、杭州市、苏州市等六市（区）进行。此外，可申

请入盒的主体从持牌金融机构扩展到持牌金融机构和非持牌的金融科技公司。2020年7月，中国人民银行正式批复同意广州市、成都市开展金融科技创新监管试点。至此，金融科技监管沙盒试点范围扩大至北京、上海、重庆、深圳、雄安新区、杭州、苏州、广州、成都等九市（区）。截至2021年1月，全国九大金融科技创新监管试点城市（区）均已公示创新应用项目，数量高达79个。

福田作为金融与金融科技双强区，**一是**积极参与人民银行深圳中支牵头开展的金融科技创新监管试点工作，福田区是试点领导小组成员之一。2020年11月2日深圳市金融科技创新监管试点首批4个创新应用已完成登记，正式向用户提供服务。其中，我区百行征信有限公司报送的“百行征信信用普惠服务”、中信银行股份有限公司信用卡中心报送的“基于TEE解决方案的智能数字信用卡”、招商银行股份有限公司报送的“基于智慧风控的面向产业互联网中小企业融资服务”入围，占首批应用项目的75%。**二是**深刻理解央行金融科技创新监管试点以持牌金融机构为主体，金融科技公司积极参与的工作思路，积极组织辖区金科企业与持牌金融机构展开对接，开展项目申报。先后有平安科技、新国都支付、微言科技、乐约健康、华策数科、招商金科、兆日科技、招银云创等多家辖区实力金科企业报送的项目进入深圳中支的创新应用项目储备池，在深圳各区名列前茅。**三是**引进专业智库组织，做好金融科技创新监管的前沿性研究。2018年，我区重点引进了中国支付清算协会牵头设立的深圳市未来金融研究院和深圳市未来金融监

管科技研究院。深圳市未来金融研究院主要聚焦国内 FinTech 金融创新研究及国内的监管变革研究。深圳市未来金融监管科技研究院主要聚焦监管科技与合规科技研究，是中国首家成立的监管科技研究机构。2020 年，福田区金融局与深圳未来金融研究院联合完成了《借力人民银行金融科技创新监管试点——福田区加快完善试点服务机制的对策研究》的重点调研课题，提出了“成立深圳金融科技创新中心，完善试点服务机制；成立金融科技专家库，加强试点工作智力支持；设立香蜜湖金融科技产业基金，畅通融资渠道；拓展金融科技应用场景，促进试点应用项目落地；加强新型智库建设，积极培育金融科技人才；推动多层次交流合作，打造福田金融科技品牌”等多条政策建议，得到区领导的高度重视。**四是**做好金融科技创新试点的相关政策配套。在新版福田英才荟政策中专门针对金融科技创新监管试点设置了奖励条款。对牵头申报并成功获得国家、省（含直辖市）及深圳市金融监管部门金融科技创新类试点资格的辖区企业，给予技术团队最高 80 万元的奖励，还可认定团队带头人为福田英才。鼓励辖区金融机构和金科企业积极参与金融科技创新试点。

二、积极谋划参与供应链金融、资本市场领域的金融科技创新试点

一是落户广东省供应链金融创新合规实验室，启动供应链金融创新发展摸底调研。2020 年 3 月，广东省金融监管局发布《关于印发广东省以“监管沙盒”推进供应链金融平台创新试点实施方案的通知》，启动供应链金融创新试点工作。同时

广东省地方金融监管局批准深圳市未来金融监管科技研究院筹建了试点工作的全流程支撑服务机构——广东省供应链金融创新合规实验室（以下简称“实验室”），打造立足湾区、覆盖广东的省级实验室，积极探索常态化监管沙盒机制，力争用 1-2 年时间实现全省覆盖。鉴于福田在金融业、产业链、供应链方面均具有较大的比较优势，2021 年 3 月，广东省金融局、深圳市金融局和福田区政府同意实验室按“省局指导、地方支持”方式组建，在福田区先行挂牌，开展工作。2021 年 6 月，实验室进入前期筹建阶段。目前正由实验室会同福田区金融局，开展福田供应链金融创新发展调研。计划重点对辖区 30 多家能源、新一代电子信息、建筑、时尚、现代农业等产业的重点核心企业、金融机构（银行、证券、保险、小贷、保理）以及平台型组织、金融科技企业进行详细的摸底调研，摸清现状，找出痛点和堵点，探讨供应链金融创新发展路径。

二是积极准备参与资本市场金融科技创新试点。2021 年 1 月，中国证监会在北京启动了资本市场金融科技创新试点工作，确定了“依法合规、有序创新、风险可控”的原则，并提出会“适时将相关工作模式向具备试点条件的地区推广”。作为全国唯二的证券交易所所在地，我区一直与深圳证监局紧密联系，并积极与北京试点的参与单位深圳证券交易所、资本市场学院保持互动，了解试点工作进展，力争深圳成为第二批资本市场金融科技创新试点城市。同时积极推动辖区服务资本市场的金科企业，特别是金科双园企业申报中国证监会的信息技术系统服务机构备案，截止 2021 年上半年，已有华锐金融、

赢和信息、赢时胜、财富趋势、金证优智、今日投资数科、价值在线、凡泰极客等多家企业完成备案，为下一步工作做好铺垫。

综上，鉴于国家金融监管部门目前对金融科技创新试点采取审慎、有序推进的做法，“监管沙盒”是金融科技创新监管的重要工具。我区为保持先发优势，打造金融科技创新高地，一直积极参与，提前谋划准备。此次委员们提出的“推动福田区与金融监管部门形成‘央地协同’，推动成立‘金融科技创新试点监管辅导平台’，帮助福田区金融科技创新项目入围监管沙盒”等提案建议与我区的想法、做法不谋而合。

下一步，我区主要做好以下几个方面的工作：**一是**做好协同准备。保持和金融监管部门的密切沟通；**二是**做好项目储备。帮助金融机构、金科企业对接应用场景，推动业界互动；**三是**做好专家储备。具有新一代信息技术、法律及相关领域合规、风控知识的复合型专家是辅导平台的核心竞争力。我们将积极与各位提案委员保持互动和沟通，听取委员的真知灼见。

以上回复供各位委员参考。再次感谢各位委员对我们工作的支持！



（联系人：冯恺，联系电话：82918333-0791）

