

# 北京将开放共享政府数据助力金融科技

12月17日举办的2019第三届中国互联网金融论坛上,北京市委常委、副市长殷勇再次介绍了北京金融科技发展的最新情况。对于下一步规划,殷勇透露将依托全市大数据行动计划,推动政府数据规范有序开放共享,为金融科技和专业服务企业创新发展提供支持。有分析人士称,政府数据规范有序开放共享,一方面将对金融企业的数据使用、建模验证等提供很大帮助;另一方面也将是良币驱逐劣币的一个过程,市场行业乱象能有所抑制,大数据行业也有望进一步健康合规发展。

## 北京金融科技创新发展统筹规划三大措施

突出关键技术创新和应用示范,加强行业标准制定,推动共建共享

依托全市大数据行动计划,推动政府数据规范有序开放共享,为金融科技和专业服务企业创新发展提供有利支持

加强应用场景建设,以企业需求为导向,形成政府、企业等各方合力,以应用场景创新带动政府管理和服务创新,努力营造有利于金融科技成果落地转化的良好环境等

## 创新加速推进

“北京始终保持在全球金融科技中心城市竞争的前列,发挥着领头羊的作用。”12月17日,以“金融科技助力现代金融体系建设”为主题的2019第三届中国互联网金融论坛在京召开,北京市委常委、副市长殷勇指出,北京作为首都,是全国科技创新中心和国家金融管理中心,不仅在金融科技发展的资源禀赋方面优势突出,而且监管制度也比较完善,生态体系比较健全,服务能力不断提升,这些都为北京金融科技发展提供了优良的创新环境。

当前,北京市金融科技创新发展仍在加速前进。殷勇介绍,一方面,对于监管创新试点,北京正逐步健全金融监管协调、金融风险

防范和应急处置两个机制框架,完善监管规则体系。另一方面,对于金融科技应用工作,北京也正在积极组织金融科技企业参加央行等六部委金融科技应用试点工作,目前获得批复的应用试点项目46个,涉及金融机构和企业达77家,数量位居10个试点省市之首,涉及金融、医疗、社保、养老、三农等各个领域。

空间载体方面,北京还在加快推进金融科技专业服务创新示范区的建设。殷勇称,北京正充分发挥西城区金融资源聚集和海淀区科技能力雄厚的融合优势,加快推进金融科技专业服务创新示范区的建设。目前,示范区核心楼宇改造提升工作全面提速,融汇国际大厦已经挂牌运营,新动力金融科技中心、四达大厦、首创大都金融科技产业园等楼宇改造正在加快推进,示范区、核心区新入驻的

金融科技企业超过70家,企业总数已经达到450余家。

在央行直接指导和支持下,北京已率先在全国启动金融科技监管试点,且积极探索运用信息公开、产品公示、共同监管等柔性管理方式,引导持牌金融机构在合法合规、保护消费者权益的前提下,努力打造包容审慎的金融科技监管工具,着力提升金融监管的专业性、统一性、穿透性和前瞻性。

## 政府数据开放共享

值得关注的是,在上述一系列试点工作全面推进的同时,后续北京金融科技创新发展统筹规划也已揭开头绪。殷勇透露,下一步,北京将进一步加强统筹规划,从金融科技

与专业服务示范区南北两个片区建设、打造公共研发平台、推动政府数据规范有序开放共享、加强应用场景建设、系统推进金融科技应用和创新监管两类试点工作、加大人才培养力度这六大方面进行规划,从而推动北京金融科技健康可持续发展。

具体包括:突出关键技术创新和应用示范,加强行业标准制定,推动共建共享;依托全市大数据行动计划,推动政府数据规范有序开放共享,为金融科技和专业服务企业创新发展提供支持;以及加强应用场景建设,以企业需求为导向,形成政府、企业等各方合力,以应用场景创新带动政府管理和服务创新,努力营造有利于金融科技成果落地转化的良好环境等。

苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬在接受北京商报记者采访时如是评价:“不管是从北京金融科技试点项目还是从金融科技监管沙盒来看,均可看出监管非常鼓励北京金融科技创新发展,这也为北京金融科技创新创造了非常大的舞台”。他进一步指出,尤其是政府数据的有序开放共享,是一个非常具有远见的措施,可进一步夯实北京在金融科技产业聚集方面的优势地位,对北京下一步金融科技业务发展尤为重要。

## 边界有待进一步明确

“哪个地方政府率先开放共享政府数据,金融科技产业就会快速在哪里聚集。”在孙扬看来,数据决定了金融科技的人工智能、风控、精准营销发展等水平,对金融科技公司的长远发展是决定性因素;且数据是金融风险

管理的关键要素,尤其对于小微金融、农村金融、制造业供应链金融等普惠金融业务至关重要。因此,如何推进政府数据有序开放共享,加强金融与数据的进一步融合,是央行金融科技未来发展规划的重要任务。

不过,尽管数据对金融科技发展的助推力强大,但当前金融行业数据仍存在不完整、不充分、不权威三大问题。北京市网络法学会副秘书长车宁告诉北京商报记者,政府数据后续的有序开放共享,一方面,将对金融企业这些数据使用、建模验证等提供很大帮助。另一方面,也将是良币驱逐劣币的一个过程。他进一步指出,过去一系列大数据违规犯罪情况,侧面反映了市场对数据的大量需求,很多机构系因无法获取直接有效且合规的数据,所以才会出现多种违规收集数据的情况。随着政府数据的共享开放,市场行业乱象能有所抑制,大数据行业也有望进一步健康合规发展。

对于后期政府数据开放共享,孙扬建议,“政府数据安全性比较高,如社保、税务、电力、电信等,都是核心数据。在数据强监管时代,企业尤其要注意数据的安全共享和使用。我建议政府成立专门的数据公司,比如地方征信公司,在征信管理的规范下,管控这方面的数据应用,促进向社会共享”。

车宁则称,一方面建议完善网络安全方面立法,另外也要对企业如何合法使用政府数据做出规范。同时,还应对数据本身进行分级分类,可根据不同机构、不同人群、不同用途类别进行不同程度的开放共享。此外,对于政府数据开放共享,监管方也应形成合力,统一机制管理规范。

北京商报记者 孟凡霞 实习记者 刘四红

# 主推年金放宽核保 险企备战2020“开门红”

2020年保险业开门红已行至高潮,各家险企摩拳擦掌上演“花式”揽客。12月17日,北京商报记者采访发现,在产品端,多家险企推出“年金+”系列,万能险、养老社区和医疗险渐成标配;在服务端,有险企放宽核保门槛,患有脂肪肝、甲亢等疾病的人群均可按标准体承保。不过,在保险公司产品、服务齐上阵的同时,也有业内人士提醒称,监管部门对年金产品的窗口指导以及一些地区“双录”的实施或对明年开门红造成不利影响。

## 年金险成主打

从产品方面看,年金险依然是开门红的打主打产品,不过受监管限制,预定利率3.5%的产品逐渐成为主打。同时,在回归保障思路的引导下,一些险企开门红主推健康险产品。

具体来看,2020年中国人寿打响开门红营销第一枪,推出国寿鑫享至尊年金保险(庆典版),采用“年金+万能”的组合形式,年金险预定利率为3.5%,主推3-5年期缴,保险期间为十年,所搭配万能账户“鑫尊宝”保证利率为2.5%。除了附加万能险账户外,养老社区、

医疗险等也频上“以附促主”的产品榜单。此外,一些险企在开门红期间也推出了升级版的健康险产品。

不过,在监管部门窗口指导紧急的背景下,4.025%的年金产品却正上演末路狂欢。多家险企均有达成上百万大额年金保单,产品多为“相伴一生”“福禄一生”“星颐”等养老年金险。

“无论从监管方面还是资本市场环境方面看,年金险利率下行趋势是不可避免的,由此也有助于控制保险公司的流动性风险。未来,年金险产品也有可能变成以定期为主,短期产品为主。”资深保险经纪人李玉表示。

对于健康险的走红,李玉解释称,随着居民健康意识的提升和产品供给的增加,重疾险、医疗险等产品越来越受到关注。

## 带病体可按标准体承保

除组合类、升级类产品揽客外,开门红期间,宽松的核保政策也是险企吸引客户投保的方式之一。例如,同方全球人寿在开门红期间放宽寿险及重疾险核保标准,脂肪肝、甲亢、甲减、乙肝小三阳等30项轻微疾病都有按照标准体承保的可能。

放宽核保标准是否会增加险企的风险?对此,首都经济贸易大学保险学教授虞国柱表示,放宽核保标准来招揽业务其实是一种营销方法。保险公司的产品设计特别是精算方面都包含一定的利润空间,该空间在操作过程中可以伸缩。此外,“标准体”和“非标准体”在承保过程并不完全那么严格,每家公司的标准也会不一样,所以通过放宽核保标准来招揽业务不会影响公司的风险状况。

不过,有险企负责人表示,核保放宽在一定程度上确实让利给消费者,多为轻度或者不太高发的风险因子类型,健康条件适合的客户还是可以抓住这个机会投保,但也不建议把开门红核保放宽作为关键投保因素影响保险产品选择。

此外,一些险企还提升了免核保额度、生存调查额度、面访额度。有营销人员向北京商报记者解释称,例如平时一家公司保额在50万元以下免核保,开门红期间这一额度将提升至60万元、70万元等。

## “双录”影响较大

“2020年开门红遭遇年金险预定利率下调、市场宏观利率下行等不利因素,以及监管有条件地放开中短期两全险产品等有利因素。不过,预定利率下调影响的可能没有想象得那么大,因为同业之间都在下调,以及宏观利率也在走低,3.5%的预定利率从长期来看已不算低。”国务院发展研究中心金融研究所

保险研究室副主任朱俊生分析称。

值得注意的是,“双录”(录音录像)制度或对开门红影响较大。朱俊生指出,由于“双录”将给保险公司带来更多的成本支出,可能会对开门红以及2020年保险业务的发展带来较大影响。所谓“双录”是指,保险公司、保险中介机构通过录音录像等技术手段采集视听资料、电子数据的方式,记录和保存保险销售过程关键环节,实现销售行为可回放、重要信息可查询、问题责任可确认。

有保险公司部门负责人表示:“双录”可能对业务影响较大,很大程度上增加了投保难度:首先,保险产品涉及客户家庭财富、身体健康等多个隐私,可能引起客户反感;另外,保险销售人员对新技术设备的应用熟练度也直接影响到消费者的体验,对一些年龄较大的个险渠道营销人员而言,使用复杂设备不太现实;其次,目前,个人信息管理存在漏洞,而“双录”后,大量图像和影像资料如何安全保存,也是不容忽视的问题。

北京商报记者 孟凡霞 李皓洁

## 企业手机银行

BOC MOBILE CORPORATE

# 方寸之间 掌控不凡

中国银行 企业手机银行

中国银行企业手机银行全面支持客户账户查询、转账汇款、银企对账、回单验证、存款等业务办理,助力企业轻松掌握资金流转及财务管理,让客户体验更高效与安全稳定的企业移动金融服务。