

# 北京监管沙箱第二批应用有何新变化

## 11项创新应用拟“入箱”

北京商报记者注意到,纳入试点的机构大多为持牌类机构,11项应用具体包括:基于智能机器人的移动金融服务项目、基于区块链的产业金融服务、5G+智能银行、普惠小微企业贷产品、多方数据学习“政融通”在线融资项目、天翼智能风险监控产品、国网智能图谱风控产品、移动金融云签章、基于区块链的企业电子身份认证信息系统(eKYC)、智能云小店服务。

对应试点单位分别为工商银行、中国银行、建设银行、北京银行、中国人寿/中国人寿北京分公司、腾讯云计算(北京)有限责任公司/北京小微企业金融综合服务有限公司/浦东发展银行、中国电信集团/天翼电子商务有限公司(以下简称“翼支付”)、国网征信/中国邮政储蓄银行、中金金融认证中心有限公司/民生银行、国家计算机网络与信息安全管理中心/中关村银行/百信银行/民生银行北京分行、拉卡拉支付20家机构。

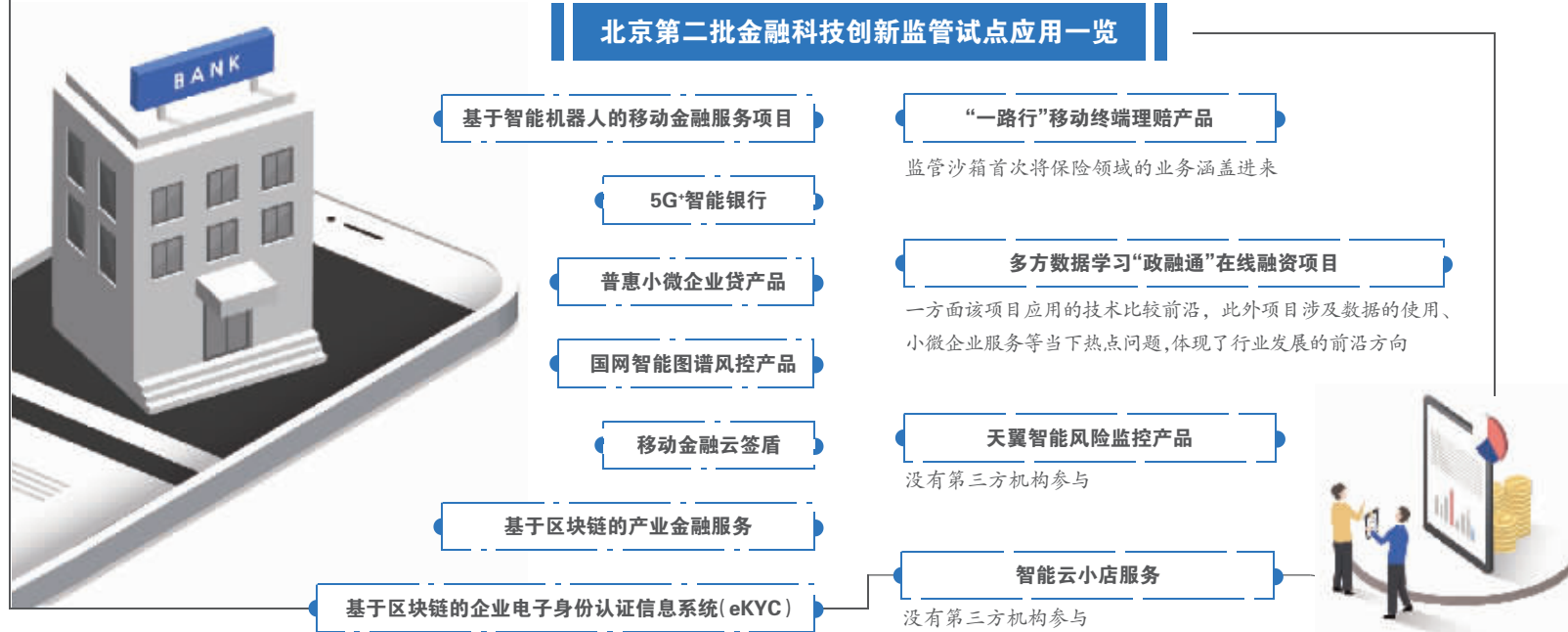
北京市地方金融监督管理局(以下简称“北京金融监管局”)指出,第二批11个创新应用向社会公示,在首批试点项目基础上,本次公示应用更加惠民利企、开放包容。

一方面,注重“抗疫基因”,针对抗疫和复工复产需要,优先选取具有抗疫特性的应用进入试点。另一方面,聚焦前沿技术应用,探索分析解决金融服务民生方面存在的难点痛点问题,助力金融业数字化转型。

北京市网络法学会副秘书长车宁指出,相较第一批项目,从技术应用来看,第二批拟入箱项目的技术应用大大增加,包括目前较为热门的大数据、5G、人工智能、区块链、机器学习等都涵盖在内;另从业务领域来看,第二批项目中,不管是to C端还是to B端均有涉及,从项目覆盖广度上来说是一个很大的提升。

“个人比较关注‘一路行’移动终端理赔产品,跟第一期相比,该项目可以说开了一个

继首批项目顺利“入箱”后,不到3个月时间,第二批北京金融科技创新监管试点应用揭开面纱。6月2日,央行营业管理部官网披露2020年第二批金融科技创新监管试点应用,针对基于智能机器人的移动金融服务项目、基于区块链的产业金融服务、5G+智能银行、普惠小微企业贷产品等11项应用,向社会公开征求意见。北京商报记者注意到,与首批试点项目不同的是,第二批参与主体中,出现支付科技公司单独申报创新项目。



先河,即监管沙箱首次将保险领域的业务涵盖进来,这是一个比较大的进步;此外,多方数据学习“政融通”在线融资项目中,可利用政务等多方数据创新风控体系,适用于小微企业线上化授信融资,一方面该项目应用的技术比较前沿,此外项目涉及数据的使用、小微企业服务等当下热点问题,体现了行业发展的前沿方向。”车宁进一步称。

## 现支付科技公司单独申报

北京金融监管局表示,第二批11个创新应用中,拓展了业务范围和申报主体,其中横向拓宽了金融业务范围,覆盖了银行、保险、非银行支付等领域;纵向延展了申报主体,支持科技公司直接申请测试,涉及的金融服务

创新和应用场景由持牌金融机构提供。从申报主体来看,与第一批“入箱”情况类似,第二批进入监管沙箱的参与主体大部分仍为银行业金融机构,但不同的是,第二批也不乏有金融科技公司拟单独申报创新项目进入,其中便包括中国电信集团“翼支付”、拉卡拉两家非银支付科技公司单独申报的案例。

根据创新应用声明书,电信集团“翼支付”申报的天翼智能风险监控产品由申报单位联合进行研发与运维,没有第三方机构参与。其中,电信集团提供技术方案,翼支付公司提供金融场景。由拉卡拉申报的智能云小店服务所提供的金融服务也由拉卡拉公司独立进行研发与运维,没有第三方机构参与。

拉卡拉方面告诉北京商报记者,近年来,拉卡拉不断整合支付科技、金融科技、电商科

技、信息科技为小微商户提供全维度经营赋能,拉卡拉云小店即是帮助小微商户打通线上线下场景,提高数字化经营能力的一站式服务解决方案,期待未来在有关部门的指导和监管下,能更好地惠及广大小微商户。

针对监管沙箱落实科技公司单独申报入箱,车宁指出,监管沙箱第一期更多采用的是类似定向邀请的方式,到第二期落实放开,在参与主体上由过去金融科技公司和场景方搭伙“入箱”,到目前可以单独申报,整个过程是一脉相承的,原则仍是在鼓励创新和保持审慎两方面达到尽量平衡。在他看来,单独申报有利于推动科技公司申报的积极性,同时也有助于防止一些道德风险的发生,比如避免科技公司为了申报项目而去临时寻找金融机构合作的道德风险。

车宁进一步称,对于真正服务金融的科技公司来说,申报项目后,一方面需要按照监管要求及时引入金融场景,考虑关联公司是否有相应的从业金融牌照;另一方面,如果没有牌照,需要及时找到具有牌照和合作意向的金融机构,重点解决合规性的问题。

## 监管沙箱机制将成常态化

自金融科技监管沙箱2019年12月在北京启动试点以来,仅仅数月,无论是对申报主体、业务类型还是试点地区均在不断扩容,并取得阶段性成果。但创新项目“入箱”只是第一步,在推出服务之后,后续如何对应用进行跟踪监测和管理评价也引发了业内的高度关注。

一位不愿具名的资深人士称:“随着监管沙箱的不断扩容扩围,监管沙箱这一运营机制也将成为常态化,长期沉淀下来的制度和标准也将更好地对金融行业开展指导,为行业的发展注入强心剂;另外,随着项目一期一期地增加,‘入箱’的项目也将越来越多,对运营团队也提出更高要求和挑战,因此,需要有成熟且相对稳定专业的团队和人才来持续跟进”。

此外,除了运营外,“入箱”之后如何对项目进行事中监测,如何建立相应的制度、如何评价项目实际发挥的作用及面临的风险状况,也是后续需要重点关注的方面。

北京商报记者了解到,待正式“入箱”上线后,创新应用即进入试运行阶段,机构需根据项目监控管理体系相应指标,每月定期汇报项目进展、当前遇到问题及处理结果,并根据项目要求不断完善及优化项目,从而确保“入箱”项目稳定有序运行。

同时,此次监管沙箱也强调了风险防范和风险补偿机制,要求“入箱”企业需与监管紧密互动,并利用科技创新设备专项资金、创新保证金或业务应急赔偿等保障创新风险可控。目前,监管正优化监管沙箱风险防范机制,将根据试点具体情况适时出台相关细则。

北京商报记者 孟凡霞 刘四红

## 强监管持续加码 银行业5月合计被罚逾4000万

作为防范化解重大风险的重要一环,银行业的监管力度依旧“严”字当头。6月2日,据北京商报记者不完全统计,银保监系统今年5月对银行业机构和从业人员共开具113张罚单(以公示日期计算),罚款金额合计4321万元,受罚对象几乎覆盖了各种类型的商业银行。除了内控管理不审慎、信贷业务违规等重灾区外,数据治理问题也成为监管关注的重点。

### 合计罚款4321万元

113张罚单、4321万元罚款、日均约3.6张罚单,这是银行机构5月被处罚的总体情况。虽然相较于4月超200张的罚单数量,5月整体的处罚力度有所缓和,但处罚金额高、处罚深入细项业务的特征也日益凸显。

从具体的处罚对象来看,5月银行业从业者收到的个人罚单数量为54张,其中39人被给予警告处分,6人被取消一定时间的高管任职资格,更有2人被处以终身禁止从事银行业工作的“顶格处罚”。禁业的原因主要包括对贷款“三查”不到位、员工借用客户贷款资金负直接经办责任;对内控制度执行严重违反审慎经营规则承担直接责任等。

此外,大额罚单频频现身。5月有11张银行罚单的处罚金额在100万元以上,其中1家农信社也收到了百万元罚单。据三明银保监分局5月18日发布的一则行政处罚信息显示,尤溪县农村信用合作联社因存在违规核销贷款、个人贷款贷前调查未尽职的问题,

被罚款130万元。

北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄表示,5月监管开出逾百张银行罚单,一方面说明监管秉持了一贯的严格作风,对违规事件零容忍、严肃问责;另一方面也说明银行业的不规范经营行为、风险漏洞依然存在。在严监管的背景下,银行要引以为戒,引起重视。

### 数据治理成重点

从处罚原因来看,授信管理不到位、信贷业务违规仍是处罚重灾区。在5月113张罚单中,因贷款“三查”不到位、信贷审查不严、违规发放贷款和贷款资金被挪用等信贷相关问题,监管部门共开出逾60张罚单,处罚金额也超过1800万元。

除信贷业务,监管也加强了对数据疏漏和违规行为的管理。5月9日,银保监会一连公布了9张百万元级罚单,其中8张剑指监管标准化数据(EAST)系统数据质量及数据报送存在疏漏和违规行为,涉及6家国有银行和2家股份制银行,8家银行合计遭罚1770万元。从违规事由来看,主要包括关键且应报字段漏报或填报错误、分户账明细记录应报未报、理财产品数量漏报等问题。值得一提的是,这也是银保监会首次开具银行业“EAST”系统违规罚单。

一位银行内部人士表示,监管此举主要

是为了加强信息披露和数据监管,体现出监管对信息报送的重视。从目前的处罚缘由来看,暴露出的问题主要是银行漏报、错报,这也反映出银行对信息申报的重视程度有待提高,申报工作的规范性、标准性有待提升。

### 全方位细致监管

2020年是防范化解重大风险攻坚战收官之年,监管机构将严把银行业合规经营底线。除了加大处罚力度,监管部门也在完善处罚工作机制,加大市场乱象的整治力度。例如5月27日,央行发布11项重磅金融改革措施,在深入研究基础上,按照成熟一项推出一项“原则推出,其中就包括加强金融违法行为行政处罚的意见”。

苏宁金融研究院高级研究员陶金认为,从罚单情况看,银保监会在持续关注各类已爆发风险现象的同时,更加注重对监管纪律的强调和监管能力体系的建设,也更加关注各个银行经营数据的真实性和风险控制的细节。未来监管将继续保持当前对银行业经营指标、业务操作、人员行为等全方位的细致监管方式,在包括资本杠杆、流动性、定价、资产质量、信贷政策、涉房领域等方面的监管力度仍会持续严格。

刘澄认为,未来的金融监管趋势,在严监管的总基调下,更多的是规范、合法、有序。也就是把过去不规范的事情,被忽略的事情抓起来,严格按照法律法规恢复应有的金融秩序,让金融在有序合理、规范的轨道上健康发展。

在持续严监管的基调下,合规成为银行业发展必须严守的底线。陶金指出,银行需要主动适应监管环境,从业务经营和操作细节方面加强内部风险管理。在业务方面,重点关注对实体经济、小微企业的支持,积极响应监管和鼓励的政策方向。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

## 比特币又“作妖” 1万美元关口暗藏投机风险

北京商报讯(记者 孟凡霞 刘四红)比特币再次登上1万美元关口。6月2日,在比特币完成第三次减半20天后,比特币价格重回10000美元。北京商报记者注意到,这也是比特币继5月8日以来再次突破10000美元,根据全球币价网站CoinMarketCap显示,6月2日6时,比特币价格还稳定在9664美元左右,从7时开始突然暴涨,7时44分冲上10181美元,1小时内上涨5.35%,截至17时,最新报价10116美元。

此次比特币的价格走向也带动了虚拟代币整体行情走高。跟比特币保持统一趋势,其他币种也于近日出现回调行情。其中,以太币、瑞波币、比特币现金等虚拟代币,均在近日保持增长趋势。

“一觉睡醒比特币就突破1万美元了。”一币圈人士如是感叹道。尽管比特币登顶1万美元并非首次,但依然挑起了多方人士的神经。比特币话题再度走热,并登上微博热搜榜。此次比特币价格暴涨是何原因?能否站稳1万美元关口?又该警惕哪些风险?

在上海对外经贸大学人工智能变革与管理学院区块链技术与应用研究中心主任刘峰看来,此次比特币价格重上10000美元,主要由三个因素推动。第一是投机市场中周期性减半后带来的“技术性”牛市,让后续市场逐渐走到周期性上升的一个趋势中。他进一步解释道:“在每个减半周期后,因为整体供给减少,在市场需求不变的情况下,币价就会上涨,因此在长期面上如月线或者年线上,会看到一个明显的涨幅”。

“第二则是宏观经济和国际时事层面,尤其是美国的相关事件加上疫情的影响等一系列负面突发事件,带动了比特币的价值认同,因此这也是短期内比特币的主要拉涨因素。”刘峰称,此外,近期在区块链技术层面也有新进展,第二代区块链代表以太坊技术2.0基本上成熟,因此释放的关于以太坊

2.0等事件也刺激了市场的拉涨。

不过,也有人指出,比特币是一种交投活跃的虚拟资产,价格暴涨暴跌是比较常见的一种现象,跟经济状况没有关联性。正如复旦大学张江研究院教授、数字经济研究中心主任陈文君指出,一方面,目前由于各主流金融投资机构持有比特币比较少,暴涨暴跌对金融市场影响并不大;另一方面,尽管比特币市场相对独立,但也不是金融市场崩盘时的避风港。比特币市场中微量的、少量比特币持有者占大多数,能够操控市场的比特币大钱包比较少,市场上有人抬高,可能会受到不明力量的打压,从而提供了投机博弈机会,目前没有一个市场能够提供如此大幅度的价差变化。

近3个半月,比特币价格屡坐过山车。自3月初的9000多美元开始近半个月波动下滑,而后在3月12日出现“雪崩”式下跌,并一路下探,价格腰斩至4200美元。此后,比特币价格回暖,于3月16日出现短幅波动上涨,3月20日价格回到6000美元,4月30日再次突破8000美元,于5月8日7时突破10000美元大关。

“总体来说,5月比特币价格有非常明显的两个波峰,可以看出市场上的投机氛围和活跃度比过去较热,在资本和价格层面,尤其是在本月冲击10000美元上看得比较明显的操纵痕迹。”刘峰指出,对于市场交易的参与者来说,一方面要考虑参与交易对应的法律风险,同时,大量热钱的进出、盲目的频繁交易,也容易对交易者造成财产损失,参与者也需要注意财务风险。

陈文君进一步称,比特币价格上涨的同时,也会带领一些主流币甚至一些垃圾币的上涨,价格的普涨会使虚拟货币市场变成一个在线的、博弈的网络,也不乏会有更多的民众主动或被动地参与进去,成为新一批的“韭菜”,因此提醒普通消费者谨慎介入。