

# 金融科技“监管沙箱”一周年：扩容风控进行时

自去年12月底北京率先开启创新监管试点后，目前中国版金融科技“监管沙箱”已试行一周年，除了试点项目不断扩容，试点地区也已全面铺开。12月27日，北京商报记者梳理发现，从这一年试行情况来看，金融科技“监管沙箱”稳步推进，事前、事中、事后有一系列流程规范，同时也在风险防范和风险补偿机制上不断优化。在分析人士看来，“监管沙箱”后续仍有望继续扩容，重点是对试点项目进行分类总结，形成可推广的标准。



## 持续扩容

金融科技“监管沙箱”持续扩容中。12月25日，央行营业管理部官网公示了2020年第三批5个拟纳入北京金融科技监管试点的创新应用，分别为光大银行申请的“光信通”区块链产业金融服务、农业银行“链捷贷”产品、民生银行与北京逸金科软件有限公司推出的“基于物联网技术的中小企业融资服务”以及北京融和云链科技有限公司与平安银行北京分行推出的“基于区块链的国家电投供应链金融平台”、北京中利金材科技股份有限公司与浦发银行北京分行推出的“基于API的场景适配中台产品”。

截至目前，已有北京市、上海市、重庆市、深圳市、河北雄安新区、杭州市、苏州市、成都市、广州市9市（区）先后成为试点地区，并均已发布金融科技监管试点应用名单，共60个惠民利企创新项目。其中，北京已发布两批次试点名单，第三批也开启“进行时”。此外，包括杭州、深圳、上海、广州等多地创新应

用已完成登记，正在提供惠民服务。

具体来看，60个项目中，包括35项金融服务、25项科技产品，业务领域覆盖供应链金融、手机POS创新应用、小微企业在线融资、非接触金融服务、政务数据融合产品、数字风控产品、智能银行、智能化农村金融服务等。

在主要应用场景上，信贷场景占比47%，运营管理占比23%，支付为13%，多场景为12%。此外身份识别、溯源、保险理赔3个场景占比均为2%。而应用渠道类型上，线上应用占比为65%，线上+线下相结合占比为33%，线下为2%。

零壹研究院院长于百程指出，设立金融科技“监管沙箱”的目的是引导持牌金融机构在依法合规、保护消费者权益的前提下，推动金融科技守正创新，赋能金融服务提质增效，营造安全、普惠、开放的金融科技发展环境。从这一年试点看，参与机构从金融机构扩展到金融科技公司，技术和覆盖场景不断丰富，创新性更强。

整体来看，2020年金融科技“监管沙箱”的进展也符合业内预期。正如麻袋研究院高级研究员苏筱芮所称“监管沙箱”作为监管创新工具，事前、事中、事后流程均有详细规

范，既有包容，也有审慎；同时“监管沙箱”通过试点地区的设立、试点批次的更新等，来扩大金融科技监管试点范围，能够鼓励更多企业主体参与到守正创新的工作中去；此外“监管沙箱”成果丰硕，多地创新应用已完成登记，提供惠民服务，表明科技赋能金融的成果进入到成熟落地阶段，能够产生积极意义、发挥社会作用。

## 严控风险

北京商报记者注意到，一边是试点项目扩容不断“监管沙箱”稳步推进；另一边，试点在控风险方面的要求也日益严格。正如多地试点所提出，试点工作要秉持守正创新、风险可控、权益保障和惠民利企原则，申报的项目可以是金融服务，也可以是科技产品，但是项目必须具有业务普惠、技术创新、风险可控及监管支持等特点。

从目前多地试点应用情况看，均采用科技创新、服务小微、风险可控等原则，结合了当地金融与科技的优势资源，并各自具有一些特点。比如北京数量最多、落地最早，应用范围上涵盖更广，除了覆盖到银行，还包括保险、非银行支付等领域。上海和深圳在试点数量上相对较少，二者主要都围绕银行相关业务创新。

目前，各地选择的项目也主要根据当地

不同的城市定位及产业基础相关，例如北京偏基础科技类应用比较多，上海则更偏重区块链，深圳外向型科技应用特色明显，而成都、重庆等地方特色则比较鲜明。

一位知情人告诉北京商报记者，金融科技“监管沙箱”主要面向未来的一些新业务，强调技术创新和风险可控。例如，一些风险类项目将有望被纳入“监管沙箱”试点；同时，在合规方面受到监管严厉处罚的金融科技公司，通过“监管沙箱”的可能性也不会太大；此外，没有金融科技创新应用场景，也很难申请成功。

“今年以来，金融与科技结合带来的风险也成为监管焦点，监管方针对互联网贷款风险、数据和技术安全、个人信息保护等方面都出台了相关监管要求。在金融科技创新试点项目，也会存在相关显性和隐性风险，创新试点方需要对风险作出预判并建立防范措施，在成果检验中，相信风险层面是重要的关注点。”于百程称。

稳步开展“监管沙箱”试点的同时，可以看出，监管也非常注重风险的防控。基于此，苏筱芮也针对申报机构提出多个建议，一是申请前各项准备工作方面，要注重预期效果、预期规模等的遴选；二是事中、事后相关的补偿机制和退出机制等方面需详尽规划；三是要注意消费者保护方面的风险防范，完善机构投诉及自律投诉渠道等。

## 标准推广

零壹智库统计显示，在9个地区前60个创新应用中，全国共计113家机构参与。其中，银行占据主导地位，合计60家银行参与；其次为科技公司，合计27家。另外，支付机构、征信公司、清算组织、保险等机构也积极参与到监管试点当中。在关键技术上，以大数据、人工智能、区块链、云计算为主。全部试点应用中，涉及大数据的有48个，人工智能32个，区块链19个，云计算8个。

“接下来试点项目也将进入成果检验、总结经验阶段。”于百程认为，2020年的60个创新监管试点项目主要在8月之前，后续方向重点是对试点项目进行分类总结，形成可推广的标准。

事实上，今年10月底，北京市委常委、副市长殷勇曾透露北京“监管沙箱”五大思路，一是“监管沙箱”的人箱机制，会更加朝市场化和包容性的方向进一步发展，为一些新业态、新模式、新技术提供生长的机会；二是入箱主体要更加丰富和双向，鼓励外资金融机构参与中国北京“监管沙箱”试点。参与主体目前以金融机构为主导，下一阶段会向科技企业为主并重；三是进一步扩“监管沙箱”扩展机制，增加扩展机制的弹性，把以物理空间划定的“监管沙箱”基本管理制度逐步有序拓展到服务领域空间；四是要把试点评估的效果和行业准入、监管规则的完善紧密联系起来，使试点发挥更好效应；五是要加强国际合作，积极地支持和鼓励区域内的企业参与国际标准和国际规则的制定。

在分析人士看来，金融科技“监管沙箱”未来将继续扩容。苏筱芮认为，具体体现在试点范围将不断增加，试点城市通过“以点带面”辐射到周边地区，共同打造区域内金融科技事业的繁荣经济圈；试点批次将逐步提速，在各地试水创新项目试点后，其申请流程、评判方式等将不断被总结及优化，试点批次亦将伴随着工作效率的提升而产生加速。

展望后续，苏筱芮建议，金融科技“监管沙箱”，一是要以质量优先，数量方面不能过于宽松，要严格遴选标准，注重风险把控，尤其要关注到需求端（企业、金融消费者）的权益保护；二是要保持竞争中性，从入选项目的申请机构来看，多为大型银行机构与金融科技巨头等，需要鼓励更多优秀民营机构甚至初创机构入选；三是创新导向，金融供给的目的是为实体经济服务，需要切实解决领域的痛点，鼓励更多独创性而非冗余性的创新项目。北京商报记者 岳品瑜 刘四红

## “买单”享车事件 富民银行称压力可控

继12月初北京商报记者报道《享车失联风波发酵 谁为“飞来的贷款”买单》后，“享车加油贷事件”近日有了最新进展：富民银行主动“兜底”，“踩雷”车主无需继续偿还加油贷。12月27日，富民银行方面进一步对北京商报记者表示，客户只需完成简便的债权登记和转让流程，就能马上结清贷款。客户将债权或油品剩余权益转让富民银行这种风险化解方式，银行肯定会承担责任与压力，不过这也完全在富民银行的能力和可控范围内。

### 车主“抽身”

12月25日“享车事件”的主角之一，富民银行发布公告称，针对未依约享受加油服务的贷款客户，该行已制定合法合规的方案，即该行客户不用继续还款也能结清贷款。

在具体解决方案上，针对截至2020年12月31日在该行有加油分期贷款余额的客户，该行将于2021年1月25日起开放债权登记。客户可通过微信公众号“富民银行加油分期消费贷”，按操作指引办理。完成债权登记的客户可用对优速公司享有的用油权益抵偿该行贷款。用户与该行签订电子协议后，由富民银行结清贷款本息。在2021年12月31日前，该行将继续执行不扣款、不催收、不计息及征信保护的措施。

零壹研究院院长于百程指出，目前来看，银行主动承担了责任，借款人可以以剩余权益抵偿银行贷款，即不需针对未享受的权益继续偿付贷款，消费者权益获得了保护。实际上是借款人把剩余权益转让给了银行，由银行向场景机构继续追偿。在享车加油贷事件中，基于此前监管调查显示，富民银行存在对第三方合作机构管控不到位等问题，由此承担风险保护消费者权益也较为合理，利于进行后续权益追偿。该事件中，银行也成为受损方，给后续场景

金融的合作模式和风控敲响警钟。

### 继续核实相关数据

“享车事件”爆发于今年年中，此前，作为车主的消费者通过享车平台申请“信用加油折扣服务”，约定先加油，后9折还款，比如一年期加油折扣服务，分12期还款，每月享车平台先给客户加油卡充1000元，之后客户9折还款月付900元。今年年中，享车平台突然未能正常充值，但客户银行卡仍被扣款。

享车公司失联后，大量的投诉和举报将富民银行推上风口浪尖，并引起了警方和监管部门的关注。在该事件中，重庆富民银行作为享车平台的资金方之一，在合作开始时，已全款付给了享车平台，后者拿到钱后，本应每月替车主充值购买加油卡，但失联后却把银行贷款卷走，车主没加到油，还背上了银行的贷款。

官网显示，富民银行成立于2016年8月，是经原银监会常态化审批成立的第一家民营银行。该行由瀚华金控、宗申集团、福安药业等重庆7家民营企业共同发起设立。根据Wind数据，2016-2019年末，该行归属于母公司净利润分别为0.01亿元、0.11亿元、0.53亿元、2.19亿元。今年上半年，该行实现营业收入7.38亿元，归母净利润1.69亿元。

多位“踩雷”车主对北京商报记者表示，目

前其诉求有三，一是解决征信，二是不偿还“飞来的贷款”，三是尽可能追回被享车平台多扣掉的“加油钱”。

富民银行最新发布的消费者权益保护方案意味着，困扰“踩雷”享车App加油分期付款客户的还款和征信问题得到了解决。针对享车平台曾多扣了部分消费者的钱，但是没有给其加油的问题，富民银行客服回复北京商报记者称，需要客户如实提供其在平台的还款期数、到期油数、在富民银行的还款金额。由于享车公司已停止运营，相关数据需要进一步核实，后期有结果银行会主动与客户联系。

### 难点在于追回贷款

“此次享车加油贷事件，是场景方出现风险，使得消费者（借款人）需要继续偿还贷款，但却无法继续享受权益。对消费者来说，对消费贷款要慎之又慎，特别是通过互联网渠道的贷款，要认真了解条款，特别是权责和违约责任等，每次点击和确认都要慎重，以免给自身利益带来损失。”于百程如是说。

但对于富民银行来说，如何核实并追回平台方所欠的客户贷款，尽可能减少该行损失就成为解决方案的执行难点。

金乐函数分析师廖鹤凯指出，在平台失联停止运营的情况下，及时采取司法手段，尽快控制平台实控人，钱还有机会追回部分。这种群体性事件爆发后的“兜底”对富民银行来说会有坏账损失，但可以最大限度地保住客户和商誉，长期来看对富民银行还是利大于弊的。

富民银行也在公告中称，享车平台运营商深圳优速物流信息科技服务有限公司未依约向该行贷款客户提供加油服务，其行为了造成了该行及该行客户的权益受损，该行已向公安机关报案。北京商报记者 孟凡霞 马楠

## 车险保费连降两月 综改威力或持续至明年10月

北京商报讯(记者 陈婷婷 周蕾怡)

车险综合改革带来的车险保费收入下滑效应犹在持续。12月27日，北京商报记者梳理发现，11月单月车险保费同比增长率跌破-10%，已连续两个月负增长；另外，车险年内累计总保费收入占产险的份额在60%以下。业内人士认为，这是新一轮车险改革落地影响进一步释放的结果，并预计12月车险保费降幅可能进一步扩大，单月同比下降可能至明年10月后才能扭转。

北京商报记者结合银保监数据统计梳理发现，前11月车险累计原保费收入7480亿元，占产险份额为59.87%，同比降低2.09个百分点。同时，11月当月车险原保费收入653亿元，相较2019年11月的737亿元同比降低11.4%，而根据10月当月车险保费同比降低6.4%来看，车险保费已经连续两个月负增长，且增长率跌破负一成。

不过，在车险综合改革正式拉开序幕的9月，车险保费当月收入745亿元，同比增长率6.49%。彼时有业内人士指出，9月19日车险综合改革，看似对当月保费影响不大，实际上是综改前夕各保险公司“突击式”提前出单，一定程度上消化了综改后车险保费下降10%-15%的事实。

不过，在11月车险保费规模下降、所占产险份额降低的同时，车险保单件数却在增加。北京商报记者统计梳理发现，11月当月车险保单件数为4568万件，较去年同期的4495万件同比增长1.62%。

对于上述情况，业内人士普遍认为

为，这是受到了9月车险综合改革的影响，费率大幅下降导致保费收入减少，符合车险综合改革的预期；也因此，在近年各公司在经营产险时大力发展非车险业务、优化产险结构的基础上，车险保费占产险市场份额进一步降低。在车险综合改革背景下，今年的车险保费“成绩单”想要迎头赶上去年全年8189亿元的车险保费总收入面临着巨大压力。

“由于车险多数是一年期业务，去年12月的保费收入在所有月份中最高，因此12月车险保费收入的降幅有可能进一步扩大，明年1月可能会相对稳定。”对于未来一段时间内车险保费的变化趋势，首都经贸大学保险系副主任李文中如是预测。

同时，李文中表示，此后一方面由于今年单月保费收入相对较低，另一方面由于车险改革效应的前期释放，明年单月同比降幅应该会有所收敛。“但是，单月同比下降恐怕要等到明年10月之后才会随着今年前期保单几乎全部到期而扭转。”对此，李文中如是补充。

综改之后，车险业务的利润空间进一步被压缩。因此李文中建议，面对竞争愈加激烈的车险市场，对于各家保险机构而言，一方面需要转变过去粗放经营的方式，加强科技应用与内部管理以降低经营成本，提升经营效益；另一方面需要做好市场与客户的细分，逐步实现精准营销，提升产品与服务的针对性，提升客户的消费体验，对于中小保险公司尤其需要如此。