

2019 年 1 月 30 日立法會會議

「推動金融科技中心發展，鞏固本港的國際金融中心地位」動議辯論

進度報告

2019 年 1 月 30 日的立法會會議，通過由陳振英議員動議，經陳健波議員、莫乃光議員、黃定光議員及張華峰議員修正的「推動金融科技中心發展，鞏固本港的國際金融中心地位」議案。議案全文見附件。議案涵蓋推動金融科技發展的各项建議，包括 –

- (一) 吸引金融科技企業落戶香港及培育本地金融科技初創企業；
- (二) 培養本地及吸引海外金融科技人才；
- (三) 金融科技的應用；
- (四) 金融科技的規管（包括保障個人資料和資訊保安）；
- (五) 資金方面的協助（包括科技券計劃）；以及
- (六) 加強金融科技服務的公眾教育。

我們現向議員匯報相關工作進度。

(一) 吸引金融科技企業落戶香港及培育本地金融科技初創企業

2. 投資推廣署轄下的金融科技專責小組負責吸引及協助海外金融科技公司、初創企業家、投資者和培育中心等落戶香港。自 2016 年 9 月成立以來，專責小組已為超過 480 家金融科技公司提供協助。投資推廣署去年更積極於海外及內地舉辦多場香港金融科技研討會，遍及倫敦、阿姆斯特丹、三藩市、紐約、北京、上海、杭州及深圳。此外，投資推廣署也透過參與國際金融科技盛事，例如 Money 20/20、

Paris Fintech Forum、Innovate Finance Global Summit 及 Consensus 2018 等，致力開拓海外主要金融科技樞紐的市場，以協助有潛質的金融科技企業來港建立業務，以及宣傳香港金融科技最新發展及優勢。

3. 投資推廣署亦一直支持和參與一系列的金融科技活動。其中年度盛事「香港金融科技周 2018」吸引了超過 8 000 名來自 50 多個地方的與會者參與，更首次跨出香港，到深圳體驗內地金融科技發展的情況。是次深圳日提供一個讓海外、內地和本地的金融科技社群聯繫起來的機會，促進交流合作，開拓商機。投資推廣署亦支持業界組織舉辦的金融科技活動，例如「Hong Kong Blockchain Week」和「Finovate Asia」等，凝聚香港多元化和有活力的金融科技社群，推動金融科技發展。

4. 政府亦一直致力培育本地金融科技初創企業。數碼港多年來透過推行不同計劃，支援金融科技初創企業及培育金融科技人才，及為金融機構和初創公司進行配對。截至 2019 年 2 月底，已有 94 間金融科技初創企業參與數碼港培育計劃。「數碼港 – 大學合作夥伴計劃」亦資助了超過 210 名大學生到美國知名大學參加創業營。數碼港在去年更推出了「易著陸」計劃及「海外及內地市場推廣計劃」。「易著陸」計劃提供租金優惠以吸引跨國公司如海外及內地互聯網龍頭企業及金融科技公司在數碼港落戶，設立辦公室和研發單位，促進數碼港金融科技生態的發展。「海外及內地市場推廣計劃」則為正受培育及已完成培育的企業提供 20 萬元的財政資助，協助他們進行市場研究和推廣，到境外參加展銷活動，以及開拓外地市場，吸引投資者。

(二) 培養本地及吸引海外金融科技人才

5. 在培養本地金融科技人才方面，六所本地大學已相繼推出與

金融科技相關的學士和碩士課程；而在政府推行的「指定專業／界別課程資助計劃」所涵蓋的指定自資學士學位課程當中，由 2018/19 學年起亦已加入了與金融科技相關的課程。此外，金管局在 2018 年推出金融科技人才培育計劃升級版(FCAS 2.0)，提供四個不同的實習計劃。

6. 就在職的金融從業員方面，香港大學、數碼港及其他業界機構在 2018 年推出了亞洲首個大規模在線公開金融科技課程，讓包括在職的金融從業員能夠參與。為協助本地業界人士提高應用創新科技的能力，政府和業界亦提供不同的培訓計劃；例如在提升保險業及資產財富管理業人才培訓先導計劃下，業界組織可以申請資助安排培訓，從而加強從業員採用創新科技的能力。

7. 政府亦一直積極吸引海外和內地人才。在去年 8 月公佈的首份「香港人才清單」包含資深金融科技專才、數據科學家及網絡安全專家，以及創新及科技專家等專業，並通過「優秀人才入境計劃」，為符合人才清單資格的人士提供入境便利。此外，政府亦在去年 6 月推出「科技人才入境計劃」，為輸入海外和內地科技人才來港從事研發工作，實施快速處理安排。計劃適用於在香港科技園公司及數碼港從事金融科技及其他指定科技範疇的租戶和培育公司。

(三) 金融科技的應用

8. 金融科技已陸續應用於各個金融服務行業，以提高其競爭力，並為客戶提供更多、更好的服務選擇。

銀行業

9. 在銀行業方面，金管局已在 3 月底發出首批虛擬銀行牌照，

並正在處理餘下五份的牌照申請；首批虛擬銀行預料 6 至 9 個月後可正式推出服務。引入虛擬銀行是香港邁向智慧銀行新紀元的里程碑，除了能推動香港金融科技發展和創新，更可以為客戶帶來更好的體驗和促進普及金融。

10. 此外，金管局在去年 7 月發布銀行業開放應用程式介面(API) 框架。框架採用風險為本原則，分四個階段落實。第一階段開放 API 如期在今年 1 月推出。20 間零售銀行已開放超過 500 個 API，涵蓋存款、貸款、保險、投資和其他銀行產品和服務資料，以滿足客戶的不同財務需要。

11. 金管局亦一直與銀行公會緊密合作，鼓勵業界運用「專業資訊機構」(KYCU)，以提高銀行進行客戶（主要涉及中小企/企業方面）盡職審查的效率和提升客戶體驗。在金管局支持下，銀行公會早前已收集並正在審閱市場對有關發展的興趣和建議。創新及科技局與政府資訊科技總監辦公室在設計數碼個人身分 eID 系統時亦已預留彈性，使系統在日後可靈活地支援公私營機構提供的服務，包括用於協助金融機構進行「認識你的客戶」程序。

12. 除此之外，名為「貿易聯動」的貿易融資平台於去年 10 月推出。它是香港首個大型的跨銀行區塊鏈項目，由香港 12 家銀行組成的聯盟共同開發；透過貿易文件數碼化及融資流程自動化，改善整體貿易流程，以減低失誤和詐騙風險。「貿易聯動」的營運者與一個歐洲貿易融資平台的營運者簽訂《諒解備忘錄》，以進行將兩個平台連接起來的「概念驗證」。金管局會繼續積極探索機會，把「貿易聯動」和其他海外平台連接起來。「貿易聯動」的營運者亦正就銀行和其他用家的意見改善平台的功能。

保險業

13. 在保險業方面，保監局的快速通道提供一條專隊，在審慎規管原則下，加快處理採用全數碼分銷渠道(當中不涉及任何保險中介人)經營的新保險公司授權申請，以提供結構簡單及保障成份高的產品。保監局已在去年 12 月發出首個經快速通道申請的虛擬保險公司授權，並會繼續審視其他快速通道申請。

14. 另外，保監局亦設立了保險科技促進小組，協助保險公司、科技公司及初創企業，了解現行的規管制度，並提供平台，讓他們就保險創新科技項目作交流。至今小組共處理超過 150 宗查詢，並與不同的持份者進行了接近 70 次會議。另外，為推動保險業界採用金融科技，保監局在「未來專責小組」旗下成立了「推動本港金融科技工作小組」，成員主要包括業界代表和其他持份者。小組擔當平台角色，並定期舉行會議，讓主要持份者就創新保險科技項目進行交流。

15. 香港保險業界亦於去年 12 月推出了兩項保險科技應用項目—「預防保險詐騙偵測系統」和「車保 e-Check」。「預防保險詐騙偵測系統」運用大數據和人工智能科技，協助偵查保險索賠詐騙，特別是涉及重複索賠和有組織的騙案。「車保 e-Check」則運用區塊鏈技術核實汽車保單真偽，以解決偽造車保的問題。

證券業

16. 在證券業遙距開戶方面，證監會已更新了《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》，並先後發出多份通函，為中介人於網上與客戶建立業務關係制訂守則。具體而言，證監會就客戶在非面對面的情況下開立帳戶的監管規定，向業界提供更多指引，包括容許中介人使用獲得《電子交易條例》認可的驗證服務，或在香港以外的核證機關所發出的電子簽署證書，來核實客戶的身分。

17. 此外，證監會於 2017 年 5 月發表了《有關建議的〈網上分銷及投資諮詢平台指引〉諮詢文件》，並已於 2018 年 3 月發表諮詢總結。該指引就網上平台的設計及營運向業界提供適切的指引，包括有關提供自動化或機械理財建議的具體指引，讓投資者在產品及理財建議方面有更多選擇，及促進網上平台的發展。指引會在今年 4 月正式生效。

儲值支付工具(例如電子錢包)

18. 香港的儲值支付工具市場持續增長，在 2018 年末，使用中的儲值支付工具帳戶總數為 5,610 萬個，較 2017 年末增長 20.1%。不同營運商積極推出各類新服務和擴大服務層面至公共交通、街市和零售小商戶等，為香港市民帶來更多選擇和支付上的便利。最近更有電子錢包營運商推出跨境支付服務，讓用戶在內地商戶以香港電子錢包作零售付款。

19. 隨着越來越多港人在大灣區內生活和工作，金管局一直與內地當局積極研究港人在大灣區跨境取得金融和銀行服務的便利性。近期，一家香港銀行宣布推出試點讓香港永久性居民遠程開立在大灣區的內地個人銀行帳戶，港人可以在有關銀行的香港分行，以見證開戶方式辦理內地開戶手續。這項措施有助方便港人使用內地電子錢包。我們會繼續積極研究和 support 大灣區跨境開戶，以提供更便利的金融和銀行服務。

「轉數快」和共用二維碼標準

20. 快速支付系統「轉數快」已在去年 9 月推出。該系統全面接通不同銀行及儲值支付工具營運商，提供一個全天候運作的即時支付及轉帳平台，讓市民可以透過網上銀行、手機銀行或電子錢包隨時隨

地利用手機號碼或電郵地址作為收款人的識別代號，進行跨銀行及儲值支付工具的即時資金轉帳。「轉數快」自推出短短數月，已錄得超過 200 萬個帳戶登記。截至 2019 年 2 月底，「轉數快」共處理了超過 870 萬宗交易，涉及總額約 1,800 億港元，平均每天處理約 6 萬宗交易以及 12 億港元交易金額。政府正籌備利用「轉數快」便利市民繳交稅款、差餉及水費等政府帳單；運輸署、入境事務處和康樂及文化事務署亦會研究在繳費櫃檯試行接受「轉數快」付款。

21. 金管局亦已推出了香港零售支付共用二維碼標準，以及一個免費流動應用程式，可將不同支付服務營運商的二維碼整合成為一個共用二維碼，方便商戶利用同一個二維碼接受不同支付服務營運商的支付方案，促進二維碼支付在香港普及。

(四) 金融科技的規管 (包括保障個人資料和資訊保安)

沙盒和監管科技應用

22. 金融監管機構的沙盒提供了一個測試金融科技項目的平台，從而加快推出產品的速度及減低開發成本。自 2016 年 9 月推出至 2019 年 2 月底，共有 46 項金融科技產品使用金管局的沙盒試行。當中有 32 項產品已完成測試並推出市場。證監會方面，已有兩間公司獲發牌在沙盒環境中營運。而保險科技沙盒自推出至 2019 年 2 月底，保監局共收到 8 宗沙盒申請，其中兩項申請已完成測試，並已推出市場。

23. 金融監管機構也運用科技改善監管成效和效率。在銀行業方面，金管局擴展了「銀行易」的工作範疇，以便推動監管科技 (Regtech) 在本港的發展和建立 Regtech 的生態系統，從而協助銀行提升日常風險管理和合規工作的效益。工作範疇包括打擊洗錢及恐怖分子資金籌

集的監察科技；審慎風險管理和合規；以及研究「機器可讀」的監管要求。另外，金管局將會對收集更精細監管數據和透過科技優化監管流程等進行研究，期望能制定一個整體規劃，繼而按序落實相關的建議。為協助 Regtech 生態系統的建立，金管局的沙盒亦已開放予銀行或科技公司所提出的 Regtech 項目或概念。金管局至今共收到超過 40 個相關的會議約見，並有 6 項 Regtech 項目在沙盒試行。

24. 在證券業方面，證監會設立了一個跨部門的市場信息剖析項目及一個數據分析小組，應用數據科學技術來分析源自內部及外部的金融市場數據，以進一步提升監管效率。另外，證監會曾以試驗方式就重組及查問持牌公司提供的交易相關數據進行分析，更有效率地識別及偵察到監控缺失及違規情況。上述結果令人鼓舞，故證監會現正制訂數據協定標準，以訂明高交易量持牌公司因應證監會要求須提交的交易相關數據的內容及格式。

虛擬資產的新監管方針

25. 證監會在去年 11 月發表聲明，闡述有關可能規管虛擬資產交易平台的概念性框架，以探索這些平台是否適宜受監管。這項監管方針如得到落實，可為有能力並願意依循嚴格標準與作業手法的平台營運者提供一個合規途徑。此外，證監會亦在同一聲明就虛擬資產投資組合管理公司及基金分銷商應達到的標準提供指引。

網絡安全及資訊保安

26. 隨着網絡攻擊日趨普遍和金融科技的迅速發展，金管局推出了「網絡防衛計劃」，旨在三管齊下提高香港銀行的網絡安全水平：包括設立「網絡防衛評估框架」，務求以一套共通、風險為本的框架，讓銀行評估自己風險狀況；推出「專業培訓計劃」，為本港培養更多

合資格的網絡安全專業人才；及建立「網絡風險資訊共享平台」，讓銀行透過這個平台接收及分享網絡威脅的風險資訊。

27. 根據計劃中的「網絡防衛評估框架」，銀行業正分階段執行相關評估，首階段的 30 間銀行（包括所有主要銀行）已完成網絡防衛評估。第二階段的 58 間銀行亦完成了自身風險評估及網絡安全成熟度評估，並須於今年第三季完成網絡攻防模擬測試。而在第三階段，所有餘下的銀行須於 2020 年中完成其評估。

28. 證監會亦刊發有關網絡保安基本規定的指引，當中包括適用於登入系統的雙重認證，並同時就業界在網絡保安及資訊科技風險管理方面的良好作業手法發出一份通函。此外，證監會在去年 12 月已開展新一輪與互聯網交易相關的網絡保安檢視，以評估業界對有關規定的合規程度及了解其他網絡保安措施，包括流動裝置保安、個人資料保障及第三方服務提供者的網絡安全管理。

29. 另一方面，為了加強保險業在網絡安全方面的抵禦力，保監局於 2018 年 11 月就《網絡安全指引》的草擬本進行業界諮詢，指引可望於今年年底生效。

保護個人資料

30. 金融科技或會牽涉大量數據和個人資料，因此政府在發展金融科技的同時，會特別注意保障市民的個人資料，讓市民對這些新科技抱有信心，以提升社會整體的金融科技應用率。

31. 《個人資料（私隱）條例》就保障個人資料方面的規管適用於金融機構。金管局一直要求銀行將客戶（及前客戶）的資料作為私隱及機密資料處理，在收集、使用、保存及刪除客戶資料方面，在任

何時候都必須遵守《個人資料(私隱)條例》及個人資料私隱專員發布或批准的任何相關實務守則。另外，由於金融科技服務的發展普遍牽涉使用個人資料，金管局的「銀行易」工作小組亦協調公署與業界的交流，討論如何在推動金融科技的同時，更有效保護個人資料。

32. 除銀行以外，儲值支付工具營運商以及香港同業結算公司均會採取周全適當的保安措施及持續遵守《私隱條例》和私隱專員公署發出的相關指引，確保數據庫的保密性及完整性，妥善保管市民的個人資料，並確保資料僅用於銀行和儲值支付工具營運商向客戶收集其個人資料時述明的目的。

(五) 資金方面的協助 (包括科技券)

33. 現時有各種撥款計劃能為金融科技公司提供支援。創新科技署下的「創新及科技基金」設有資助計劃以支援本地企業（包括金融相關企業）提升科技水平。其中，「企業支援計劃」以等額出資方式支持於香港成立及註冊的企業進行內部研發。截至今年 2 月底，計劃下共有六個與金融科技相關的研發項目獲批撥款或獲評審委員會成員同意撥款，總資助額約 2 500 萬港元。

34. 此外，創新科技署推出的 5 億元「科技券計劃」，以 2:1 的配對形式，旨在資助本地中小企使用科技服務和方案，以提高生產力或升級轉型。創新科技署於去年 2 月放寬計劃的申請資格，讓更多本地企業（包括較大型企業及初創企業）受惠，並在今年 2 月推出一系列的優化措施，包括將每名申請者的資助上限由二十萬元增加至四十萬元，及優化網上申請系統及在計劃網站提供申請所需文件清單，提示申請企業提交所須文件，並盡量減少須提交的文件數目等。截至今年 2 月底，計劃有 29 宗由金融服務相關企業提交的申請獲批，資助總額約 446 萬元，每宗申請的平均資助額約為 15 萬元。

35. 此外，創新科技署於 2017 年成立 20 億元的「創科創投基金」，透過 1:2 的出資比例，與風投基金共同投資於本地創科初創企業。創新科技署正考慮從共同投資夥伴收到的投資建議，當中有部分涉及金融科技元素。

36. 數碼港亦有為其科技初創企業提供財政支援措施，包括數碼港創意微型基金、數碼港培育計劃、數碼港加速器支援計劃、以及數碼港投資創業基金。除此之外，數碼港亦成立了「數碼港投資者網絡」，以協助本地初創公司聯繫本地及海外的投資者，滿足它們在各發展階段的融資需要，目前已有超過 100 位投資者參與這個投資者網絡，至今協助數碼港的初創企業籌集超過二億元。

(六) 加強金融科技服務的公眾教育

37. 政府和金融監管機構一直有透過公眾教育宣傳，以提升市民對金融科技及相關產品和服務的認識和接受度。就儲值支付工具的公共教育而言，金管局一直有舉辦講座（包括與其他政府機構和不同類型的機構合作）和製作宣傳短片，提高市民對儲值支付工具及其制度的認識。另外，自「快速支付系統」於去年 9 月啓用，金管局聯同業界推出了一系列推廣活動介紹「快速支付系統」帶來的便利，和鼓勵市民向他們的銀行或電子錢包營運商登記手提電話號碼或電郵地址，綁定帳戶作收款代碼。

38. 在推動金融科技創新的同時，我們亦有責任保障公眾的利益。有見市場對「加密貨幣」及「首次代幣發行 ICO」的興趣增加，財經事務及庫務局在去年已聯同投資者及理財教育委員會聯合展開有關 ICO 及「加密貨幣」所涉風險的公眾教育活動，包括電視及電台廣告和資訊性教育短片等，讓公眾正確和更全面了解參與 ICO 及「加密

貨幣」買賣的潛在風險。此外，投資者及理財教育委員會的錢家有道網站亦不時發表文章，向投資者及公眾講解金融科技帶來的便利和機會，相關風險及挑戰。文章的主題涵蓋不同金融科技服務和產品，例如股權眾籌、點對點網絡貸款、智能顧問、加密貨幣等。

總結

39. 我們會繼續與金融監管機構和業界共同努力，推動金融科技的發展，讓香港成為一個亞洲區內活躍的金融科技中心，並鞏固香港作為亞洲領先國際金融中心的地位。

財經事務及庫務局

2019年4月

2019年1月30日的立法會會議

陳振英議員就

“推動金融科技中心發展，鞏固本港的國際金融中心地位”

動議的議案

經陳健波議員、莫乃光議員、黃定光議員及張華峰議員修正的議案

金融科技的發展已經令環球金融業產生巨大變化；行政長官在 2017 年施政報告指出，‘香港作為國際金融中心，擁有高度發達的資訊及通訊科技產業，是開拓金融科技的理想地方’；就此，本會促請政府採取有效措施，協助銀行、保險及證券等金融業界進一步開拓及應用金融科技、吸引金融科技企業和人才落戶香港，以及鼓勵本地大專院校開設金融科技專業課程，以提升社會的金融科技應用率；政府亦應為金融業人士提供再培訓課程，讓業界人士能夠適應金融科技的新發展；現時，各國的金融中心正積極完善金融基建和法規，以把握金融科技的機遇；然而，在透過開放應用程式界面(即‘API’)促進數據互聯互通、探討如何善用區塊鏈及監管科技等技術以降低成本、處理科技發展對規管制度帶來的挑戰，以及培育金融科技人才等方面，香港仍較為緩慢；就此，本會亦促請政府鼓勵本地就業人士進修有關金融科技的技能以協助他們增值和轉型、為金融機構開發新科技應用提供誘因、協助本地科技初創企業創造更多發展機會、適時更新法例以便利投資和應用創新科技、完善保護個人資料和私隱的制度，以及資助企業加強資訊保安的能力，從而加強本港在金融科技方面的整體競爭優勢；此外，政府亦應容許更多不同行業及金融科技的初創企業使用香港金融管理局設立的‘金融科技監管沙盒’進行金融科技項目的試驗、開發電子化‘認識你的客戶’平台、加強香港、內地及國際電子支付及結算平台的對接，以及加強金融科技及其相關產品和服務

的公眾教育，以推動香港發展為金融科技中心；本會亦促請政府檢討資助中小型企業（‘中小企’）使用科技服務和方案的科技券計劃，包括增加科技券的資助金額、降低申請企業的自資比例、擴闊科技券的資助範疇，以及簡化有關的申請手續，以加強支援中小企及鼓勵中小企自我提升，迎接金融科技時代的到臨。