

金融监管科技既要拦得了“灰犀牛”也要拦得住“黑天鹅”

▶ 本报记者 李争粉报道



“发展监管科技是新形势下维护金融安全的有力支撑,是完善现代金融监管的有益举措,符合国家金融治理体系和治理能力现代化的总体方向,也是现代金融体系中不可或缺的重要组成部分。”在近日举行的2019北京国际金融安全论坛上,中国互联网金融协会会长李东荣表示,为金融监管部门插上科技的翅膀,使其在维护金融安全、防控金融风险方面始终保持耳聪目明,身捷手快,既要拦得了“灰犀牛”,也要拦得住“黑天鹅”。

金融监管插上科技的翅膀

近年来,伴随金融与科技的深度融合,我国金融安全总体可控,但防控金融风险、促进金融安全创新仍处于关键期。

“在这样一个时代背景下,监管科技日益成为金融监管部门、金融机构和科技公司等多方关注的全球性焦点议题。不同于从机构角度定义的合规科技,监管科技主要是从监管角度出发,以金融监管数据为基础要素,综合运用各类科技手段有效优化监管流程,持续提升监管效能,从而以更高效率、更低成本来实现金融监管的目标。”李东荣表示。

对于如何积极发展监管科技、切实维护金融安全,李东荣表示,监管科技是一项涉及金融科技和社会公共治理的跨界系统工程,在需求设计、技术应用、成本分担等方面迫切需要凝聚产学研多方力量,进一步深化对监管本质和科技规律的认识,积极借鉴国际先进经验,为发展中国特色监管科技提供研究支撑。在此基础上,紧紧围绕金融监管的目标,把握好政府与市场、中央与地方、继承与创新等关系,加强监管科技领域基础设施、数据标准、运行模式等方面的顶层设计。同时,还应考虑适当的提升规划层次,降低规划实施的跨部门沟通成本和摩擦成本。

李东荣还强调要积极深化科技应用。针对经济金融风险的新特征、新变化,将科技驱动优势贯穿于事前、事中、事后金融监管的全链条,依法建立跨部门、跨地区、跨层级的公共数据融合和监管信息共享机制,综合运用人工智能、大数据、区块链、应用程序编程接口等新一代数字技术,逐步实现监管规则的数字化翻译,数据实时化采集,风险智能化分析,结果可视化呈现等功能,从而为金融监管部门插上科技的翅膀,使其在维护金融安全、防控金融风险方面始终保持耳聪目明,身捷手快,既要拦得了“灰犀牛”,也要拦得住“黑天鹅”。

“监管科技涉及架构转型、系统改造、技术研发等诸多方面,需要较大规模和长期的资源投入。”李东荣建议,加大中央和地方公共财政投入,发挥国家科技计划及专项作用,重点支持监管科技领域的核心技术攻关,重要成果转化应用,公共服务平台建设等。还可以考虑通过合作、委托、采购服务等方式充分发挥行业协会在监管科技应用方面的配合支撑作用。

同时,李东荣进一步补充说,应建立健全监管科技人才引进和培养机制,促进人才在科技岗位和业务岗位适度流动,完善监管科技人才的考核激励机制。用各种形式盘活外部高端人才资源,为监管科技发展提供有力的智力支持。

谁来监管? 监管成效如何?

金融科技自诞生以来,监管是其在发展与风险之间的平衡变量。

“金融科技机构由谁来认定? 又由谁来监管?”北京金融科技研究院院长谢平表示,就目前来讲,金融科技没有办法认定真实性,也不知道由谁来认定。“因为客户是无法辨别的。”

“要明确监管主体是谁。”谢平表示,在我国还没有这方面的法律。目前来讲,监管金融科技的主体在中

国就是机构监管,证券公司由中国证监会负责监管,银行保险公司由中国银保监会负责监管。“换言之,使用者要面对金融产品,金融监管当局要对使用者、金融消费者负责,其内在逻辑是金融消费者保护。所以,我国目前金融监管科技的目标和金融机构监管的目标是一致的。”

在谢平看来,金融科技监管最重要的原则是保护金融消费者。在分析金融科技的时,针对金融科技,主要是分析其金融属性而不是关注技术属性。

此外,还有竞争中性原则。“金融监管科技,管的不是科技本身的风险,而是科技应用于金融业务所产生的风险。”谢平说,技术本身是中性的,但是从金融科技监管的角度看,不鼓励技术优势和垄断产生的超额利润。中国人民银行此前发布的《金融科技发展规划(2019-2021年)》也坚持了这一点。

谢平认为,在过去10多年,中国在金融科技监管方面最成功的案例是对第三方支付的监管。尤其是在网联出现后,支付机构客户备付金全额上缴。第三方支付监管通过10多年的不断博弈、改进、技术进步,最后形成了成功案例。

关于金融App监管,谢平认为,现在金融机构App并不受监管,“但是我最近注意到,教育和医疗方面的App有人监管了,教育App教育部要管了,有些内容不能放进去,金融App的监管问题听说监管当局已经在进行讨论。”

“金融科技监管的目标和金融机构监管的目标是一致的,是对金融消费者的保护。应坚持竞争中性原则,即反垄断,包括技术垄断和数据垄断。这两个问题目前在金融科技中已经体现出来,现在有关部门已经在这方面开始研究。”谢平表示。

据了解,试点符合中国国情的监管沙盒模式将是大势所趋。中国人民银行科技司司长李伟在此前举行的第四届全球金融科技(北京)峰会上透露了我国金融科技领域的最新监管动向。即,将在北京、上海、广州等10个省市开展金融科技应用的试点,探索符合中国国情的监管沙盒。

前三季度杭州新增发明专利申请3万余件居省会城市第一位

本报讯 从近日在杭州举行的第三届中国高校专利年会上获悉,今年1-9月,杭州市新增发明专利申请量30785件,发明专利授权量8911件,同比分别增长16.27%、14.89%,有效发明专利拥有量57534件,居省会城市第一位。

作为国家首批知识产权示范城市、商标示范城市,国家知识产权运营服务体系重点城市,国家中小企业知识产权战略推进工程试点城市,杭州以打造具有全球影响力的“互联网+”创新创业中心和国际人才高地为目标,积极在跨境电商、科技金融、人才集聚、三化融合等方面先行先试,实施“新制造业计划”,实现新旧动能转换,推进“最多跑一次”改革,深化“放管服”工作,建设服务型政府。

近年来,杭州知识产权事业取得了快速发展。全市累计拥有各类国家级知识产权园区、县和实验区10家,浙江省知识产权示范区、县及园区13家。国家、省、市级示范、试点企业588家。

下一步,杭州市市场监管局(知识产权局)将结合知识产权强市创建、知识产权运营服务体系等重点任务,以本次年会为契机,积极做好校企对接,帮助企业承接北京大学、清华大学、浙江大学等国内知名高校的高端智力成果,推动专利的转移转化和产业化工作,为杭州市的高质量发展做出贡献。

魏国强 马焱

长治高新区 加快构建区块链产业新生态

本报讯 近日,长治区块链产业生态建设研讨会在长治高新区举行。会上,区块链行业专家、商界精英共商区块链技术应用新方向,加快构建区块链产业新生态。

此次研讨会由长治市发改委主办,长治高新区管委会承办。研讨会上,微观科技发展有限公司董事长陈志远、赛迪区块链研究院院长刘权、北京科蓝软件系统股份有限公司区块链首席科学家戴卫国、北京和链金科科技有限公司CEO雷宇、中国通信工业协会区块链专业委员会副主任高斌、山西省能源局煤炭票证管理中心主任韩忠麟等嘉宾,从区块链发展的历史机遇、技术体系、政策方向、创新应用、基础平台、产业投资等方面进行交流发言,分享新理念、探讨新路径、共享新成果。

研讨会期间,长治高新区5个区块链产业项目现场签约。在随后举行的长治高新区区块链产业生态建设项目对接交流洽谈会上,与会专家围绕跨境贸易区块链项目、山西综合能源(煤炭贸易)区块链项目、高新区政务链(公共链)项目、高新区金融服务区块链项目、区块链基础设施相关标准技术开发、区块链产业发展投资基金及金融生态建设等方面进行了座谈交流。

王力立 李鑫

石家庄多种方式柔性引才 最高给予5000万元项目支持资金

本报讯 近日石家庄市发布的《柔性引才实施办法(试行)》提出,对掌握国际领先技术、生成重大项目并带动新兴产业的领军人才或团队,可采取“一人一策、一事一议”方式,经认定后给予最高5000万元的项目支持资金。

柔性引才是指用人单位在不改变引进人才的户籍、档案、社保、人事等关系的情况下,吸引高层次人才到石家庄市工作或创业的人才引进方式,主要方式包括项目合作引才、挂职兼职引才、创新平台引才、以才引才聚才等。柔性引进人才的服务年限原则上不少于1年,每年在石家庄市工作时间一般累计不少于1个月。对设在石家庄市外的研发机构全职聘用人才,工作时间按全职计算。

柔性引进的高层次人才在石家庄市工作生活期间,可享受奖励落地高新技术成果、支持建设科技创新平台、鼓励申报重大科技人才项目、给予薪酬补助和工作津贴、发放人才绿卡等政策待遇。

石家庄市政府有关负责人表示,对柔性引进的高层次人才,纳入人才绿卡申领范围,不受年龄、社保、劳动合同等条件限制,可享受出入境和居留、医疗保健、文化旅游、子女上学、免费乘坐公共交通等方面的服务。对签订3年以上合同的,可免费入驻政府建设的人才公寓或单位提供的人才周转房。

王昆

海内外专家携手上门“送项目” 佛山高新区举行院士专家项目对接会

本报讯 近日,佛山高新区举行院士、海内外专家项目对接活动,来自中国科学院、法国自然科学研究中心、上海交通大学、日本筑波大学、丹麦哥本哈根大学等国内外高校和科研机构的专家带着项目来佛山“寻婆家”。

对接会期间,中国工程院院士卢秉恒、雷清泉作为院士代表,与佛山高新区探讨如何深化合作。早在4个月前,卢秉恒及其团队通过对接国家级创新资源,在佛山高新区三水园成功落地国家增材制造创新中心佛山分中心,探索“制造业+3D打印”发展模式。该中心作为工业和信息化部批复成立的增材制造领域唯一国家级创新平台,承载着基础研究、技术创新、产业孵化、人才培养等国家战略任务。

与佛山项目的合作,雷清泉有着10多年的情缘。他表示:“2005年,我在佛山的广东吉熙安电缆附件有限公司成立了院士工作室,合作了5年,再次来到佛山感觉变化很大,不论是人才政策优势还是产业布局,都体现出发展势头很强劲。”阔别佛山十年,雷清泉认为双方还有非常广阔的合作空间。

中国科学院电动汽车研发中心主任谭华春带来了“国科车路协同(广东)产业技术研究院”项目。他表示,车路一体化能有效降低智能车辆的成本,也能提升车辆与交通的安全性能,希望能与佛山一起抓住粤港澳大湾区国际科技创新中心建设机遇,在推动本地产业升级的同时,支持佛山参与粤港澳大湾区建设。上海交通大学双创中心主任陈新杰希望联合佛山发展智能制造的需求,与佛山共同成立数字化转型智能制造研究院,提升企业管理效率。

此外,对接会上也有不少“硬核”科技项目。日本筑波大学博士马骥带来了一种基于中医穴位刺激的

睡眠管理智能设备,目前已经生产出样机,接下来要做小批量生产,因此来到制造业大市佛山“找婆家”;葡萄牙波尔图理工大学博士孟立建带来纳米转化发光材料在生物医药检测领域的应用示范项目,期待能与佛山的生物公司合作生产试剂盒;丹麦哥本哈根大学博士于慧文带来一款基于人工智能和自然交互技术的全智能投影,可以实现无屏超级电视,“家有多大影院就有多大”。

会上,佛山高新区管委会主任潘东生向诸多参会的院士、专家代表介绍了佛山市、佛山高新区的基本概况,还围绕佛山高新区的创新创业、高端创新集聚以及投资创业环境进行了推介。

下一步,佛山高新区将重点打造创新灯塔社区作为高端创新集聚平台、推动千亩加速器和三水万亩产业园建设。在人才政策方面,除了广东省、佛山市相关人才配套支持外,佛山高新区还出台了“科技创新38条政策”,并对国家级创新创业赛事、佛山高新区海外创新创业大赛总决赛获奖团队等予以补助,还分别给予种子独角兽企业、潜在独角兽企业、独角兽企业分别给予100万、500万、1000万元的补助;在国际资源对接方面,佛山高新区还设立了海外创新中心,建立北美联络处、洛杉矶联络处、硅谷创新中心等,为引进海外人才和海外科技成果提供支撑。

“希望各位专家走进佛山,了解佛山,把好的科研成果带到佛山,我们一起形成推动社会进步的力量。”潘东生说,接下来将结合实际情况,尽可能将项目产业化。佛山高新区还计划建设佛山高层次人才产业园,推动人才驿站落地,集聚高端人才资源,吸引更多的博士落户园区,打造高层次人才工作、生活、社交、医疗、教育为主的产业园区,力争成为广东省乃至全国特色的高层次人才科研成果转化示范基地。

王超

宝鸡高新区160万元奖励瞪羚企业

本报讯 近日从宝鸡高新区获悉,宝鸡泰华磁电机技术研究所有限公司等17家企业被认定为“2019年度宝鸡高新区瞪羚企业”。截至目前,宝鸡高新区共有瞪羚企业39家,其中22家企业入选国家瞪羚库。此外,宝鸡高新区还对符合财政支持条件的16家企业给予160万元资金奖励。

创新活力强、发展速度快,具有跳跃式发展态势的高成长中小企业企业被业界称为瞪羚企业。一个地区瞪羚企业数量越多,表明这一地区创新活力越强,未来的发展潜力越大。宝鸡高新区瞪羚企业主要从新材料、汽车及零部件、石油钻采装备制造、机床工具制造、高速铁路装备制造、军工电子信息、中低压输变电设备制造等七大产业集群中遴选,同时面向互联网+、大数据、人工智能、新能源、现代服务等新兴战略产业。

此次宝鸡高新区认定的17家瞪羚企业涉及新材料、石油钻采装备制造、互联网+、智能制造、新能源等行业和领域。入选瞪羚企业的条件有两项,一是用于研究开发的经费不低于年主营收入的5%;其次是衡量企业发展前景、成长性的收入增长率或利润增长率。根据企业规模的差异,收入增长率分别达到10%-20%或企业的利润增长率达到10%。在互联网+、移动互联、物联网、大数据、人工智能、智能制造、新材料、新能源等战略性新兴产业领域的科技企业,研究开发的经费不低于年主营收入的5%,近3年累计获得创业投资超过1000万元,也可入选瞪羚企业。

据了解,宝鸡高新区已有22家具有核心技术、成长性好、发展前景好的中小科技企业入选国家瞪羚企业库,2018年获得国家、省级奖励280万元。此次被认定为“2019年度宝鸡高新区瞪羚企业”中,16家符合财政支持条件的企业获宝鸡高新区160万元资金奖励。根据陕西省科技厅关于开展2019年瞪羚企业认定备案工作的通知,瞪羚企业不仅可获得直接认定奖励,还可获得研发投入奖励等后补助奖励。

徐小红