

新闻公报
立法会十一题：香港金融科技发展
2017年5月10日（星期三）

以下是今日（五月十日）在立法会会议上陈健波议员的提问和财经事务及库务局局长陈家强的书面答复：

问题：

就香港的金融科技发展，政府可否告知本会：

（一）过去五年，每年香港应用科技研究院（应科院）(i) 投放多少资金于金融科技研发项目，以及 (ii) 有多少个与金融机构合作研发成功的金融科技项目；

（二）过去五年，每年应科院推出多少个研发成功的金融科技项目供金融机构采用；当中有多少个项目获业界广泛应用；

（三）鉴于香港金融管理局（金管局）自去年九月推出「金融科技监管沙盒」（沙盒）作为新金融科技项目的测试场，至今有多少间银行就其新科技项目进行沙盒测试及当中所涉新科技项目数目；当局会如何评估沙盒在测试新金融科技项目的成效；及

（四）会否仿效英国、新加坡及台湾等国家或地区，容许银行以外的金融机构（例如保险公司、证券商、基金公司）和初创企业就其新金融科技项目进行沙盒测试，以推动金融创新？

答复：

主席：

（一）香港应用科技研究院（应科院）自二零一三年年底开始进行有关金融科技的研发工作，相关的技术及应用范畴包括：区块链技术、行为认证技术、电子支付技术、大数据分析及网络安全等。过去几年开展及与金融机构合作研发的项目，请见附件之表一。

（二）就应科院有关金融科技的研发工作，可供业界（包括金融机构）采用的研发成果的项目及当中获业界广泛应用的项目统计，请见附件之表

二。

应科院会继续积极与业界合作，推广应用有关金融科技的研发成果。

(三) 香港金融管理局（金管局）推出的「金融科技管理沙盒」（沙盒）是一个更具弹性的监管安排，容许银行及其合作的金融科技企业在不用完全符合监管规定及在可控环境下提早进行实境测试，收集客户意见和数据，以在正式推出新科技产品前作出优化，藉此加快新科技产品的推出，和降低研发成本。

截至二零一七年四月底，有六间银行就其金融科技项目透过沙盒试行，当中涉及 15 个项目，其中九个项目已顺利完成试行，并陆续正式推出市场。沙盒的使用情况一直畅顺，银行业认为有关措施能有效帮助业界加快推出金融科技产品，以及更早收集客户意见，例如有银行表示他们的生物特征认证服务，因为使用沙盒而加快了两至三个月时间推出市场。

(四) 由于金管局的法定职能是监管银行，金管局的金融科技监管沙盒只适用于银行，以简化银行在推出新科技应用时的监管流程。在实际运作中，不少金融科技企业透过与银行合作共同研发产品，并使用沙盒进行测试。截至二零一七年四月底，在 15 个沙盒项目当中，金融科技企业与银行透过沙盒合作试行的金融科技项目共有八个。

此外，金管局与应科院于去年十一月合作推出金融科技创新中心，提供一个中立场所，让银行和科技公司（包括初创企业）构思金融科技创新意念，并进行试验，评估及认证测试。

目前，保险业监理处（保监处）对于个别保险公司或初创企业的金融科技发展项目计划，会透过解释有关的监管要求，并采取直接协助它们实施该项目的模式。保监处及行将接管保监处法定职能的独立保险业监管局会继续保持开放态度，积极考虑任何可以有效促进金融科技发展的监管方式。

在证券业监管方面，经纪行及资产管理公司通常可在无需特别许可的情况下自由采纳新科技。证券及期货事务监察委员会（证监会）正积极探索监管科技及金融科技如何可进一步支援证监会及持牌法团在符合相关规则及准则的情况下，为市场带来正面的结果。

完