

## 21世纪经济报道记者 陈植 上海报道

经历约1年时间的的项目征集、遴选评审与专业评估，首批26个上海资本市场金融科技创新试点项目正式进入社会公示阶段。

近日，上海市金融监管局官网对资本市场金融科技创新（上海）试点首批的26个申报项目进行公示，申报单位涵盖金融要素市场、证券、期货、公募基金、商业银行、科技企业等多种类型主体，申报项目涉及人工智能、大数据、云计算、区块链等新一代信息技术，业务范围包括客户服务、业务管理、投资研究、登记结算、风险监管等领域。

一位上海金融机构科技部门负责人表示，上海26个首批试点项目公示，体现在沪资本市场相关机构踊跃参与试点，积极探索和拓展符合监管要求的资本市场创新发展方向，其中，此次上海试点申报项目数量在全国各试点城市位列首位，还出现由金融科技平台牵头的申报项目，表明相关部门对资本市场金融科技创新试点持日益积极的态度。

在业内人士看来，这凸显上海正积极运用数字技术赋能金融创新发展，加快建设具有全球竞争力的金融科技中心。

值得注意的是，在积极申报资本市场金融科技创新试点项目同时，上海金融机构还在积极推进科技赋能“输出”。近日，中国银联联合11家金融机构发布《共建数字普惠生态 共促普惠经济发展倡议书》，倡议金融机构积极协同开展金融数字化转型实践、共建数字金融服务场景、扩大金融科技应用实践，助力，强化普惠金融风险防控，助力金融行业高质量发展。

湖北省农村信用联社理事长李亚华表示，面对金融科技与支付产业的历史性发展契机，湖北农信将与中国银联建立全面战略合作伙伴关系，双方在基于中国银联安全可靠、自主可控的银联云架构基础上，共同建设金融行业生态云为载体的数字金融新基建，进一步提升全省农商行金融服务功能和普惠金融水平。

上海市副市长吴清在第四届上海金融科技国际论坛表示，为了加快建设具有全球竞争力的金融科技中心，上海将多管齐下，一是深入推进技术创新，不断夯实底层基座，依托人工智能、区块链、大数据、云计算等领域前沿科技企业，形成强大的技术支撑，二是持续完善产业格局，加速发展市场主体，在金融基础设施、银行、证券、保险、支付等领域吸引了大批的金融科技公司落户，打造全国重要的金融科技企业的集聚地；三是有序实施重大试点，不断丰富创新场景。

数据显示，在26个资本市场金融科技创新试点项目获证监会审核通过前，上海在人

民银行金融科技创新监管工具启动后，陆续推出19个项目，示范效应突出。

## 26个试点项目或纳入证监会版沙盒监管

去年10月，中国证监会支持在上海启动资本市场金融科技创新试点工作。

两个月后，上海证监局联合上海市金融监管局共同下发《关于开展资本市场金融科技创新试点（上海）工作的通知》。

记者获悉，截至今年8月中旬，共有60家牵头单位申报项目114个，申报项目涵盖市场核心机构、证券基金期货经营机构、区域性股权市场运营机构、证券基金期货服务机构、科技企业等。其间上海市相关部门表示申报项目主要聚焦数字人民币、5G等前沿技术的资本市场金融科技创新试点（上海）首批项目，已完成地方遴选工作。

“如今，这26个项目正式获得批复公示，表明相关机构已获准推进相关资本市场金融科技创新试点项目研发，并可能纳入证监会版沙盒监管模式。”前述上海金融机构科技部门负责人向记者透露。

值得注意的是，在上海首批26个资本市场金融科技创新试点项目里，出现由科技公司牵头申报的项目。即上海邦戴数字科技有限公司、国泰君安期货有限公司联合申报的基于人工智能的衍生品做市商系统建设试点项目，它的业务场景主要涉及大连商品交易所、郑州商品交易所的期货、期权做市业务。

“这表明资本市场金融科技创新试点项目申报者的范畴日益扩大，有助于更多第三方科技平台借助自身科技赋能，与持牌金融机构共同参与前沿金融科技项目研发。”他指出。

记者获悉，随着首批26个资本市场金融科技创新试点项目正式公示，未来相关部门或将对这些试点项目采取“沙盒监管”模式，允许这些项目在有限范畴内先试先行，一方面推动前沿技术在金融业的应用，尤其是推动示范性项目落地，另一方面推进制定前沿金融科技应用的行业标准与关键指标评价体系。

“更重要的是，通过试点项目，相关部门可以对某些金融科技创新试点的安全风险进行提前布局，研究金融科技风险的防范机制，推动相关标准与测试评估方案制定，保障金融行业安全健康发展。”这位上海金融机构科技部门负责人指出。

数字人民币投资理财的“探索征途”

值得注意的是，上海此次26个资本市场金融科技创新试点项目里，有4个项目与数字人民币相关，分别各由2家证券、基金公司牵头申报。

在上述4个获得公示的试点项目里，一半是支持用户使用数字人民币参与支付、转账等业务场景。一半是用于投资理财的业务场景，由国泰君安证券、东方证券牵头申报。

一位数字货币领域业内人士表示，相关部门对数字人民币参与投资理财的探索，此前在北京资本市场金融科技创新试点申报项目里已有体现。去年底，北京地区公示的首批16个资本市场金融科技创新试点项目里，包括银河证券联合工商银行申报的两个关于探索数字人民币用于投资理财产品的试点项目。具体而言，一个是三方存管体系下数字人民币投资场外理财产品，另一个是数字理财钱包体系下数字人民币投资场外理财产品。

“之所以将数字人民币投资理财聚焦在场外产品，而不是场内产品（包括证券交易所的股票债券期货投资等），一是场内交易产品的投资交易额度可能较大，未必符合数字人民币用于小额消费结算的定位，二是场内股票债券期货交易相当高频，可能会给清算系统造成额外的压力。”他分析说。相比而言，探索将数字人民币用于投资场外理财产品（比如银行间活期理财产品等），可以有效激活民众对使用数字人民币消费的兴趣，进一步提升数字人民币的民众接受度。

在业内人士看来，随着数字人民币应用试点区域持续扩容，民众对数字人民币短期理财的需求日益升温。

近日，相关部门决定数字人民币试点再度扩大范围，在现有试点地区的基础上，由此前的深圳、苏州、雄安、成都扩展至广东、江苏、河北、四川全省，并增加山东省济南市、广西壮族自治区南宁市、防城港市和云南省昆明市、西双版纳傣族自治州作为试点地区。

这令众多银行纷纷加快数字人民币的普及步伐，比如中国银行联合美团等平台，正面向新一批试点地区居民发放数字人民币消费礼包。

“随着数字人民币的使用者数量持续增加，数字人民币的短期活期理财需求随之日益迫切，无形间给相关试点项目探索提供良好的发展空间。”这位数字货币领域业内人士强调说。

更多内容请下载21财经APP