

继北京市之后，上海市、重庆市、深圳市、河北雄安新区、杭州市、苏州市等6市(区)启动金融科技监管试点——



# 中国版“监管沙箱”扩容 金融科技创新监管试点落脚“小微”

本报记者 雍黎

继去年12月，金融科技创新监管试点率先在北京市启动之后，4月27日，中国人民银行(以下简称央行)发布消息，支持在上海市、重庆市、深圳市、

河北雄安新区、杭州市、苏州市等6市(区)扩大试点，引导持牌金融机构、科技公司申请创新测试。业内人士表示，这将进一步加速金融科技“监管沙箱”工作的推进，为金融科技创新划出了安全区域，有利于推动创新与监管的良性互动。

## 推动金融科技创新与监管良性互动

近年来，随着金融科技的发展，如何既支持真正的金融创新，又能防控风险，各国越来越重视对金融科技的监管。英国于2015年率先提出“监管沙箱”(Regulatory Sandbox)概念。

“监管沙箱”，是指在一个安全空间内，让创新的金融产品、服务、商业模式和营销方式在真实的市场环境中得到验证，监管者得以在保护消费者和投资者权益、严防风险外溢的前提下，通过主动合理地放宽监管规定，减少金融科技创新的规则障碍，实现金融科技创新与有效管控风险平衡。

2019年，央行率先在北京启动金融科技创新监管试点，探索设计包容审慎、富有弹性的创新试错容错机制，划定刚性底线、设置柔性边界、预留充足发展空间，努力打造符合中国国情、与国际接轨的金融科技监管工具，这被业内称为中国版“监管沙箱”。

西南财经大学金融学院数字经济研究中心主任陈文表示，金融发展离不开创新，金融科技

创新监管试点是为金融科技创新划出了一个安全区，有利于推动创新与监管的良性互动。

但与其他国家的“监管沙箱”不同的是，目前，我国“监管沙箱”纳入的是持牌机构。北京入箱的首批6个项目都以持牌金融机构为主。

对此，陈文表示，按照央行对金融科技的界定，金融科技是要科技赋能金融。对于金融科技来说是要“正本清源”，以前我国互联网金融很多都是没有持牌的企业，也造成了一定的风险。按照监管要求，金融业务还是要金融持牌机构来做，科技企业是起到“赋能”作用，通过与金融机构合作，将相关项目纳入监管试点当中。

陈文表示，目前来看，金融科技监管试点一方面是推动金融机构自主进行监管科技试点，强化金融机构自身的金融科技能力；一方面是通过“监管沙箱”试点，探索科技类企业和金融机构的合作模式。在试点过程中，引导科技型中小企业为金融机构赋能，同时探索对赋能金融机构的科技企业进行有效监管。

## 纾解小微民营企业融资难融资贵

央行表示，此次试点将引导持牌金融机构、科技公司申请创新测试，在依法合规、保护消费者权益的前提下探索运用现代信息技术手段赋

能金融“惠民利企”，纾解小微民营企业融资难融资贵、普惠金融“最后一公里”等痛点难点，助力新冠肺炎疫情防控复工复产，着力提升金融服

务实体经济水平。

“从这一要求可看出此次金融科技创新监管试点落脚点是在小微金融。”陈文表示，这一要求体现了国家监管部门是在有意识地鼓励通过科技创新，来纾解小微企业融资难融资贵问题，提升金融普惠服务水平。

“物联网、人工智能、大数据等科技手段可以在很大程度上解决小微企业融资过程中信息不对称、降低交易成本、提升风控能力和服务效率等问题。”誉存科技创始人、CEO刘德彬表示，在我国，中小微企业在我国经济发展进程中有着举足轻重的地位，但有数据显示，中小微的信贷渗透率仅有25%。银行的低息资金是支持中小微企业发展的最优资源，但由于很多中小微企业在经营过程中多少存在治理结构不完善、财务制度不健全、经营管理灵活等问题，导致金融机构无法使用旧有的

信贷评估体系，准确识别企业的生产经营及财务状况，这也是中小微企业难以普惠的重要原因。近年来，随着大数据智能化技术在银行等金融机构的逐步应用，拓宽了传统金融机构传递信息的渠道，也丰富了其办理业务的手段，通过降低运营成本的方式扩大了金融服务的覆盖面。

据了解，去年，誉存科技普惠金融平台累计帮助上万家中小微企业获得了上百亿元人民币的银行融资。

不过，刘德彬也坦言，虽然现阶段我国在科技赋能中小微企业发展方面已经走在了世界前列，但随着应用的逐步深入，对照前几年个人贷款及消费金融领域出现的数据隐私泄露等诸多问题，需要去构建一套接轨国际但同时符合中国发展的监管体系，也需要用科技的手段来创新监管。

## 新冠肺炎疫情助推试点范围扩大

此次央行将金融科技的监管试点扩容至上海、深圳、重庆等6个城市，此次扩大试点范围，首选上海、深圳等6地主要有何考虑？

陈文表示，两批试点启动时间间隔虽然不到半年，但都在预期以内。北京启动试点前期实际酝酿已久，还专门成立了金融科技研究院。同时新冠肺炎疫情的发生促进了“非接触式”金融服务的发展，反而为试点起到了推波助澜的作用。对于选择的城市也在意料之中，深圳、雄安和苏州均为数字货币试点地区，上海、杭州、重庆是金融科技应用试点省市，既有大量金融科技企业，也有广泛普惠金融应用场景，本身就有一定的基础。

中国人民银行重庆监管部表示，去年10月获批金融科技应用试点以来，重庆市27项金融科技应用试点项目稳步推进，其中18项试点项目已上

线运行，在抗击新冠肺炎疫情、便民惠民、服务中小微企业等方面均取得显著成效。例如，重庆农村商业银行上线“线上数字普惠金融赋能项目”，截至3月底，通过售电数据已对接企业200余家，并为60余家企业新增授信逾50亿元。

就在4月7日，重庆市人民政府办公厅印发《关于推进金融科技应用与发展的指导意见》，推动以人工智能、大数据、云计算、区块链等为代表的信息技术在重庆市金融领域广泛应用，围绕打造金融科技产业聚集区等方面，规划了重庆市推进金融科技应用与发展的蓝图，其中明确提出要探索“监管沙箱”试点。

业内人士表示，此次试点扩容将进一步加速金融科技“监管沙箱”工作的推进，可以预见的是，金融科技“监管沙箱”试点范围还将继续扩大。

# 生态环境违法行为举报奖励将全面制度化

## 举报人信息严格保密 鼓励探索奖金电子支付

本报记者 李禾

举报生态环境违法行为的，不但将有物质奖励，还可能获得荣誉证书、荣誉称号等精神奖励。生态环境部日前印发了《关于实施生态环境违法行为举报奖励制度的指导意见》(以下简称《意见》)，指导各地建立实施生态环境违法行为举报奖励制度，并要求各地向社会公开当地举报奖励的有关规定、举报途径和渠道等。

生态环境部表示，2020年6月底前，省级生态环境部门建立并实施举报奖励制度。2020年底前，设区的市级生态环境部门建立并实施举报奖励制度。

### 构建社会组织和公众共治大格局

生态环境部执法局有关负责人表示，《意见》的出台，是实现生态环境治理体系和治理能力现代化的重要举措。通过实施举报奖励制度，鼓励公众参与与生态环境保护，是构建政府为主导、企业为主体、社会组织和公众共同参与的生态环境保护社会共治大格局的重要举措。

“群众举报生态环境违法线索是环境监管执法的‘金矿’，通过充分发动群众、依法有序参与，可有效弥补基层生态环境执法监管的短板和盲区，切实解决人民群众身边突出的生态环境问题，也是进一步加强和规范事中事后监管的重要途径。”该负责人说。

“建立生态环境违法行为举报奖励制度非常重要。”公众环境研究中心主任马军在接受科技日报记者采访时表示，目前，我国生态环境形势依然不容乐观，部分企业环境违法行为屡屡发生；部分地区还存在环境执法不到位，或行政干扰执法等情况，光靠行政和司法措施很难解决全部问题，因此，公众参与和监督尤为重要。《意

见》的出台，将从国家层面，进一步完善举报奖励制度顶层设计，推动地方全面实施这项制度。

### 2019年举报奖励预算总额达1282万元

据统计，目前已有12个省级和133个设区的市级生态环境部门建立了举报奖励制度，省、市共出台了155件相关制度规定。2019年，各地举报奖励预算总额达1282万元。各地也积累了宝贵经验，如有的地方2001年就开展举报奖励；有的地方针对当地多发的生态环境违法行为制定了特定领域的举报奖励规定；有的地方设立了高达10万元的重奖；有的地方生态环境部门与财政部门联合发文，将奖励经费纳入财政预算；有的地方在传统奖金奖励外，还通过微信红包等便捷方式发放奖励。

2019年11月，石马河水质受工业企业偷排超排影响，总磷指标超标。针对这一情况，广东省东莞市决定在一定期限内实行高额奖金激励机制。重点针对磷化、酸洗、电镀等加工行业的排污乱象，在石马河流域的塘厦、凤岗、清溪、樟木头4镇实施为期一个月的举报奖励政策，最高奖励从此前的8万元提高到50万元。

重奖举报政策一经出台，公众参与热情空前高涨，短短一个月东莞市生态环境局通过“12369环保举报热线”、微信、来访等途径，收到近600条举报线索，最终梳理整合成有效线索76条，查实52条，累计发放奖金高达1350万元。通过有效精准打击环境违法行为，相关行业违法排污乱象得到有

效遏制。石马河水水质明显改善，旗岭国考断面总磷从0.8毫克/升以上，降到0.4毫克/升达标线以下。

### 对举报人的个人信息严格保密

《意见》对举报奖励制度的基本思路、实施奖励的部门、奖励对象和获奖条件、奖励的范围和形式、违法线索审核确认、奖励发放程序、举报人保护、制度保障、资金管理、宣传培训等方面提出了意见。

该负责人说，《意见》鼓励企业内部知情人员举报，对通过举报避免重大生态环境违法行为发生、消除重大生态环境安全隐患，或协助查处重大生态环境违法犯罪案件等情形，可对举报人实施重奖。各地实施举报奖励制度将物质奖励与精神奖励相结合，发挥举报奖励的带动示范作用。特别要优化、简化审核发放流程，减少获取不必要的个人信息，对举报人的个人信息严格保密，确保奖金足额发放。鼓励探索使用电子支付等便捷方式发放奖金，方便举报人领取。

“目前，企业的非法排污行为越发隐蔽，举报人需要花费大量时间、物力等才能了解情况。因此，奖励将能调动更多人的积极性。”马军说，环境违法行为往往涉及利益，对于举报人来说，人身安全、个人信息严格保密至关重要。《意见》从制度上强调了“举报人保护”，希望在这方面能认真执行、严格落实。

如东莞市专门出台《举报奖励保密工作指引》等文件，不再要求实名方式举报，举报人提供有效的手机号码即可领奖，最大限度打消举报人疑虑。

## 新政一览

### 广西百色启动重点开发开放试验区建设

科技日报讯(记者刘昊)前不久，国务院批复设立广西百色重点开发开放试验区。按照国务院批复要求，国家发展改革委近日印发《广西百色重点开发开放试验区建设实施方案》(以下简称《实施方案》)。

“这是我国第八个、广西第三个、全国首个地级市全域覆盖的沿边重点开发开放试验区。”广西壮族自治区政府副秘书长王琛表示。

国务院批复文件和《实施方案》明确，努力将试验区建设成为我国与东盟高质量共建“一带一路”的重要平台、辐射带动周边经济发展的重要引擎、稳边安边兴边模范区、生态文明建设示范区。“一平台一引擎两区”就是试验区的战略定位。”王琛说。

位于广西壮族自治区西部的百色重点开发开放试验区，与越南高平省、河江省接壤，是我国对东盟国家开放合作的重要前沿。

《实施方案》提出，充分发挥试验区对东盟特别是对越南合作的独特优势，努力将试验区建设成为我国与东盟高质量共建“一带一路”的重要平台。

《实施方案》赋予了试验区建设推进体制机制创新、提升设施互联互通水平、推进产业深度合作、构建沿边高质量开放型经济体系、全力推进脱贫攻坚和乡村振兴、促进边境地区繁荣发展、加强生态环境保护修复与跨境合作、开展人文交流合作等方面主要任务。

围绕推进体制机制创新，《实施方案》提出，大力推进创新驱动发展，打造试验区“双创”升级版。

“要实现有关构想和发展目标，应该发挥好科技创新的驱动和支撑作用。”中共广西区委党校“一带一路”研究院院长张寿教授表示。

《实施方案》还提出，支持百色高新技术产业开发区建设国家产业创新中心、数字产业创新创业集聚区。

### 银川出台管理细则 下调网约车车辆标准

科技日报讯(王迎霞)笔者日前从有关部门获悉，今年6月1日起，《银川市网络预约出租汽车经营服务管理实施细则》(以下简称《细则》)正式施行。

“这次发布实施的《细则》是在总结不足的基础上，借鉴其他城市经验，针对有关银川网约车车辆标准过高、车型含盖不足、注册年限太短等问题进行的局部修订完善。”银川市交通运输局交通运输科科长田新平表示。

网约车车辆标准下调，是《细则》最为吸睛的内容。《细则》第九条将“在本市注册登记的5座三厢轿车或7座商务车”修订为“在本市注册登记的7座及以下乘用车”。

田新平表示，网约车具有高品质服务、差异化经营和满足个性化需求的特点，原条款设定的车辆标准过高，虽然能够体现车辆档次高、舒适度好的服务品质，但与本市经济发展水平、消费需求等实际不相适应。此次调整为7座及以下乘用车，包括轿车、越野车、商务车等，更加符合实际及公平竞争的相关要求；同时将新能源汽车的续航里程调整为400公里，比较符合现在新能源汽车的技术水平，更好地满足长途客运需求。

另外，“车辆行驶证载明初次注册日期至申请时未满2年”修订为7年。

“网约车作为共享经济的产物，进入客运市场在先，国家层面和各地政府出台相关政策在后。原来银川《细则(试行)》出台时，已有相当部分平台注册车辆达到或超过5年，如果按照原条款设定的初次注册到申请注册网约车不超过2年的要求，与市场实际不相适应。”田新平称。

### 河南18条硬核措施 帮助高校毕业生就业

科技日报讯(记者乔地)记者从河南省政府新闻办新闻发布会上获悉，河南省近日印发《关于应对新冠肺炎疫情影响做好2020年高校毕业生就业工作的通知》，采取18条硬核措施，为毕业生就业提供保障和帮扶。

今年，河南省应届高校毕业生达66万人，加上往届未就业的高校毕业生约3万人，需就业毕业生总量和增量均创历史新高。受疫情影响，今年河南省高校毕业生就业推迟，初次签约率处于较低水平。

通知明确，今年河南省国有企业要在招聘计划中安排不低于50%的岗位招聘本省高校毕业生。对2020年春节前开工生产、配送疫情防控急需物资的企业，按新招用高校毕业生每人1000元的标准给予一次性吸纳就业补贴。对当年新招用毕业年度或离校1年内未就业高校毕业生且签订1年以上劳动合同并为其缴纳社会保险费的小微企业，除按规定给予一次性吸纳就业补贴外，再按其实际缴纳的社会保险费给予社会保险补贴，补贴期限最长不超过1年。

河南省将提高各级事业单位空缺岗位专项招聘高校毕业生比例，2020—2021年事业单位空缺岗位主要用于专项招聘高校毕业生。此外，河南省还将扩大招生和入伍规模。其中，全日制研究生招生计划扩大20%以上，专升本招生计划占普通专科学历生人数比例扩大到15%以上。对征集入伍的在读大学生(含应届毕业生)每人给予5000元一次性生活补助。本专科生应征入伍学费补偿、贷款代偿每人每年最高不超过8000元，研究生每人每年最高不超过12000元。



视觉中国供图