

加强地方金融监管能力 稳妥发展金融科技

开放金融市场，维护金融安全；强化风险约束，加强专业化；提升监管效率，进行数据统一。

◎本刊记者 刘玉龙 董道勇 胡笑红 / 文

坚决打好防范重大风险攻坚战，重点是防控金融风险。专家指出，金融安全是国家安全的重要组成部分，是经济平稳健康发展的重要基础，要发挥好地方金融监管主体责任，加大重点领域风险整治力度，多举措稳妥发展金融科技，做好金融安全和风险防范工作，推动金融业持续健康发展。

地方金融监管面临风险和挑战

北京市副市长殷勇在由北京市地方金融监督管理局和北京市房山区组织召开的“2018北京金融安全论坛”上致辞时表示，打好防范重大风险攻坚战，地方金融监管面临一些风险和挑战。一是无牌照、涉众型的风险隐患较大，如一些P2P网络借贷平台偏离信息中介的定位，风险管理失当甚至造成平台爆雷跑路事件；一些非法集资活动以短期类、高回报为诱饵，打着电子商务、消费返利、投资理财、慈善互助等各种名义欺骗参与者制造庞氏骗局给人民群众财产造成损失，扰乱社会和金融秩序。

二是一些地方持牌金融机构违规行为还需要继续治理，特别是邮币卡类的交易平台，一些平台违规开展连续竞价、权益拆分、类证券、类期货等交易，并且引发投机炒作、市场异常波动等行为，属于违规经营。除此之外还有

一些地方金融机构大量从事表外业务，从事监管套利等活动。

三是实体经济中的风险因素影响金融体系的稳定运行。一些公司出现贷款、债券违约，一些上市公司过度开展股票质押导致爆仓，造成金融市场出现振荡。

“2018年以来的金融业全方位开放，势必会重构中国金融市场。”中国银行原行长李礼辉提出，针对全方位开放、穿透式监管正在成为新时代金融业主要特征的背景，建设一个高效、稳定的金融发展环境至关重要。其中，包括三大重要因素：开放金融市场，维护金融安全；强化风险约束，加强专业化；提升监管效率，进行数据统一。

金融科技“双刃剑”

金融科技如何有效发挥技术优势、规避行业风险？中国互联网金融协会会长李东荣认为，随着科技驱动的各类金融创新不断涌现，金融风险构成的交叉性和复杂度日益提升。“这些变化将给金融安全带来新的挑战，也对金融风险防范的穿透性、精准性和实时性提出了更高的要求。在推动金融科技发展的过程中，必须高度关注新技术在金融领域应用可能会带来的风险和挑战。”

中国工商银行原行长杨凯生以区块



链为例指出，目前，该技术在供应链金融、征信管理、产品溯源、版权交易、数字身份、电子证据等领域已形成一定的产业模式，但区块链技术不是万能的，其存在的应用局限和风险隐患应该予以重视。

“互联网+推动金融与科技融合发展成为趋势，金融与科技正从低频浅层次的融合走向高频全方位的融合发展。”中国光大集团董事长李晓鹏说，具体表现为“五化”：支付移动化、系统开放化、平台生态化、服务场景化、风控数据化。

国家金融与发展实验室理事长李扬认为，传统的金融机构应在金融科技发展基础上大力发展普惠金融。

国家外汇管理局总会计师、综合司司长孙天琦表示，金融科技可以冲破

市场壁垒，促进金融市场开放，但金融科技也会助长跨境违法违规提供金融服务，导致风险跨境传染。因此，跨境金融服务要放得开、管得住，风险必须可控，缺一不可。

加大重点领域风险处置 平衡好创新与监管

为防范各类金融风险，殷勇表示，应该从加快地方金融监管立法，加大重点领域的风险处置，平衡好金融发展中创新与监管的关系，加强中央和地方金融监管部门的协调等方面采取更有力的措施，推动金融业持续健康发展。

专家指出，稳妥发展金融科技对于做好金融安全和风险防范工作至关重要。殷勇建议，要积极探索金融科技在金融安全领域的应用，支持金融科技底

层技术研发，积极探索人工智能等技术在身份认证、反欺诈等领域的应用，加快完善基于大数据的金融风险监测预警系统，提升金融安全技术服务的保障能力。

“我们要注重金融发展的客观规律，将金融科技创新放在一个更长的经济周期内去观察和检验，不能够只关注技术应用的短期效应而忽视了金融风险发生的滞后性。”李东荣表示，发展金融科技要更加紧密结合业务需求，审慎选择相对稳定成熟、与业务发展契合度高的数字技术。同时，推动金融监管与科技深度融合，依托数字化监管协议、实时化数据采集、智能化风险感知等科技手段，优化金融监管流程，提升金融监管效率。

杨凯生建议，一方面应持续关注区

块链等新技术的发展趋势，做好前瞻性的研究储备；另一方面应尽快建立与技术创新相适应的法律体系、监管体系，共同呵护和推动数字经济模式下各类业务的创新和稳健发展。

据北京市地方金融监督管理局局长霍学文介绍，目前，国家互联网应急中心、北京市地方金融监督管理局与房山区人民政府依托互联网金融安全技术、工信部重点实验室和国家互联网金融风险分析技术平台建立全面战略合作关系，推动建立金融科技生态体系。其中，北京金融安全产业园致力于金融安全底层技术开发与应用的产业发展，主要目的是加强金融风险、防控体系建设，承接首都核心区金融安全产业的外溢，在保障金融安全上发挥积极作用。■