

金融科技助推普惠金融

尹优平

习近平总书记在2017年“一带一路”论坛开幕式和第五次全国金融工作会议上一再强调金融科技创新及发展普惠金融的重要性,并指出“要坚持创新驱动发展,促进科技同金融深度融合;要推进金融科技创新,建立金融业云计算、大数据等应用技术规范”;“要建设普惠金融体系,加强对小微企业、三农和偏远地区的金融服务,推进金融精准扶贫,鼓励发展绿色金融”。这些重要论述为下一步依托科技推动我国普惠金融精准扶贫的发展指明了方向。

金融科技引领是推动普惠金融精准扶贫的重要共识

作为金融创新的热点,数字金融以其共享、便捷、低成本、低门槛的特点,在普惠金融方面具有天然优势,体现了金融与科技的不断融合;但创新与风险相伴,机遇与挑战并存,金融科技创新与发展在给消费者带来服务便利的同时,也给普惠金融精准扶贫带来了新认识、新机遇和新挑战。

金融科技助力普惠金融发展

金融科技的进步推动了全球经济和社会的整体变革。在国际上,二十国集团(G20)已经充分认识到普惠金融在迈向创新、联动、包容的世界经济发展过程中关键作用,其中,利用金融科技降低服务成本、扩大服务规模、深化服务范围将是促进普惠金融发展的关键,数字普惠金融对促进经济活动参与者之间的有效联动、提高金融服务的可得性和包容性方面意义深远。简单来说,金融科技的应用可以为没有银行账户的、贫困的

和经济上被排除在外的人群提供进入正规金融体系的渠道,还为既有客户提供更加便利的金融服务。例如,移动互联网的发展带动了移动支付的普及,在此领域我国属于世界领先地位,使金融服务可以减少对金融机构物理网点的依赖,从而为地广人稀或贫困地区居民开立账户、获得金融服务打下基础。金融科技改变边际效益递减规律,通过服务草根大众释放“长尾效益”,使得供需双方获得成本可负担和商业可持续的平衡。金融科技带来金融服务成本和效率的改变,进而实现“普”和“惠”的统一。

普惠金融进入“数字新时代”

大家知道,2016年,G20普惠金融全球合作伙伴(GPFI)中方主席兼任组长,负责起草的《数字普惠金融高级原则》拟定了8项原则及66条行动建议,并作为共识性成果写入G20领导人杭州峰会公报,数字普惠金融的概念应运而生。GPFI报告中将“数字普惠金融”定义为泛指一切通过使用数字金融服务以促进普惠金融的行动,包括运用数字技术为无法获得金融服务或缺乏金融服务的群体提供一系列正规金融服务,特点是负责任的、成本可负担的、可持续的。

“数字普惠金融”涵盖各类金融产品和服务,通过数字化或电子化技术进行交易,如电子货币(通过线上或者移动电话发起)、支付卡和常规银行账户。

金融科技时代,消费者使用数字新技术(特别是移动数字技术)是一种全球化的趋势。作为普惠金融的重要一环,金融产品和服务走向场景化已是大势所趋。一方面,线上的金融服务与多元化的场景相结合,可以拓展出更多的消费

方式和服务方式。另一方面,线下众多的场景有转型需求,与金融平台的对接可以大大拓展其服务范围,降低消费门槛,提高效率。越来越多的证据表明,创新将带来科技进步、增加竞争、改变金融服务提供者和消费者的行为,从而对整个金融系统产生重大影响。在移动互联网和全媒体的金融科技时代,金融科技的创新发展给广大消费者带来了更加便捷的生活方式和更多、更好的金融服务。

数字普惠金融的精准扶贫

中国是数字普惠金融高级原则的倡导者和参与者,也是数字普惠金融的实践者和受益者。我国数字普惠金融主要有以下两个层面的进展:在顶层设计层面,形成了相对比较完整的数字普惠金融政策框架和路线规划。党中央、国务院高度重视普惠金融的发展,2013年,党的十八届三中全会提出发展普惠金融的重要任务。2015年,国务院印发《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》,将发展普惠金融提升至国家战略的高度,完整清晰的顶层设计为数字普惠实践指明了发展方向,奠定了坚实基础。

在实际操作层面,积极借助金融科技,开展普惠金融综合示范区试点工作。2016年4月,中国人民银行正式批复同意在陕西省宜君县开展农村普惠金融综合示范区试点工作,宜君县成为我国首个县级农村普惠金融综合示范区。2016年6月,中国人民银行在青海省开展普惠金融综合示范区试点,并印发《青海省普惠金融综合示范区试点方案》。2016年12月28日,经国务院同意,人民银行、银监会联合有关部门和河南省人民政府印发《河南省兰考县普惠金融改

革试验区总体方案》，支持兰考县打造全国普惠金融改革的先行区、创新示范区、运行安全区。

金融科技创新是做好数字普惠金融扶贫的重要手段

在发展数字普惠金融的进程中，金融科技有助于完善农村金融基础设施服务，例如，银行机构和非银行支付机构面向农村地区提供安全、可靠的网上支付、手机支付等服务，拓展银行卡助农取款服务的广度和深度。金融科技还有助于传统金融机构和新型金融机构向群众提供成本低、方便快捷、易获得的满足贫困人口实际需求的金融产品和服务。

发展数字普惠金融是精准扶贫的应有之意，数字普惠金融的广覆盖性与精准扶贫的目标高度一致。贫困人口是数字普惠金融需要到达的地方，也是精准扶贫的难点。无论是数字普惠金融还是精准扶贫，都必须将以前没有解决、目前仍难以解决的贫困人口作为重点对象。发展数字普惠金融可有效提高金融服务可得性，明显增强人民群众对金融服务的获得感，显著提升金融服务满意度，满足人民群众日益增长的金融服务需求，特别是要让小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。

金融科技时代，应大力发展数字普惠金融，助推精准扶贫，打通精准扶贫“最后一公里”。在有效防范风险的前提下，支持贫困地区金融机构建设创新型互联网平台，开展网络银行、网络保险、网络基金销售和网络消费金融等业务；支持互联网企业依法合规设立互联网支付机构。

数字普惠金融发展是实现精准扶贫脱贫的重要途径

数字普惠金融对于精准扶贫的重要性与必要性毋庸置疑，但需要看到的是，金

融科技在解决普惠金融精准扶贫的同时也会带来新挑战。因此，金融科技在助推普惠金融发展中应注重金融消费者权益保护问题，不断完善金融消费保护体系。

G20认为，在《G20数字普惠金融高级原则》和其他标准制定机构所制定的发展普惠金融原则的指导下，采取具体和有力的行动推动数字普惠金融发展至关重要。下一步，我们将结合中国实际，多措并举，精准发力补短板，积极推进数字普惠金融精准扶贫，进一步加强金融消费者权益保护，推动金融科技时代数字普惠金融精准扶贫脱贫目标的顺利实现。

第一，更加注重树立数字普惠金融精准扶贫的理念。在金融科技时代，在实现数字普惠金融的过程中要平衡好鼓励创新与识别、评估、监测和管理风险之间的关系。引导消费者正确使用数字金融服务，提升金融服务的“精准性”“普惠性”；树立以消费者权益保护为出发点和落脚点的发展理念，有针对性地开展数字普惠金融领域的金融消费者权益保护工作。针对普惠金融供给有效创新不足的问题，要引导金融机构在风险可控的前提下，积极运用金融科技信息技术最新成果，精准开展针对性的业务和产品创新，积极稳妥发展数字普惠金融，满足长尾客户的融资需求。深入开展云计算、区块链技术、身份识别等相关标准规范研究工作，引导金融机构积极发展电子支付手段，推进非现金支付工具创新和市场应用。

第二，更加注重构建数字普惠金融精准扶贫的制度框架。借鉴发达国家经验，设计制定简单易懂的数字普惠金融法律、法规和指引，加快推进包括个人信息保护、电子签名、电子认证等方面的相关立法。研究数字环境的特定风险以及数字普惠金融消费者权益的相关规则制定。加强业务监管和产业指引，明确数字普惠金融消费者权益保护的工作目标。扩展国家数字金融服务基础设施生态系统，打通数字普惠金融精准扶贫

的“最后一公里”。

第三，更加注重促进数字金融服务的客户身份识别和个人金融信息保护。随着金融科技的进步，获取可靠的身份数据对于实现普惠金融目标至关重要。通过开发可访问、可负担、可验证的客户身份识别系统，提高数字金融服务的可得性，强调身份识别系统的保密性、安全性，并能适应开展客户尽职调查的各种需求和风险等级。支持消费者数据保护和隐私规则，探索建立综合性的消费者和数据保护方法，重点关注与数字金融服务相关的具体问题。构建保护身份数据隐私和安全的法律框架，明确只有在知情同意的前提下才能使用、披露该数据；建立稳定的追索机制，使个体在知情权等权利或隐私被侵犯时能够获得救济。

第四，更加注重推动数字普惠金融知识普及教育。要根据数字金融服务和渠道的特性、优势及风险，鼓励开展提升消费者数字技术基础知识和金融素养的项目并对项目开展评估，探索建立金融知识教育长效机制。通过增加对数字金融服务的了解来加深消费者对数字金融服务的信任，并通过对潜在风险和可用的应对机制来充分保护消费者并减轻损失。鼓励公共部门、私人及其他利益相关者在数字金融服务信息传播及消费者教育方面发挥更积极的作用，特别是通过实施金融教育项目提高消费者对数字普惠金融的本质、特定和多样性方面的认识。

第五，更加注重数字普惠金融精准扶贫落地见效。促进负责任的数字金融服务的广泛使用和理解，积极与世界各国加强联系，建立定期交流和信息交换机制，包括与风险管理策略和经验相关的内容，促进形成良好的数字普惠金融生态环境。■

作者系中国人民银行金融消费者权益保护局副局长

(责任编辑 植凤寅)