

北京加快推进国家级金科新区建设 三年行动计划（2020-2022年）

为贯彻落实《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》《国务院关于全面推进北京市服务业扩大开放综合试点工作方案的批复》《北京市促进金融科技发展规划（2018年-2022年）》等文件精神，加快发展北京金融科技与专业服务创新示范区（以下简称金科新区），高标准建设国家级金融科技示范区，打造具有国际影响力的金融科技创新高地，特制定本计划。

一、指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，立足金融安全，坚持首善标准，牢牢把握首都“四个中心”城市战略定位，着眼经济高质量发展，充分发挥科技赋能作用，创新金融服务，防范金融风险，推动金科新区建设成为创新引领示范、金科融合模范、国际合作典范、监管创新规范的金融科技创新高地，为北京建设成为具有全球影响力的金融管理中心和科技创新中心提供强有力支撑。

二、基本原则

创新引领，融合发展。以科技创新引领金融领域的技术突破与场景拓展，推动产业创新、监管创新、服务创新和制度创新，将金融科技发展贯穿到区域创新发展的各领域各环节，注重示范带动，提高金融科技发展质量。

高端定位，集聚发展。全面融入首都和国家金融发展战略，按照“提高质量、提高速度”要求，促进人才、资本、科技等

资源加速流通聚集，打造有层次、有亮点、高质量的空间和产业结构，构建有集聚动能和辐射影响力的示范区。

聚焦两端，联动发展。在“一张蓝图、一致行动、优势互补”的原则下，促进政产学研用高度协同，充分发挥金融街、中关村在金融科技供需两端的资源优势，创建区域联动的金融科技创新生态体系。

开放生态，共享发展。进一步服务好国家扩大金融对外开放举措，深入研究全球金融与科技的创新趋势，积极对标全球金融科技发展的领先城市，把握现代金融科技应用的产业特征，形成一系列面向全球的创新产品和服务模式。

行稳致远，合规发展。在遵照法律法规和监管政策的前提下，应用科技手段提升金融服务效能，牢牢守住不发生系统性风险的底线，积极防范非系统性风险的累积，把握创新与安全的边界，平衡速度效率与健康发展关系。

三、发展目标

力争用三年时间，推动金科新区建设取得显著成效，引领北京成为全球技术研发和应用场景新高地、产业发展增长极、制度标准策源地、顶尖创新人才首选地和金融科技监管体系引领者。具体目标如下：

创新研发和场景应用能力全球领先。在金融科技底层基础技术和应用技术研发取得突破，在人工智能、大数据、互联技术、分布式技术、安全技术等方面取得一批国内外领先的专利和标准，在金融获客、智能风控、金融安全等领域涌现一批应用成果，在银行科技、保险科技等 6 大应用领域形成一批国际先进的应用场景。

产业协同聚集发展态势基本形成。年均引进 20 家以上具有行业影响力的金融科技企业和专业服务机构，全球/全国金融科技头部机构总量不少于 20 家。推动建设一批资源整合度高、创新优势突出的新型研发机构和行业组织，每年开展各类对接交流活动不少于 20 场。

金融科技高精尖人才加速聚集。实施金融科技人才“十百千”工程，培养 10 名有国际影响力的金融科技企业家、100 名行业创新创业领军人才和 1000 名“金融科技创新工匠”。不断提升技术人员在持牌机构雇员中的占比，部分标杆企业的占比达到 50% 以上。

金融科技国际化水平显著提升。加强全球交流合作，实施“3×10”计划，组织开展不少于 10 场有国际影响力的金融科技品牌活动，引进培育不少于 10 家有国际影响力的金融科技领军企业，参与制定不少于 10 个国际标准和监管规则，巩固提升金科新区的全球话语权。

金科新区发展环境进一步优化。不断完善金科新区政策环境、市场环境和营商环境，加快金科新区核心区主题楼宇建设，争取 3 年内提供 50 万平方米以上的增量空间，打造市场化的金科新区专业配套服务平台。将金融科技创新要素全面融入金科新区智慧管理体系之中，在首都核心区政务管理、公共服务、居民生活、城市设施、安全保障等方面涌现一批标杆企业和创新案例。

四、重点任务

（一）全力推动核心关键技术研发

1. 抢占金融科技关键技术制高点。支持北京金融科技研究院发展，与北京智源人工智能研究院、北京微芯边缘计算研究

院等新型研发机构加强合作。大力支持突破金融科技领域“卡脖子”和“颠覆性”技术。全面推动人工智能、大数据研发与应用，争取国际创新领先地位。持续推动 5G、物联网等互联技术进步升级，夯实金融科技的基础。以分布式技术为重心，强化云计算、边缘计算的广泛应用，争取区块链的成熟应用。针对智能获客、智能投顾、电子及网络支付、金融安全等领域存在的痛点难点，引导研发团队开展“靶向”攻关。

2. 提升金融科技成果转化能力。对接引进全球一流的创客空间、孵化器和加速器，加快推动金科新区自有品牌孵化器和加速器建设，提升金科新区金融科技创新创业自主可控的能力与水平，推动重大科技成果转化落地。加快建设概念验证中心，搭建金融科技创新载体运行管理平台，为金融科技创业项目提供集成服务。开展“金融科技与专业服务创新应用场景奖励计划”，推进前沿技术在金融科技领域的成果应用转化。

3. 加快金融科技标准体系建设。积极打造全国金融科技标准中心，推动金融标准和金融治理融合发展。加强与金融标准研究机构的协同合作，支持金科新区企业和机构主导或参与创制金融科技领域底层技术、通用技术、监管技术的国际标准、国家标准、行业标准及团体标准，支持承担金融科技领域标准化组织工作。支持相关机构开展金融科技核心标准研制，主导或参与数字货币、支付、密码算法、移动金融服务等重点领域的国际金融科技标准化工作。

4. 完善金融科技基础设施建设。夯实“金基工程”，推进金融资产登记托管系统、清算结算系统、交易设施、交易报告库、重要支付系统、基础征信系统等金融基础设施在金科新区落地。推动金融基础数据中心、公共金融信息、征信信息基础

设施建设，打造面向金融行业的可信金融云。协同中国互联网金融协会构建金融科技统计与监测标准体系，搭建金融科技信用信息共享平台。推动跨地域、跨机构的区块链底层技术服务平台建设，加快搭建国家新一代人工智能开放创新平台。

（二）大力推进应用场景示范落地

5. 着力推动银行科技加速发展。支持智慧银行建设，推动智慧网点建设，促进无人网点加速布局。鼓励银行利用人工智能、大数据等技术，推广应用基于区块链的企业电子身份认证（eKYC）信息系统，批量定位潜在客户，降低获客成本。鼓励运用人工智能改革传统客服行业，支持智能坐席的推广普及。建立完善基于区块链的供应链债权债务平台，推进生物识别系统在智能催收系统中的应用。

6. 深入推动支付与清结算智能化发展。促进完善支付服务产业链，推进支付服务向移动化、智能化、场景化、电子化方向发展，打造支付行业新生态。鼓励金融机构和支付企业利用大数据、云计算、人工智能等技术推动产业变革，推动大数据风控、反欺诈在业务领域的创新应用，增强客户服务便利与改善体验。推动以移动支付为核心的金融科技场景拓展，引导居民的节能、低碳生活。

7. 深化金融市场科技应用。鼓励全国中小企业股份转让系统积极探索人工智能、大数据、云计算、区块链等新技术在监管实践中的广泛应用，提升监管智能化水平，推动升级为数字化智慧型证券交易场所。支持北京产权交易所、金融资产交易所等金融市场充分运用区块链等技术开展交易撮合、登记结算和信息披露等业务创新。开展基于智能区块链的新型产权资本市场数字化金融服务平台应用。促进大数据资源融合运用，拓

展各类产权交易市场试点项目推广应用。着力提升中小企业股权转让、资产管理业务和中介机构信用信息透明度。

8. 加速保险金融科技创新应用。通过物联网、大数据、云计算、人工智能等技术，深耕车险、财产险、寿险等细分领域，实现保险产品个性化和保险定价的准确性，有效提升保险精算的水平和效率。助推保险承保核保、定损理赔、客户服务、风控反欺诈等管理模式创新变革。综合提升理赔服务与管理效率，实现保险理赔的智能化定损和数字化核赔，提高理赔数据处理的自动化、核赔理赔的高效化和准确化。

9. 全面提升智能投顾创新活力。鼓励财富管理行业在投资者分析、资产配置、风险计量方面加强研发创新，探索人工智能与投资者之间的互动学习，深度挖掘投资者的投资需求。利用新技术将数据、信息、决策进行智能整合，提高投资者工作效率和投资能力。建立健全智能投顾领域的人工干预机制，保障金融市场稳定运行。

10. 增强民生领域金融服务的幸福感。鼓励企业积极赋能民生金融、普惠金融，大力支持金融服务民生场景化建设，支持科技企业拓展衣食住行、医疗教育、电子商务等业务场景。推动金融科技与民生系统互联互通，探索基于通信数据与金融数据融合的普惠金融应用示范，实现主要民生领域的金融便捷服务广覆盖。

（三）加快构建“产学研用资”产业生态

11. 加大重点企业和项目引培力度。制定金科新区企业分级准入审核标准，动态梳理金融科技产业图谱，探索推出“中关村金融科技发展指数”。积极争取金融机构和央企总部衍生金融科技企业落地，面向全球鼓励科技龙头企业设立金融板块，

吸引依托前沿科技与金融融合发展的金融科技“独角兽”企业，深入挖掘引进大数据、云计算、人工智能、区块链等细分领域底层技术“单项冠军”，推动培育千亿级综合性金融科技集团和一批百亿级金融科技领军企业。

12. 大力构建协同创新生态体系。引进国际一流的金融科技实验室，鼓励持牌金融机构和金融科技领军企业共建金融科技联合实验室。强化与国内外金融科技领域知名高校、院所、智库、协会、联盟等机构合作，推动形成协同创新的产业生态。

13. 努力建设金融科技人才高地。加快金融科技人才集聚区建设，支持院士工作站、博士后工作站、企业技术中心等高层次人才成长载体平台建设。针对国内外优秀金融科技人才开通海外人才引进、人才落户、人才公寓、创新创业服务等绿色通道。研究与相关院所高校、认证机构、行业组织等建立长期合作机制，推动科技与金融的跨学科课程设计。挂牌一批金融科技培训和实践基地，建立发展职业教育基地。探索联合国家级银行业、保险业、证券业等行业组织建立国家金融科技从业人员资格认定体系。建设人才联盟，营造鼓励创新、宽容失败的金科新区文化，以文化引才留才。

14. 打造多层次融资服务体系。加快推出符合金融科技领域知识产权质押融资、知识产权保险、知识产权证券化等服务创新方式。发挥创业投资引导基金作用，以设立北京金融科技产业基金为契机，聚集一批专业化、市场化金融科技投资机构。积极搭建投融资路演服务平台，对接企业融资需求，提供个性化融资对接服务。支持金融科技企业上市，对成功挂牌上市的企业予以政策扶持。从绿色金融、天使创投、并购重组、融资

租赁等多层次资本市场建设方面为金融科技企业创造良好的融资环境。

（四）全方位塑造智慧品质空间

15. 统筹优化金融科技空间布局。打造“一核多点”的产业空间格局，强化北展地区、北下关地区及中关村大街沿线的核心承载力，辐射德胜、广安、五道口、四季青等区域。充分发挥金科新区与金融街、中关村绵延相接的区位优势，形成布局清晰、功能明确、协同联动的金融科技空间发展格局。

16. 加快推进街区改造和楼宇提升。加快推动交通组织优化、慢行系统建设、市政设施改造、楼宇形象提升和夜景照明、5G等智慧街区的技术集成。加快推动重点楼宇改造并投入使用，引导推动区域内其他低效楼宇转型升级，建设产业高度集聚、创新生态完善、配套服务健全的金融科技主题楼宇，持续为金融科技产业发展提供空间。

17. 建设“金融科技+”智慧城市。推动金融科技为智慧城市赋能，加快“数据+”“互联网+”“人工智能+”场景建设，促进5G、区块链、生物识别等技术应用，引入智能支付、社会信用评价等系统，推动场景实验、行为模式测评等环节发展，为政务服务、城市管理、公共服务、消费和社会服务、城市安全、产业发展等赋能，提升精细化治理和高质量发展水平。

（五）着力提升国际化引领水平

18. 加大金融科技服务扩大开放力度。鼓励外资、外向型金融科技机构全面参与国家金融业扩大开放与北京服务业扩大开放综合试点。探索开展金融科技外贸综合服务企业试点，重点推动创新型、营销型总部企业溢出，推动企业设立海外研发机构、开展海外技术收购。

19. 建立国际化专业服务体系。加快出台促进专业服务业高质量发展相关措施，引进法律、会计、税收、审计、资产评估、信用评级、知识产权、管理咨询、人力资源、大数据、云计算、国际技术转移、国际标准检测认证等领域国际一流专业服务机构，提供相应政策支持。探索创新跨境金融科技产品服务模式，推动专业服务标准与国际接轨。

20. 加强国际高水平合作交流。发挥好金融街合作发展理事会资产管理、金融科技、国际合作专委会等高端金融对话平台作用，构筑“京伦通”“京纽通”等沟通平台，促进与纽约、伦敦、旧金山、巴黎、新加坡、香港等全球金融科技中心建立双边、多边的学术交流和商务交往机制。邀请国际相关金融机构展开联合课题攻关，合作进行“金融科技监管与开放”试点项目和场景落地，搭建符合国际标准管理的全球治理与监管架构。

21. 面向全球举办金融科技高品质活动。打造“一会一赛三论坛”五大金融科技活动品牌。加强与国际前沿地区合作，共同筹办更高层次、更大规模、更加开放的全球金融科技峰会，合作办好具有首都特色、全国影响力的“北京 FinTech 大赛”。合作办好成方金融科技论坛，在中关村论坛、金融街论坛中设立金融科技分论坛。

（六）全面加强金融科技风险控制

22. 积极推进金融科技创新监管试点。充分发挥“监管沙箱”在北京先行先试的优势。探索建立监管试点制度体系，加强“入箱”项目辅导，争取更多项目“入箱”；推动金科新区成为“监管沙箱”技术平台的核心承载地，成为试点运行试验田、政策信息首发地、成果展示转化平台；协助人民银行完善对试

点项目的全生命周期管理，建立风险评估指标体系，持续动态监测创新应用运行状况。

23. 构建多层次金融科技风险防范体系。深入实施金融风险防控的“金盾工程”，加强跨行业、跨市场交叉性金融产品的监管。建立风险联动预警防范处理和风险补偿机制，不断完善应急预案，提升应急响应水平。建设金科新区信用状况监测预警指标系统，建立智慧型风险监控、行为监督、企业服务机制。推进法律约束、行政监管、行业自律、机构内控、社会监督的“五位一体”金融科技风险防范体系。

24. 加强监管科技创新研发和应用推广。支持中国人民银行建设金融科技创新监管风险监控中心。搭建监管科技（RegTech）特色研发平台，鼓励金科新区入驻机构与监管部门合作研发，促进监管科技从数据收集、分析环节向监管全链条的应用拓展，在虚拟助手、市场监管、不端行为监测分析、宏观审慎监管等领域创新突破，积极服务监管部门提升金融监管效能，提升“以技术管技术”能力。支持配合监管机构不断升级监管科技进行实时合规监管，推动监管端（SupTech）与合规端（CompTech）监管科技共同发展。

25. 探索数据共享保障各主体合法权益。优化大数据共治共享机制，在金科新区探索多方数据安全技术、联邦学习试点等落地示范。建设金科新区大数据融合体系，解决多元异构数据融合的技术痛点和关键问题。加强金融消费者/投资者教育，构建知情权、更正权、使用权等个人信息权体系，打造投资、生产、消费信息反馈系统。强化经营者的取证责任，明确电子证据提供义务、效力、留存年限、留存范围。

（七）着力打造国际一流营商环境

26. 持续优化超高水准政务服务环境。对标国际规则和同类园区最佳实践，积极落实全市营商环境 3.0 版改革政策。持续创新“卡牌表会榜”和“一企一员”服务模式，根据企业需求动态更新“服务包”，全周期、全链条帮助企业解决个性化问题。应用大数据、人工智能、区块链等技术开展“秒批”“无感审批”“电子证照”等智能场景应用试点。

27. 加大各类政策扶持力度。跟踪研究发达国家地区的金融科技监管政策，积极向国家金融监管部门及其他相关部委争取各类相关政策试点。做好政策贯彻落实和动态调整，在监管实验、专业服务、资本支持、技术创新、成果转化、企业落户、孵化加速、人才发展、场景应用、标准制定、基础设施平台建设、国际交流、楼宇升级、政务服务等政策方面予以支持。

28. 构筑“金融+科技”深度对接平台。充分发挥金融科技协同创新平台和金融科技会客厅的平台作用，推进金融科技“千企对接”工程，畅通金融机构与科技企业的线上、线下对接机制。探索科技与金融“挂钩”的有效机制，举办“10+10”系列金融科技合作研讨会。推出金融科技“英雄榜”，鼓励金融机构发榜、科技企业揭榜，进一步提升金融机构和科技企业在新技术研发、新装备使用、新应用场景开发方面的对接效率。联合建设北京金融科技成果展示中心，全面展示首都金融科技创新成果。

29. 加强知识产权保护应用。争取将金融科技加入知识产权保护中心直通车工作范畴，开展快速审查、快速确权、快速维权为一体的知识产权保护工作。进一步发挥企业信用协同监管平台的作用，加大专利侵权、专利代理严重违法行为等严重失信行为的惩处力度。重点在金融科技领域提供知识产权专利

分析、专利布局、专利预警、专利战略以及知识产权运营等高端服务。

30. 全面提升法治保障水平。探索建立金科新区金融司法和仲裁机制，发挥“一带一路”国际商事调解中心和金融街法庭作用，加强与司法部门对接合作，妥善应对金融科技企业纠纷中的新情况、新问题，优化金科新区司法环境。加强对滥用数据、侵犯隐私等违法行为的惩戒，逐步构建法律规范、行政监管、行业自律、社会监督的多元协同共治格局。