

金融科技创新对外汇管理的影响、挑战与对策

国家外汇管理局管理检查司课题组

课题主持人：徐卫刚

课题组成员：肖胜、张澄、李璐、刘竞先、张旻、沈玉昊、范频

内容摘要

以互联网、大数据、云计算、区块链、人工智能为代表的金融科技推动着中国经济的新旧动能转换，推动着传统金融的变革和新金融的发展，提升了金融服务的获客能力和风险管理水平，对提高金融的普惠性，促进金融的包容性具有十分重要的潜力和价值。但同时也必须看到，金融科技创新的试错也会带来秩序的失调和风险的积累，会带来对现有金融监管模式的巨大冲击。本课题围绕外汇管理领域特别是跨境资金流动监管问题，深入分析了当前金融科技创新在跨境金融领域的应用及其对外汇管理带来的重大影响和严峻挑战，认为随着金融科技在跨境金融业务中的逐步应用，外汇管理正面临交易规模迅猛增长、跨境交易模式转变、管理手段弱化、风险集聚和扩散速度加快、监管标准不一、法律法规滞后等一系列重大挑战，同时也面临数据获取与分析能力不足、监管手段缺乏、检查认定困难、监管技术和人才瓶颈等现实监管难题。

对此，本课题在认真梳理和充分借鉴美欧等国在金融科技创新方面的监管做法和经验的基础上，研究提出了未来一段时期外汇管理应对金融科技创新与发展的相关思路和建议。课题认为，在发展机遇与失序风险并存的变革时代，外汇管理既不能“藩篱尽失”、更不能“一堵了之”，必须贯彻中央深化改革和扩大开放的战略部署，坚持主动包容、疏堵并举、平衡发展、风险可控的监管原则，在防范风险中谋求创新与发展，在完善监管中推进改革与开放，适应金融科技发展趋势，综合采取多种举措，构建既有较强约束力、又有一定弹性空间的监管新模式，坚守不发生系统性风险底线，同时使金融科技更好地助力外汇市场发挥配置境内

外资源、服务经济发展的作用。

关键词：金融科技；外汇管理；影响；对策