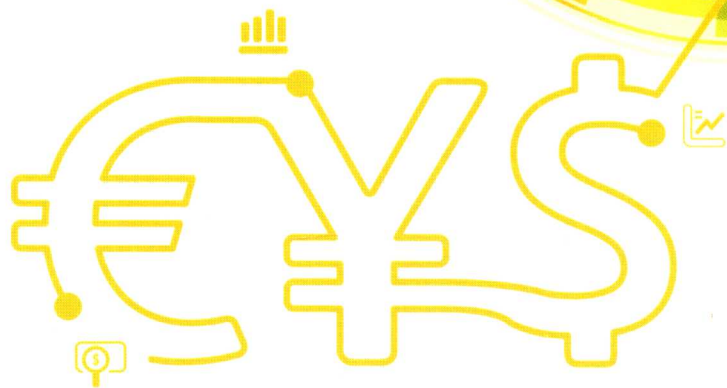


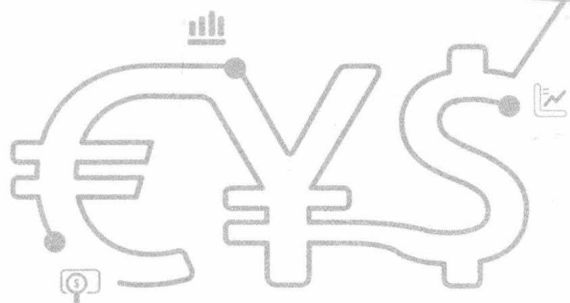
FinTech 创新服务模式的崛起，
让大型金融机构不再占上风，
未来最大的银行将是能通过手机做最多生意的人！
银行转型的重点在科技，而不在金融！



FinTech 2.0

李仪坤 著

**金融科技颠覆
金融业的游戏规则**



FinTech 2.0

金融科技颠覆
金融业的游戏规则

李仪坤 著

SPII 南方出版传媒·广东人民出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

FinTech 2.0 : 金融科技颠覆金融业的游戏规则 /
李仪坤著. — 广州 : 广东人民出版社, 2017.7
ISBN 978-7-218-11780-5

I . ① F… II . ① 李… III . ① 互联网络—应用—金融
—研究 IV . ① F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 111443 号

广东省版权著作权合同登记号: 图字: 19-2016-236

中文简体版通过成都天鸢文化传播有限公司代理, 经耶鲁国际文化事业有限公司授权独家出版发行, 非经书面同意, 不得以任何形式, 任意重制转载。本著作限于中国大陆地区发行。

Jinrongkeji Dianfu Jinrongye De Youxiguize

FinTech 2.0 : 金融科技颠覆金融业的游戏规则

李仪坤 著

版权所有 翻印必究

出版人: 肖风华

策划编辑: 詹继梅

责任编辑: 马妮璐

装帧设计: 圆圆

责任技编: 周杰 易志华

出版发行: 广东人民出版社

地 址: 广州市大沙头四马路 10 号 (邮政编码: 510102)

电 话: (020) 83798714 (总编室)

传 真: (020) 83780199

网 址: <http://www.gdpph.com>

印 刷: 三河市祥达印刷包装有限公司

开 本: 710mm×1000mm 1/16

印 张: 12.75 字 数: 120 千

版 次: 2017 年 7 月第 1 版 2017 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与出版社 (020 - 83795749) 联系调换。

售书热线: (020) 83795240

Preface

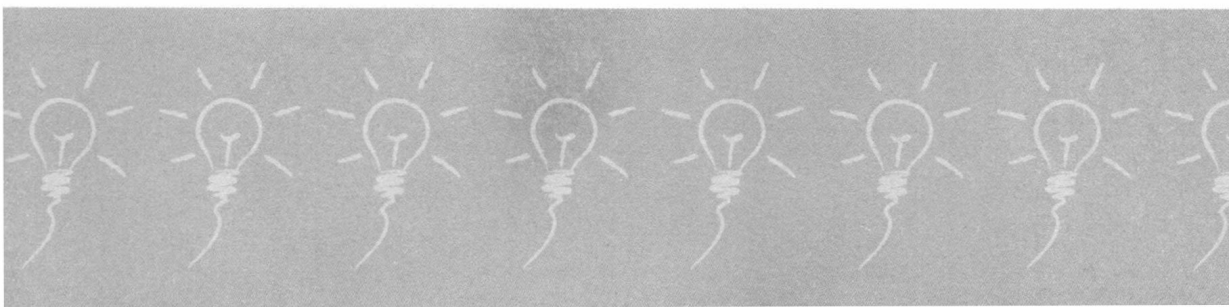
前言



FinTech2.0 金融科技时代的来临

FinTech 这个词是科技人、金融人及一般人今年一定要认识的词。

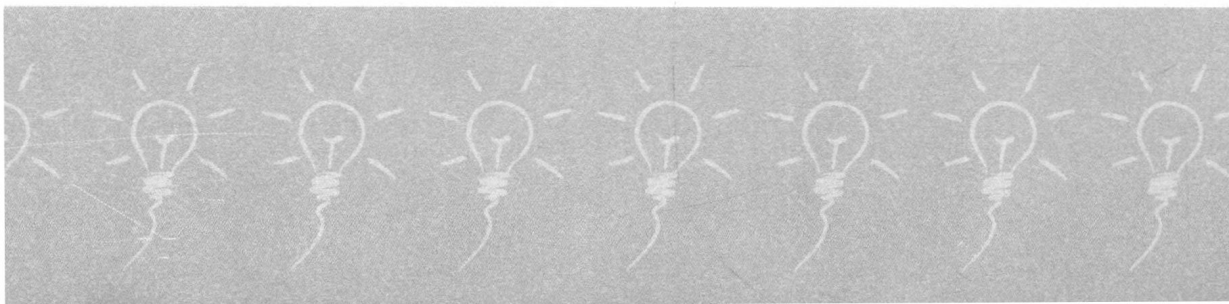
2008 年 9 月雷曼公司倒闭，引发金融风暴，导致全球经济危机。英美政府认识到，长期以来大型银行垄断金融市场，提供的金融商品、服务已无法满足消费者多样化需求。自 20 世纪 90 年代以来，全球进入网络时代，FinTech 业利用其 IT 科技，研发新金融商品、服务，不但能够因应消费者的需求，而且充分满足网络新生代（millennials）的新需求。因此，英美政府大力扶植 FinTech 业，以敦促银行业进行变革。



在英美政府的政策推动下，FinTech 新创企业（startup）迅速崛起，介入的金融业务已由汇款、支付、类似存款、放款，进而扩展到证券投资乃至保险业。同时，英美这一政策迅速在欧亚各国普及开来，让 FinTech 形成一股风潮。

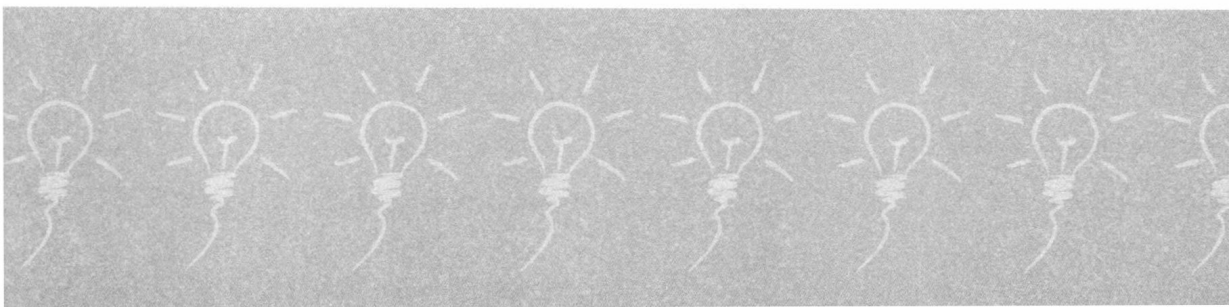
FinTech 新创企业的崛起，对于传统银行业（包括证券、保险各业）固然造成冲击，然而，部分 FinTech 业则可以协助银行业进行全面创新。换言之，FinTech 业对于银行业而言，到底是敌人（破坏者）还是朋友，其实世界各国也还在探索中。

FinTech 业的崛起，特别是以美国硅谷为核心，普及地区包括美国、日本和中国。Fintech 新创企业的革命性创新，对于英、美、中的传统银行业（尤其是证券、保险业）冲击日益严重。



然而，FinTech 业使金融服务业日益多元化，其提供的金融创新服务相较于传统金融业，具有更便捷、低廉、安全等特色，而且不受时间与空间的限制。伴随着网络的普及，智能型手机功能的提升，大数据的利用，人工智能的应用，特别是区块链技术的研发，在新金融服务上不断创新的 FinTech 业因而非常受年轻人的喜爱，逐渐介入金融市场，而且成长日益快速。传统金融业面对 FinTech 业的介入，在政府有关部门的政策辅导下也积极研讨因应对策，以免遭到淘汰。

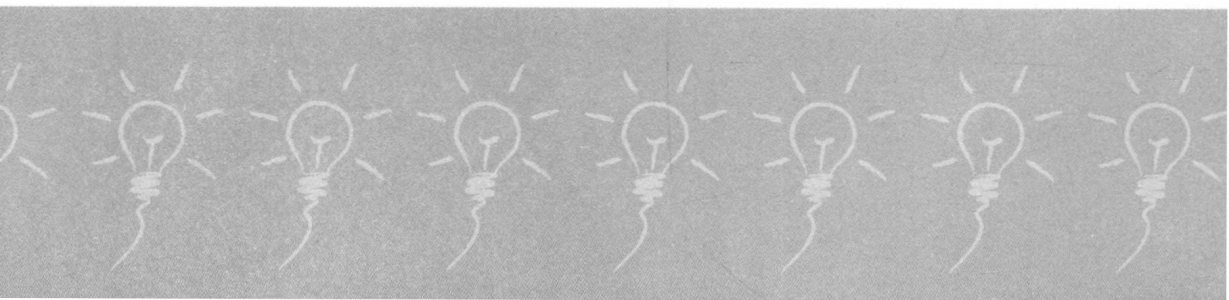
FinTech 业与传统金融业，在现阶段存在着竞争与合作的关系，未来在金融市场上将发生角色的互换。本书认为，有关 FinTech 的意义、源起、FinTech 业别、法律规范、FinTech 实际



营运方式、主要国家对 Fintech 的政策方针、银行各业究竟要怎么应对、特别是对 FinTech 新创企业的展望，值得具体加以说明。

网络时代，无论是财经保险信息学生、银行证券保险从业人员，还是金融相关研究机构、追求新知识的各方人士，特别是有意从事 FinTech 创业的年轻人，阅读本书，即可了解 FinTech 的实际内涵。

此书的出版是希望能给想要了解 FinTech 发展的人有一个概念，期待更多人来关注这个议题。



Catalog 目录



前言 FinTech2.0 金融科技时代的来临

第一章

何谓 FinTech

- Question 1 FinTech 指的是什么?3
- Question 2 FinTech 的意义包含哪些?5
- Question 3 在什么样的背景之下 FinTech 登场?7
- Question 4 FinTech 的登场时机是什么?9

第二章

什么是 FinTech 革命

- Question 1 FinTech 是传统金融业的破坏王?13
- Question 2 Disruptor 金融破坏王是怎么诞生的?15
- Question 3 FinTech 为何引发金融业的危机意识?17
- Question 4 美国硅谷为什么跟华尔街沾上了边?19

Question 5 FinTech 的破坏王有哪些特征?21

Question 6 哪些行业是 FinTech 的急先锋?27

第三章

金融与 FinTech 企业

Question 1 金融与 FinTech 业为何要结盟?34

Question 2 电子支付业的内容讲的是什么?36

Question 3 美国西联汇款公司如何蜕变为 FinTech 业者?37

Question 4 美国 PayPal 公司如何成为 FinTech 电子支付业企业?40

Question 5 中国的支付宝为什么能傲视全球?43

Question 6 P2P 融资业到底是怎么进行营运的?46

Question 7 英国 P2P 融资业——Zopa、Funding Circle 如何进行运作? 47

Question 8 美国 P2P 融资业——Lending Club、Funding Circle U.S.A 的
融资如何运作?52

Question 9 P2P 融资——日本 Manco 的特色是什么?57

Question 10 中国 P2P 融资为何后来居上?59

Question 11 股权型群众募资在什么情况下应运而生?64

Question 12 英国、美国、日本及中国大陆、中国台湾地区股权型群众募资
发展如何?66

Question 13 什么是数字货币?72

Question 14 数字货币如比特币是商品还是货币?73

Question 15 关于 FinTech 个人资产管理业的做法是什么?75

Question 16 FinTech 机器人投资顾问业提供哪些服务?79

Question 17 什么是保险 FinTech 2.0?82

- Question 18** 什么是 FinTech 云会计业?88
- Question 19** FinTech 安全业安全认证的做法是什么?92

第四章

FinTech 是银行的敌人还是朋友?

- Question 1** 为什么 FinTech 会形成一股风潮?96
- Question 2** FinTech 业者为何是银行的朋友?98
- Question 3** 为什么 FinTech 业者是银行的朋友也是敌人?100
- Question 4** FinTech 新创企业会是银行的终结者吗?102

第五章

主要国家和地区因应 FinTech 的政策

- Question 1** IT 业者怎么变成 FinTech 业者的?106
- Question 2** 美国政府对 FinTech 采取什么政策?108
- Question 3** 英国政府制定哪些政策来推动 FinTech ?110
- Question 4** 中国制定何种政策积极推动 FinTech ?113
- Question 5** 日本为何对 FinTech 采取消极支持政策?116
- Question 6** 新加坡政府提出何种积极推动 FinTech 的政策?120
- Question 7** 中国台湾地区对 FinTech 有何因应政策?124

第六章

主要国家和地区银行因应 FinTech 的具体措施

- Question 1** 主要国家和地区银行为什么要对 FinTech 采取因应措施? 128
- Question 2** 欧美银行因应 FinTech 的做法是什么?130
- Question 3** 美国银行因应 FinTech 的具体措施有何不同?133

- Question 4** 英国银行因应 FinTech 的做法是什么? 136
- Question 5** 新加坡银行因应 FinTech 的具体措施有哪些? 139
- Question 6** 日本银行因应 FinTech 有哪些不同做法? 141
- Question 7** 中国银行因应 FinTech 有哪些不同做法? 146
- Question 8** 中国台湾地区银行因应 FinTech 有哪些不同做法? 148
- Question 9** 面对 FinTech 业介入金融市场可以总结出什么趋势? 149

第七章

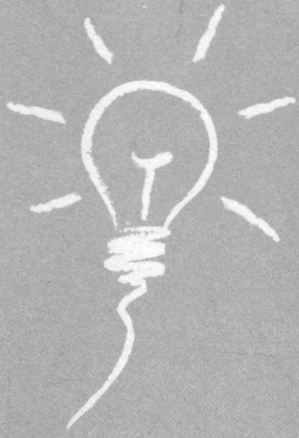
FinTech 与各国的法律关系

- Question 1** FinTech 与涉及的法系有什么关系? 154
- Question 2** 英美法系与大陆法系有哪些不同之处? 156
- Question 3** 各国 FinTech 的发展为何深受法律影响? 159
- Question 4** 各国电子支付业所受的法律影响是什么? 160
- Question 5** 移动支付业与电子支付业有什么差别? 178
- Question 6** 各国 P2P 融资所受的法律规范是什么? 179
- Question 7** 主要国家群众募资所受的法律规范是什么? 183
- Question 8** 主要国家数字货币所受的法律规范是什么? 186

第八章

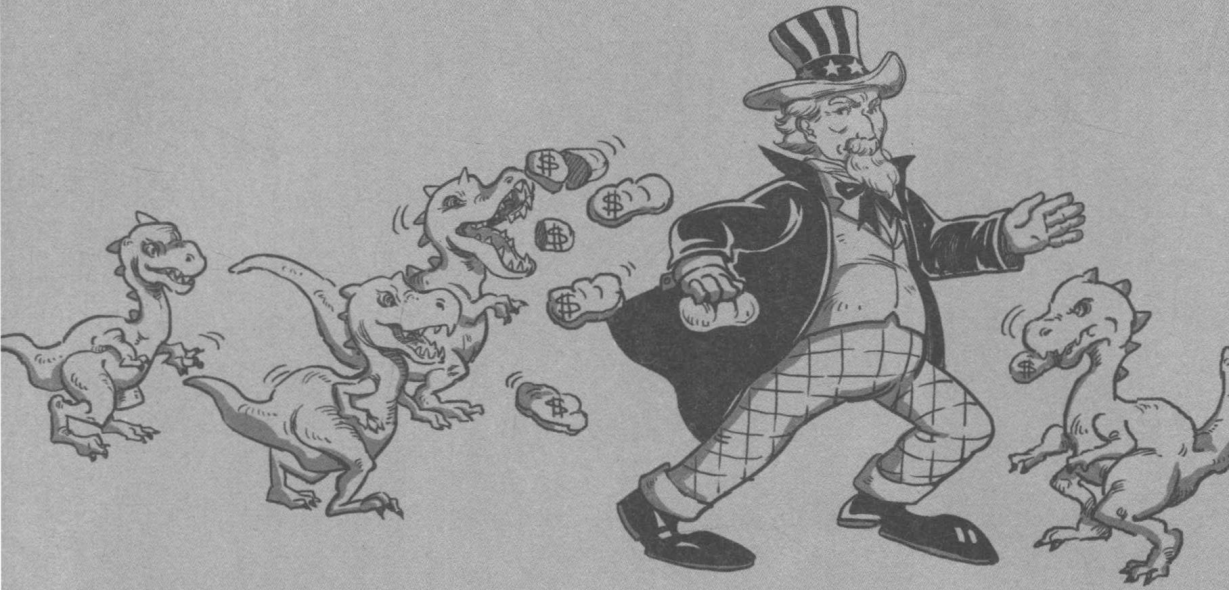
FinTech 的未来展望

- FinTech 的未来展望 190



Chapter 1

第一章 何谓 FinTech





Question 1

FinTech 指的是什么？

Answer

FinTech（金融科技）是英文 Finance（金融）和 Technology（科技）的缩写。

美国华尔街从 20 世纪 80 年代就已经开始使用 FinTech 这个名词。不过，当时 FinTech 名词的使用，主要是在说明金融机构计算机化的程度和研发新型金融商品，以及设置 ATM 方便客户方面。一直到 20 世纪 90 年代中期，随着网络时代的来临，FinTech 一词才逐渐普及。

2003 年，美国 American Banker 开始公布全球“FinTech100 强”，FinTech 一词才开始引起各国注意。

2008 年 9 月雷曼公司倒闭，引发金融风暴以后，FinTech 新创企业崛起，FinTech 创业形成一种风潮。而对 FinTech 的投资额也由

2008 年的数亿美元，迅速增加到 2015 年的 303 亿美元，2020 年预计将达 500 亿美元以上。重点是，FinTech 将如何改变这世界？

Answer

.....



Question 2

FinTech 的意义包含哪些?

Answer

(一) 一般来说, FinTech 是指:

1. 利用 IT 科技提供金融商品、服务;
2. 金融业务方面灵活运用 IT 科技进行营运的业者;
3. 对金融机构提供系统开发的金融 IT 业者, 如 IBM、NEC。

前面三点是说, FinTech 在 1980 年到 2000 年初, 传统金融业为了提升营运绩效, 而投资委托 IT 科技业者, 协助银行进行计算机化, 取代人工, 改善营运效率。后来, 世界主要国家推动金融改革, 配合金融自由化、全球化, 而开放网络银行、移动银行、数字银行 (包括证券、保险) 的设立。而金融业为了因应这些传统金融业的设立营运,

也开始进行数字化。这是广义的 FinTech 业。不过，这些业者只是进行维护式创新（sustaining innovation），处在 FinTech 1.0 的阶段。

（二）目前，FinTech 所指的是：

“利用最先进的技术或崭新的创意（idea），提供金融革命性创新服务或营运模式的新创企业（startup）”。这一方面的 FinTech 新创企业（startup），以先进科技，崭新的创意，以破坏式创新（disruptive innovation）研发新型金融服务，介入金融市场，这些 startup 就处在 FinTech 2.0 的阶段。未来 FinTech 会不会朝 3.0、4.0……发展将是值得期待的。

Answer

.....