



財經事務及庫務局公布聯動金融科技惠及實體經濟發展的主要措施：（一）新綜合基金平台

引言

行政長官於2023年《施政報告》宣布，將設立全新綜合基金平台。本文件由財經事務及庫務局（財庫局）發出，概述綜合基金平台作為未來香港一項金融市場基建的框架及功能。

2. 金融市場基建有助支付、證券、衍生工具或其他金融交易的結算、交收或紀錄，是確保經濟體系暢順運作的重要基石，對促進金融穩定、推動市場發展和鼓勵金融創新具有關鍵作用。擬推出的新綜合基金平台以零售基金市場為對象，將為該生態圈內的投資者、基金經理、分銷商和其他持份者提供更佳服務，成為香港完備金融基建的最新亮點。

3. 綜合基金平台由香港交易及結算所有限公司（港交所）開發和營運。完成與行業溝通、系統開發及測試後，首階段擬在二零二四年年底前籌備推出。平台涵蓋香港零售基金由前到後

端的分銷周期和價值鏈，成為業界的綜合平台，擔當通訊中樞、業務平台和資訊門戶的角色，強化香港作為國際資產及財富管理中心的定位。

通訊中樞

4. 作為通訊中樞，綜合基金平台擬提供連繫生態圈內各基金經理、分銷商、過戶代理及／或受託人／保管人的整全網絡，促成基金交易數據及訊息的高效互換。平台的引入將簡化目前零售基金市場不同參與者之間的關係和連結，從而提升結構效率，以及降低在交易、合規和行政／服務方面的成本。

業務平台

5. 業務平台擬涵蓋基金認購和贖回的各個環節（例如包括基金訂單傳遞、支付和結算），並通過提供代理人服務，支持公司行動的處理和基金的其他運營範疇。基金經理可以通過與綜合基金平台的單一連接，一對多的利用各個分銷渠道。港交所作為證券和衍生工具市場營運者開發綜合基金平台，能在產品或服務和功能方面帶來更大協同效應和價值。

資訊門戶

6. 綜合基金平台亦將成為資訊門戶，為投資者提供更多有關基金投資選擇的資訊，增加透明度。資訊門戶將提供的各項基金資料包括要約文件、資料便覽和收費資料等，讓市民大眾作投資決定時掌握更多訊息。

創造業務機會

7. 推出綜合基金平台的另一主要目的，是便利基金經理和中介機構，包括中小型市場參與者，加入香港零售基金市場。我們預期，有了綜合基金平台充當門戶後，環球市場的基金經理將更容易把握香港市場情況及安排，把旗下基金產品分銷香港市場。至於分銷渠道方面，更多合資格中介機構亦可藉着加入綜合基金平台開拓分銷基金產品的商機，擴闊收入來源。

8. 香港是一個成熟的國際資產及財富管理中心，管理的資產規模超過 30 萬億港元，持牌資產管理公司超過 2 000 家。藉着推出綜合基金平台便利參與零售基金市場，將助力擴大市場規模和吸納不同類型的市場參與者，增強香港資產及財富管理業的發展動力。

未來發展潛力

9. 展望未來，綜合基金平台有潛力進一步提升為香港零售基金市場提供的服務，例如提高中介機構和基金經理盡職調查流程的效率，也可提升基金交易流程的數字化水平，整合基金平台採用的訊息格式。由這個綜合平台提供多元的基金產品和分銷渠道，將為日後探索如何與更多基金市場，包括大灣區和內地其他市場合作和建立聯通作好準備。

總結

10. 港交所將就綜合基金平台的開發和推出與市場參與者進一步溝通。財庫局鼓勵市場參與者在新平台啟動時積極考慮加入，並與港交所攜手並肩，合力為香港建立一個惠及整個零售基金市場生態圈的綜合基金平台。

財經事務及庫務局

香港添馬添美道2號
政府總部24樓



FINANCIAL SERVICES AND THE
TREASURY BUREAU

24/F, Central Government Offices,
2 Tim Mei Avenue,
Tamar, Hong Kong

財經事務及庫務局公布聯動金融科技惠及實體經濟發展的主要措施：（二）歡迎數字人民幣跨境使用，便利訪港內地旅客和前往內地香港居民

財庫局欣悉香港八達通卡有限公司（八達通）與中國銀行（香港）（中銀香港）致力研究新的數字人民幣應用場景，以惠及訪港內地旅客和前往內地的香港居民。今年較早時，八達通與中國銀行深圳市分行合作，在深圳市羅湖區設置自助發卡機，以便香港居民使用八達通流動應用程式購買數字人民幣硬錢包。以數字人民幣硬錢包付款甚為方便，既無須開立銀行帳戶，也無須使用流動電話或連接互聯網。此外，中銀香港亦推出數字人民幣服務，便利內地旅客在香港的零售商戶以數字人民幣作支付，同時提供便利選項，讓香港客戶以香港個人銀行戶口為數字人民幣錢包充值。

2. 以上種種跨境金融創新，將數字人民幣的金融生態圈與香港支付工具和銀行支付系統連繫起來。這些舉措以零售支付為重點，有助促進大灣區內跨境消費和互聯互通。措施得以成功推行，證明了跨境使用數字人民幣的可行性和實用性，也為跨境零售支付場景提供了

普惠共融、高效和低成本的金​​融解決方案。這為日後探討大灣區更多應用和使用數字人民幣的場景奠下基礎。

3. 如獲監管機構批准和技術上準備就緒，財庫局歡迎八達通推展下一步計劃，擬訂方便訪港內地旅客在香港使用數字人民幣的解決方案，讓他們透過旅客流動應用程式以數字人民幣為八達通卡充值。在不久將來，以數字人民幣流動應用程式和八達通的基建為基礎，其他便利入境和出境旅客的數字人民幣方案亦會獲探索應用。此外，中銀香港亦會繼續提升其數字人民幣服務，以優化用戶體驗。

4. 財庫局根據相關規管和合規要求，支持數字人民幣的創新跨境應用，並從民生優先、雙向互聯的角度出發便利零售支付。我們歡迎並鼓勵金融機構和企業就此提出更多創新方案。



財經事務及庫務局公布聯動金融科技惠及實體經濟發展的主要措施：（三）促進虛擬資產和Web3.0領域與實體經濟相關應用和創新，並進一步完善監管架構

政府致力為虛擬資產和Web3.0產業發展創造便利環境，並適時制訂所需規範，以緩減實際和潛在風險。在已建立的虛擬資產交易平台發牌制度基礎上，政府將尋求促進Web3.0與實體經濟相關的應用和創新，並進一步完善虛擬資產相關活動的監管架構。

2. 透過政策和全面的監管框架提供適當引導和支持，政府鼓勵市場參與者探索Web3.0底層技術的潛力，以賦能與實體經濟相關的應用和創新，為實體經濟帶來實際效益，例如降低成本、提高效率、及更好服務市場投融資需求等。就此，今年金融科技周安排了專門環節，讓市場參與者分享其產品和項目意念，主要圍繞 1) 現實世界資產代幣化，例如文物及知識產權；2) 傳統金融資產代幣化，帶來結算更有效率及資產淨值訊息更及時等其他效益；和 3) 運用分布式分類帳技術追蹤和激勵再生能源生產。

3. 在監管方面，重點是根據市場最新發展，與時俱進，進一步完善監管架構。為提高市場清晰度，證券及期貨事務監察委員會（證監會）已就代幣化發出有關中介機構從事代幣化證券相關活動的通函，以及關於證監會認可投資產品代幣化的通函，從保護投資者角度闡明監管期望。政府亦打算擴大監管範圍，以涵蓋在虛擬資產交易平台以外進行的交易買賣活動。至於穩定幣發行人的監管制度，財庫局和香港金融管理局（金管局）將適時就相關立法建議聯合發布諮詢文件，邀請業界和公眾提供意見。金管局也正就銀行提供虛擬資產託管服務的相關指引徵詢業界，以確保客戶資產得到充分保護，和所涉風險獲妥善管理。

完