

附件

2021 年首届金羊“点数成金”数字金融 创新案例示范活动实施方案

为贯彻落实《广州市关于推进共建粤港澳大湾区国际金融枢纽实施意见》、《广州市关于促进金融科技创新的实施意见》等政策精神，支持鼓励广州地区数字科技赋能金融创新发展，提升地方金融监管创新能力，助力广州金融业高质量发展，切实做好 2021 年首届金羊“点数成金”数字金融创新案例示范活动组织实施，特制定本方案。

一、组织机构

（一）主办单位

广州市地方金融监督管理局

（二）承办单位

广州市数字金融协会

二、申报主体范围

（一）在广州市注册运营的各类机构主体，包括金融机构、地方 7+4 类金融企业、通信运营商、相关企业等；

（二）可单独申报，也可两个或多个单位联合申报。主申报单位须符合第（一）条款规定；

（三）鼓励银行、保险、证券、期货等金融机构，地方 7+4 类金融企业，金融控股公司、金融科技公司等各类主体申报；

（四）每个申报主体最多可申报两个案例（含主申报单位和

联合申报单位)。

三、申报基本条件

所申报的案例应具有先行示范与引领意义，注重实效性、创新性、合规性：

(一) 实效性。申报案例须在 2019 年 1 月至 2021 年 6 月成功落地应用，并已产生一定的商业价值或社会价值。

(二) 创新性。申报案例具备领先优势和示范作用，符合以下任一条件均可申报：

1.体现科技创新在金融领域的融合应用，包括但不限于金融产品、服务方式、业务流程、商业模式等创新应用；

2.运用人工智能、区块链、新一代移动通信、物联网、云计算、大数据、隐私计算等数字科技，与金融业务及监管深度融合，支撑金融更好服务实体经济；

3.体现科技赋能金融，为支付清算、信贷融资、证券投资、保险理赔、财富管理、风险管理、供应链金融、征信服务、金融消费者保护等金融业务领域提供技术支持和创新动力，其发展和运用应遵循金融业发展的客观规律。

(三) 合规性。申报案例须符合国家相关法律法规、制度和政策导向，严格遵守金融监管要求。

四、示范案例数量设置

经审核公示，研究确定 10 个“金融科技应用十佳示范案例”和 5 个“数字金融创新专项示范案例”（包括数字供应链金融创新示范案例、数字普惠金融创新示范案例、数字绿色金融创新示范案例、数字金融服务创新示范案例、数字金融监管创新示范案

例)。

五、活动组织程序

(一) 组织架构

1.审核工作委员会

由广州市地方金融监督管理局邀请专家组成审核工作委员会，负责设定创新示范案例标准、审定创新示范案例名单，对活动规则拥有最终解释权。下设专业评审组和路演评审组。

专业评审组由7名金融科技、供应链金融、标准化、财务、法律等领域专家组成，从中推选专业评审组组长。专业评审组按照评分标准对通过形式审核的案例进行评审，向审核工作委员会提出入围路演环节的推荐案例名单和推荐意见。

路演评审组由5名风投创投、私募基金等领域专家组成，从中推选路演评审组组长。路演评审组对通过专业评审和实地考察的案例进行提问，从专业投资的角度评判案例的市场前景和社会价值，根据路演评分结果向审核工作委员会推荐入围案例名单。

2.审核工作办公室

审核工作办公室人员由广州市地方金融监督管理局资本市场处、广州市数字金融协会秘书处成员组成，负责起草工作方案，发动申报、收集材料，对申报材料进行形式审查并联系沟通申报单位补充完善申报材料，组织评审和路演活动，做好活动过程的咨询、答疑、投诉处理等工作。

(二) 工作流程

1.形式审查

审核工作办公室按照活动工作要求，对申报单位提交的材料

进行初步审核，主要确认申报案例是否符合申报条件、申报材料是否完整。对于申报材料不完整的，审核工作办公室联系申报单位在规定期限补充完善。未能在规定时间内补充完整的将视为不能通过形式审查，不能进入专业评审环节。

2.专业评审

专业评审组根据评审标准对通过形式审查的案例进行打分，按得分从高到低的顺序对申报案例进行排序，并附上评审结果和提名意见，将专业得分前 20 名的案例推荐进入实地考察环节。

3.实地考察

审核工作办公室组织审核工作委员会专家对前 20 名案例进行实地考察，核实材料真实性，进一步了解案例创新点和成效。存在弄虚作假的案例，将取消示范资格。通过实地考察的案例可进入路演答辩环节。

4.路演答辩

路演评审组针对路演案例进行提问，专家根据现场答辩结果进行打分，并给出评审意见。根据案例的路演得分从高到低排序并推荐给审核工作委员会。

5.审核工作委员会集体审议

按照专业评审得分占比 70%、路演答辩得分占比 30%，计算案例综合得分。审核工作委员会召开评审会议，充分综合评分高低和推荐意见，集体研究确定入围案例名单。

6.公示

入围案例名单将在广州市地方金融监督管理局官网公示 7 天。如公示期间无异议的，则正式入围；如公示期间有异议的，

由审核工作办公室受理核实。对查实不符合条件要求的，将取消示范案例资格，顺位递补。

7.确定示范案例名单

公示期结束，审核工作办公室将 15 个创新示范案例提交广州市地方金融监督管理局经相关程序研究审议，确定最终示范案例名单。

六、申报方式及要求

申报单位应于 2021 年 8 月 20 日前提交《2021 年金羊“点数成金”数字金融创新案例申报信息表》（附件 1）、《2021 年金羊“点数成金”数字金融创新案例申报方案书》（附件 2）及方案中提及的相关材料。申报信息表填写单位相关信息以及简述申报案例情况；方案书内容应当包括引言、方案、创新点、成效、展望等五部分内容，单个案例篇幅控制在 4000-6000 字。申报材料电子版发送至邮箱：gzdfa2020@163.com。邮件统一规范命名格式：申报单位名称-案例名称-申报 2021 年金羊“点数成金”数字金融创新案例示范活动。申报材料纸质版邮寄至广州市天河区天河北路 888 号 1503 室广州市数字金融协会。

七、宣传与展示

主办单位及承办单位将通过官方媒体、自有平台和合作媒体等资源对本次创新示范案例进行展示和广泛宣传。

（一）创新示范案例将择优推送参与市级、省级乃至国家级的相关创新试点和评选活动。

（二）创新示范案例将纳入“广州市数字金融创新案例库”，并择优组织示范案例分享和产融对接。

八、活动相关要求

（一）活动遵循公平、公开、公正的原则，严格按照国家有关法律法规及行业相关规定进行。

（二）本活动仅对活动期内的申报材料进行评估，其后续发展与本次活动结果无关。

（三）申报单位应对其提交材料的真实性、合法性、准确性及涉密处理负责。如有弄虚作假、剽窃盗用、违规违法等问题，由申报单位承担一切后果。

（四）本次活动所涉及的国家秘密、商业秘密或个人隐私，未经申报单位及主办单位同意，严禁任何人以任何方式泄露或利用。

附件： 1. 2021 年金羊“点数成金”数字金融创新案例申报信息表
2. 2021 年金羊“点数成金”数字金融创新案例申报方案书

附件 1

2021 年金羊“点数成金”数字金融创新案例 申报信息表

单位名称			
案例名称			
案例类型	☐ 普惠民生大众 ☐ 助力乡村振兴 ☐ 助力绿色发展 ☐ 服务中小微企业 ☐ 服务跨境贸易 ☐ 金融机构治理优化 ☐ 金融风险防控与安全监管 ☐ 面向数字化金融业务的基础设施		
技术类别	☐ 大数据 ☐ 区块链 ☐ 人工智能 ☐ 新一代移动通信 ☐ 云计算 ☐ 物联网 ☐ 隐私计算 ☐ 其他_____		
金融业务领域	☐ 银行 ☐ 保险 ☐ 证券 ☐ 基金 ☐ 期货 ☐ 第三方支付 ☐ 信用服务 ☐ 地方 7+4 类金融 ☐ 金融消费者保护 ☐ 金融领域第三方服务 ☐ 其他_____		
团队信息			
第一负责人姓名		联系电话	
部门及职务		电子邮箱	
联系人姓名		联系电话	
部门及职务		电子邮箱	
团队规模	(自有人员和合作方人员信息)		
案例信息 (产品或服务基本情况)			
运行时间		用户量	
背景及目标	简述背景和目标, 不少于 50 字		

业务方案	简述业务方案，不少于 100 字
技术方案	简述技术方案，不少于 100 字
案例创新点	简述案例创新点，不少于 100 字
案例成效	简述案例成效，不少于 50 字
国外同类案例对比分析	☐ 独创案例 ☐ 对标案例_____ 1.如果是对标案例，可以从经济效益或社会效益、案例的相同和不同点多个方面进行比较分析。 2.如果是独创案例，可以不用填写。
真实性承诺	我已对以上申报的所有材料进行了审核，申报材料均真实、有效。如有虚报，接受通报并取消申报资格。 法定代表人签章： 公章： 年 月 日

申报时请尽量附以上内容提及的关键证明材料，如专利、著作成果、鉴定报告、内控制度、规章制度、财务报表、专项审计报告、客户使用证明等。

附件 2

2021 年金羊“点数成金”数字金融 创新案例申报方案书

案 例 名 称 _____

申 报 单 位（盖章） _____

申 报 日 期 _____

一、摘要

（简单概述案例主要内容，突出重点，此部分建议 400 字内）

二、引言

（此部分包含案例背景、目标等，建议 200 字内）

三、案例内容

（此部分包含业务方案、技术方案、技术安全、业务风险防控、具体实施等内容设计说明，不少于 2000 字）

四、案例创新点

（此部分是对案例创新性的说明，描述创新技术、模式或风险管控等内容，不少于 500 字）

五、案例成效

（此部分主要从经济效益、社会效益两个维度进行描述。经济效益是指案例在扩大融资规模、降低交易成本、提高资源配置效率、防范化解金融风险等方面所起的作用，用量化指标和具体数据说明。社会效益是指案例对实体经济、金融业高质量发展和监管等方面所起的作用，即目前实施现状、已获得的荣誉、取得的效果，如案例鉴定报告、市场推广情况、媒体正面宣传、专著成果。不少于 500 字）

六、经验总结

（此部分提炼归纳案例建设、实施落地及运营推广中的重要经验做法，不少于 200 字）

七、未来展望

（案例下一步建设发展计划，数字技术赋能金融领域或市场推广的方向，不少于 300 字。）

（填报格式说明：请用 A4 幅面编辑，正文字体为 3 号仿宋体，行距 30 磅。一级标题 3 号黑体，二级标题 3 号楷体加粗，三级标题 3 号仿宋体。）

公开方式：主动公开