## 金融科技加持 机构多领域联动建设碳普惠

本报记者 蒋牧云 张荣旺 上海 北京报道

碳普惠正在多地加速建设。近 日,上海市生态环境局等八部门联 合印发《上海市碳普惠体系建设工

结合金融手段探索更多价值

继深圳后第二个全面建设碳普惠体 系的城市。此次《方案》中提出,要 建立碳普惠绿色投融资服务,鼓励 符合条件的金融机构参与碳普惠绿 色投融资服务;为碳普惠项目提供

市之后的全国第二个全面建设碳

普惠体系的城市。碳普惠体系的

建设将会进一步带动上海社会、经

济的绿色可持续发展,助力上海实

现绿色低碳转型。在上海市建设

碳普惠体系工作中,碳普惠绿色投

融资服务、碳普惠减排量相关金融

产品与服务等绿色金融手段,将有

效增强碳普惠项目与场景的开发

活力,有效推进上海市碳普惠体系

值转化"和"关于碳普惠价值拓展"

的部分特别提到,除了减排量进入

碳市场交易、配额履行清缴之外,也

鼓励通过践行减排行为获取减排量

用于自愿公益捐赠或转换生成碳积

分以兑换商业权益、金融产品和服

此外,《方案》中"减排行为价

#### 碳普惠绿色投融资服务、碳普惠减排量相关金融产品与服务等绿色 金融手段,将有效增强碳普惠项目与场景的开发活力。

《方案》提出,到2025年,上海 要完成碳普惠体系顶层设计,构建 相关制度标准和方法学体系,搭建 碳普惠平台,开展试点示范,探索建 立区域性个人碳账户,打造上海碳 普惠"样板间"。

碳普惠机制,指通过方法学及 场景设计,将中小微企业与公众的 减排行为进行记录、量化,并通过 交易变现、政策支持、商业奖励等 消纳渠道实现其价值,以引导社会 形成绿色低碳生产生活方式的-套机制。据悉,上海市碳普惠体系 建设将包含顶层设计、机制完善、政 策支持、平台搭建、系统对接等重点

对于此次《方案》的提出,川财 证券在绿色金融研究周报中点评 道,上海市印发《方案》,成为继深圳

作方案》(以下简称"《方案》"),成为

金融服务,为碳积分高的企业和个 人提供优惠的金融产品和服务等。

在业内人士看来,《方案》将有 效推进上海市碳普惠体系的建设。 同时,多位业内人士向《中国经营

报》记者表示,碳普惠通过与绿色金 融、金融科技的多方联动,将有助于 准确量化减排效益、深度挖掘碳积 分价值,从而引导更多企业、个人进 行绿色生产、绿色生活。



同时,为了提升碳普惠价值认 可范围,鼓励金融机构为碳普惠项 目提供金融支持,为个人碳账户提 供差异化金融服务,同时结合绿色 金融手段,探索碳普惠减排量的潜 在价值,逐步盘活参与主体所持碳 资产。

关于金融在碳普惠中的作用, 多位业内人士告诉记者,一方面,

# 金融机构作为资金交易中的重要

参与者,可通过碳普惠来助力碳达 峰、碳中和,更多地引导企业与个 人进行绿色转型、绿色生活;另一 方面,碳账户内资产的交易以及相 关的碳金融服务与产品,将有利于 投资者丰富自身的金融资产组合, 从理论角度,也可以一定程度降低 综合风险。

#### 联动金融科技

#### 减排行为如何量化以及数据的核验,一直被认为是碳普惠推广中的一大难点。而今,金融科技或许能成为解决这一难点的答案之一。

碳普惠的推广,也需要金融科 技的加持。《方案》中提到,要运用互 联网、大数据等技术建立系统平台。

记者在采访中了解到,减排行 为如何量化以及数据的核验,一直 被认为是碳普惠推广中的一大难 点。而今,金融科技或许能成为解 决这一难点的答案之一。

目前,在宁夏自治区发展和改 革委员会指导下,趣链科技已经帮 助宁夏建设运营了"宁夏碳普惠" 平台。平台对接个人减排场景,通 过方法学认定与核查机制,将个人 减排行为转化为碳减排量,实现碳 资产交易流通管理,并面向民众提 供碳普惠趣味玩法与激励机制,促 进民众践行低碳理念。趣链科技双 碳事业部副总经理李晨熙向记者介 绍,"宁夏碳普惠"于2022年9月上 线以来,用户数已经突破12万,日

活跃近万人。

的建设。

关于前述的数据收集和量化难 点,李晨熙则表示:"准确来说,碳普 惠平台是在记录用户的减排行为, 而不是收集用户的减排量。在设计 碳普惠平台时,我们将潜在的减排 行为抽象为场景,比如公交出行、地 铁出行,并依据场景去记录用户的 行为数据。这些行为数据的来源包 括了各场景下的服务商,例如蚂蚁 森林、'我的宁夏'(宁夏自治区推出 的政务APP)等。数据的来源多样, 且涉及民众的日常行为隐私,区块 链正是用于这些数据在互通、使用 过程中的真实性、隐私性保障,保障 碳普惠平台中的用户行为数据真 实、可靠、安全。"

李晨熙还告诉记者,虽然碳普 惠已在加速推广,但场景开发、权益 供给等方面,都是碳普惠平台长效

运营面临的困难。平台场景能够覆 盖生活的方方面面,用户才有参与 感。权益能够丰富多样且实用,用 户才有收获感。这两点都是需要与 广大企业共同合作、共同开发、共同 保障的。

记者还注意到,就在不久前,由 深圳市生态环境局、深圳排放权交 易所与腾讯联合打造的"低碳星球" 小程序宣布完成首次碳普惠核证减 排量交易,这也是深圳市民个人碳 普惠减排量的首次交易。在深圳市 生态环境局的监管下、经第三方核 查机构核证后,"低碳星球"将用户 积累的减排量挂牌至深圳排放权交 易所并完成交易,以地铁乘车券的 形式全额返还用户。

腾讯相关负责人向记者介绍, 在政府监管和个人授权的前提下, 腾讯发挥连接用户、了解用户的优

势,基于腾讯地图乘车码功能,结合 腾讯自身的云、区块链等技术,解决 了用户碳减排数据的收集和核实问 题。深圳市民只要进入"低碳星球" 小程序,授权建立个人"低碳星球" 碳账户后,使用腾讯地图APP或腾 讯乘车码微信小程序扫码搭乘公交 地铁,就可以获知过去3天公共出行 的具体减碳量,并积累相应碳积分。

关于未来还会在哪些方向进一 步扩展碳积分的使用,上述负责人 表示,目前,深圳市已经发布了居民 用电、单车骑行两个场景的碳普惠 方法学,"低碳星球"正在积极推进 上述新场景的上线。未来,平台还 会接入更丰富的公众碳减排场景, 比如用水、在线会议、电子发票等, 当然这取决于技术和方法学的成 熟,也离不开企业、政府、社会等多 方共同努力。

#### 宏曲並打見、冰弗人師八三6夕目編高9 逐鹿新场景 消费金融公司"各显神迪

本报记者 刘颖 张荣旺 北京报道

随着内需消费不断提升,消费 金融与互联网、信息技术等日趋融 合,消费金融场景也在不断扩容, 许多消费金融公司将目光放在了 新的赛道。

近期,河北幸福消费金融股份

有限公司(以下简称"幸福消费金 融")推出了养车分期业务,覆盖汽 车后市场的养车、保险、车载装饰 等场景。目前,该业务仅限在幸福 消费金融的注册地(即河北省石家 庄市)开展。在此之前,北银消费 金融有限公司(以下简称"北银消 费金融")、盛银消费金融有限公司

型作出限定,车型仅限凯迪拉克和

场之前,北银消费金融、盛银消费金

融等机构均已涉足这一市场,但相 比之下,后者的业务场景仅限于车

消费金融公司尝试的对象。

在幸福消费金融人局汽车后市

除了养车分期,小微贷也成了

别克车型。

险分期。

(以下简称"盛银消费金融")等持 牌消费金融机构均已涉足汽车后 市场业务。

与此同时,中信消费金融有 限公司(以下简称"中信消费金 融")入局小微贷,产品在金蝶 等渠道上线,主要面向小微企 业客群。

近期,中信消费金融旗下信期

贷以发票贷产品的形式,已在金蝶

等渠道上线,主要面向小微企业客

群。用户在金蝶小贷渠道提出申

请后,上传企业信息和身份信息,

包括企业名称、社会信用代码、法

人姓名、法人身份证号、手机号

等。企业信息录入后,还需上传发

票数据,就能办理中信消费金融信

冰鉴科技研究院高级研究员 王诗强对《中国经营报》记者表示, 行业增长乏力已不是秘密,消费金 融公司对于现有场景与客户的争 夺已经进入白热化。在新玩家相 继人局的大背景下,消费金融公司 寻找更多新的机会是发展的重中 之重。

据记者不完全统计,已经多家

消费金融公司布局小微贷产品,从

烟草贷到营业执照贷、发票贷,持牌

系消费金融公司的人局让整个小微

信贷生态圈愈发完善。对消费金融

公司而言,"小B大C"策略已经成

为弥补业务缺口、撬动规模增长的

新增长极。

### 人局汽车后市场及小微贷

幸福消费金融已经把车险场景 外拓,以循环产品打通汽车后市场 的保养、汽车装饰等业务。

根据产品信息,幸福消费金融 的养车分期产品采取循环贷产品设 计,最高额度5万元,可分6、9、12 期,年化利率为固定利率10%。用 户可在指定4S店使用养车分期服 务。另外,幸福消费金融对车主车

#### 行业竞争加剧

新场景是否具有可持续发展性 仍有待时间的检验。

在业内专家看来,包括车险在内 的养车分期业务,在金融角度算得上 一个优质业务场景。客群主要为有 车一族,区别以往的次级客群,这为 消费金融公司的场景金融带来一定 的机会。加上汽车保有量增长,尤其 是新能源汽车规模增长,释放的保费 和后市场服务,为养车分期场景带来 想象力。正是看到了场景人口价值 及产业链服务的增长空间,银行、消 费金融公司、金融科技平台争相布 局,企图向车主群体渗透。

不过,该场景在业务实际开展 的过程中,存在诸多限制。

车咖院创始人兼CEO黄成伟指

出,从用户需求角度来说,车险分期 市场足够大,但C端用户的车险分期 需求并不大。对个人而言,家用车单 笔续保保费件均不到3000元,通过 刷信用卡即可满足。同理,养车、装 饰也存在上述问题。因此,车险分期 的主要对象是车队、物流公司、租赁 公司等B端用户,但是这一群体涉及 经营,消费金融公司不易切人。

此外,针对小微贷,王诗强表 示,消费金融公司经营的个人消费 金融业务与小微企业主贷款风控逻 辑仍有较大差距,由于企业经营风 险较大,导致小微企业贷款坏账率 远远大于个人消费金融业务,这也 对消费金融公司开展小微企业主贷 款带来一定挑战。"消费金融公司需

要做的是沿着行业,深入研究与调 研,服务下游的分销商或零售端的 资金需求。"

值得注意的是,除了布局新的 场景,今年以来消费金融公司通过 引入新股东、增资等方式不断增强 自身竞争力,行业格局正在发生微 妙的变化。

年内多家消费金融公司传出股 权变更消息,安徽宁银消费金融股 份有限公司(前华融消费金融)、南 银法巴消费金融有限公司(前苏宁 消费金融)已被宁波银行、南京银行 分别收入囊中。随着更多的银行系 消费金融引入新股东,行业格局或 将发生变化。

提高注册资本金,将强化消费

金融公司的风险抵御能力,突破规 模瓶颈。

王诗强表示,消费金融股权变 更、增资等对行业发展整体利好。 蚂蚁消费金融等企业增资主要是业 务快速增长。另一些消费金融公司 受到大股东经营影响,被迫进行股 权变更,这对行业来说也是利好。 因为在大股东经营不佳时,对消费 金融公司的支持会相对有限,甚至 拖累其发展。让实力更强的股东控 股,可以使消费金融公司获得更大 的支持,比如南京银行控股南银法 巴消费金融、宁波银行控股宁银消 费金融,有利于这两家消费金融公 司从控股股东处获得资金、人才等 各方面支持,助力其未来业务发展。

### 赋能数据要素流通 区块链提供可信方案

本报记者 郑瑜 北京报道

新发展阶段下,区块链技术 正在为平衡知识产权保护与促 进生产要素流通之间关系提供 新的解决方案。

当前,合肥、深圳、浙江、重 庆、成都等多地纷纷探索"区块 链+知识产权"的新模式。

区块链技术是分布式数据 存储、点对点传输、加密算法等 计算机技术的新型应用模式,从

本质上来看,它是一个去中心化 的数据库。由于这样的特性,使 得它被认为是数字化时代资产 流通的解决机制之一。

多位业内人士表示,在数字 经济时代,实现对著作权(版 权)、商标权等知识产权的有效 保护已经成为重要课题,基于 此,各方正在围绕区块链等新兴 技术对其进行各种探索,借助新 技术保护知识产权,并进一步提 高整体效能。

#### 赋能数字版权资产流通

"在一些发达地区的注册商 标申请与版权登记费用通常会 比其他地区要高,传统版权申 请,需要到现场提交材料,经过 一系列程序。为省去奔波往返, 商标代理的职业应运而生。"有 市场人士告诉《中国经营报》记 者,"即便如此,因为过去各地登 记业务数据并不互联、市场数字 版权确权难、数据孤岛等问题, 导致还是很少有人敢参与数字 版权的流通。"

"现在通过区块链模式,可 以实现作品登记上链,并可以提 供数字版权转让的技术保障。" 上述市场人士补充道。

北京市知识产权库专家董 新蕊表示,"区块链+知识产权" 领域中,目前结合最好的板块是 在版权领域。一部分版权平台 可以通过区块链来确权,连接司

法机构、公证机构,通过让版权 方的作品数据形成哈希值同步 版权保护的各个阶段,起到保护 版权的效果。

2018年贵州省版权登记平 台上线,著作权人在平台上实名 注册后提交作品,即可获得基 于无钥签名区块链技术的区块 链版权存证证书,"一站式"建 立一个不可篡改、可信赖、可查 验的版权登记体系,一般在5至 10个工作日可完成登记代理申 请,并将电子证书发送至著作权 人账户。

国家版权局官网统计数据 显示,2017年贵州省版权登记量 429件,自2018年8月"贵州省版 权登记平台"上线以来,数据从 2018年的1144件增至2020年的 136480件,截至2021年9月增到 144882件。

#### 覆盖范围进一步扩大

业内人士表示,由于商标等 无形资产类资产的特殊性,不适 合使用传统电商进行在线撮合 交易,也可以使用数字化流通新 手段。而使用智能合约和区块 链技术对商标的交易流通进行 优化设计,挑选出可以对市场流 通结果产生较大影响的商标资 产进行优惠。

今年11月,杭州国际数字 交易有限公司与繁星超越、中知 数通及厦门云评众联科技有限 公司达成战略合作,上线房地产 数据服务产品、知识产权数据服 务产品。产品首期打通国家知 识产权局合作机构、房地产行业 权威机构,覆盖专利商标、房地 产行业基础数据,创新知识产权 数字化流通模式。其中,数据服 务以福州市重点数字经济基础 设施项目"数中链"作为底层技 术支撑,所有数据交易流转及定 制化评估报告均通过"数中链" 上链存证。同时,数据链接司法 体系,将大幅提升纠纷解决能力 和效率。

据悉,在国家知识产权局指 导下,由阿里拍卖和繁星超越 (福州)科技有限公司(以下简称 "繁星超越")发起的知识产权数 字化流通生态平台已经准备上 链首批商标。"数字商标"聚焦知 识产权价值评估和流通交易两

个核心环节的数字化打通,由知 识产权大数据应用服务商中知 数通(北京)信息技术有限公司 (以下简称"中知数通")提供大 数据算法、在线估值等技术手 段;由国内新型数字科技企业繁 星超越提供区块链应用及智能 合约解决方案。

"在数字商标这个项目中, 通过数字资产中台,商标转让 者可在线提交转让材料、商标 使用授权书等各类证明资料; 中国商标专利事务所(以下简 称'中商所')可进行数据审查 与复核,办理商标转让申请;阿 里拍卖进行商标上架交易及交 易数据传输;业务运营人员可 实现商标资产一键上链铸造, 获取和操作交易订单状态;国 家知识产权局可'审核转让申 请',发放证书;商标受让人可 查询商标变更状态,获取商标 权人证书等。"繁星超越相关负 责人向记者表示。

上述业内人士表示,区块链 技术作为底层可以让知识产权 的管理更加透明,"在转让时可 以清晰看到权利上是否有抵押 或者其他负担,保证流通公开 透明。在授权使用环节,可以 看到授权链条,判断侵权问题, 让知识产权使用变得更加容易 追踪"。

#### 亟待统一主导方

2021年,"健全知识产权保 护运用体制"作为单独一节,被 写入中国"十四五"规划和2035 年远景目标纲要。面向未来十 五年的知识产权事业,我国也已 经作出重大顶层设计,明确提出 要健全公正高效、管辖科学、权 界清晰、系统完备的知识产权司 法保护体制。最高人民法院就 全面加强新时代知识产权审判 工作提出20条政策措施,着力 提升知识产权司法保护整体效 能,营造有利于创新创造的法治

2022年10月,《浙江省知识 产权保护和促进条例》公布,其 中提到浙江省知识产权主管部 门应当会同省司法行政部门建 立公共存证登记平台,运用区 块链等技术对符合前款规定条 件的数据提供登记服务。公共 存证登记平台出具的登记文件, 可以作为相应数据持有的初步

在各方积极探索知识产权 保护以及新技术应用的同时,其 中亦存在不可忽视的难点。

国家知识产权局副研究员 杨栋表示,目前区块链与知识产 权二者结合的最大难点还是谁 来主导的问题。"区块链是去中 心化的,企业自然是最有活力与 参与意愿的。但最权威的应该 是专利行政机关,如何迅速推进 的关键还是主导方。"

谈及区块链落地版权的 痛点时,董新蕊亦表示,当前 数字环境下对于区块链技术的 实际应用与认定不够落地,以 及相应知识产权的保护政策 没有向区块链协调是两大关 键问题。