

# 东南亚金融科技资讯半月报

## (2022年9月, 第06期)

### 目 录

一、东南亚资讯.....	1
(一) 新加坡.....	1
1.新加坡零售加密货币交易监管将进一步收紧.....	1
2.毕马威将通过建立新中心加速新加坡嵌入式金融的发展.....	1
3.新加坡计划今年推出“先买后付”(BNPL)行为准则.....	1
4.新加坡金融管理局(MAS)与新加坡交易所携手推出数字披露门户.....	2
5.新加坡金融管理局(MAS)发布的“2025年行业转型图”计划,着眼于绿色金融科技的蓬勃发展.....	2
(二) 泰国.....	3
1.泰国证券交易委员会(SEC)就禁止加密借贷和质押征求意见.....	3
(三) 马来西亚.....	3
1.马来西亚国家银行(BNM)将外汇经纪商 OctaFX 添加到金融消费者警报名单.....	3
2.大华银行马来西亚分行与马来西亚财政部全资实体(SJPP)合作推出绿色融资项目.....	4

(四) 菲律宾 .....	4
1. 菲律宾中央银行将用网络软件监视银行 .....	4
2. 菲律宾中央银行发布 ESG 投资新规 .....	5
3. 菲律宾中央银行正式批准监管沙盒框架 .....	5
二、东南亚公司动态 .....	5
(一) 新加坡 .....	5
1. StashAway (财富科技) .....	5
(二) 马来西亚 .....	7
1. Jirnexu (金融科技) .....	7
2. MoneyMatch (跨境支付) .....	9
(三) 印度尼西亚 .....	11
1. Xendit (支付科技) .....	11
2. Investree (数字借贷) .....	12
(四) 菲律宾 .....	14
1. Acudeen (支付平台) .....	14
2. Lendr (贷款平台) .....	16
(五) 越南 .....	17
1. Finsify (个人财务管理平台) .....	17
2. OnOnPay (数字支付) .....	19
三、泰国数字银行整体发展情况 .....	19
(一) 泰国银行业现状 .....	20
1. 泰国银行业潜在拓展空间巨大 .....	20
2. 泰国银行业向数字化转型趋势明显 .....	20

(二) 泰国数字银行发展正处在关键时期 .....	21
1. 数字银行发展土壤肥沃 .....	21
2. 数字银行系统监管逐步规范 .....	22
(三) 泰国数字银行未来发展趋势 .....	23
1. 重点会议召开 .....	23
2. 重点政策实施 .....	24



北京前沿金融监管科技研究院  
Frontier Institute of Regulation and Supervision Technology



北京前沿金融监管科技研究院  
Frontier Institute of Regulation and Supervision Technology



北京前沿金融监管科技研究院  
Frontier Institute of Regulation and Supervision Technology

## 一、东南亚资讯

### (一) 新加坡

#### 1.新加坡零售加密货币交易监管将进一步收紧

8月29日，新加坡金管局（MAS）局长 Ravi Menon 在演讲中指出，尽管金管局已经颁布了警告和措施，但是如今参与加密货币交易的人数仍在增加，而且许多人对相关风险视而不见。现在，MAS 正在考虑采取进一步的措施来增加零售加密货币交易的阻力。据新加坡金管局局长 Ravi Menon 介绍，这些措施可能包括客户适用性测试和限制使用杠杆和信贷工具进行加密货币交易。

<https://www.finextra.com/newsarticle/40877/singapore-to-tighten-retail-crypto-trading-rules>

#### 2.毕马威将通过建立新中心加速新加坡嵌入式金融的发展

9月6日，毕马威（KPMG）宣布启动新加坡首个嵌入式金融中心，该中心将运行至少两年，预计为 120 多家希望进军支付、区块链、贷款、保险和财富等金融领域的非金融企业和金融机构提供孵化支持，以帮助其进入嵌入式金融领域。

<https://home.kpmg/sg/en/home/media/press-releases/2022/09/kpmg-to-launch-sg-first-embedded-finance-hub.html>

#### 3.新加坡计划今年推出“先买后付”（BNPL）行为准则

9月12日，新加坡金管局（MAS）负责人就“先买后付”（BNPL）产业现状在国会接受问询。新加坡金管局（MAS）

表示在新加坡金管局的指导下，新加坡金融科技协会于 2022 年 3 月成立了“先买后付”（BNPL）工作组，为新加坡金融科技协会 BNPL 供应商制定行为准则（BNPL 准则），预计今年推出。

<https://www.mas.gov.sg/news/parliamentary-replies/2022/reply-to-parliamentary-question-on-bnpl>

#### 4.新加坡金融管理局（MAS）与新加坡交易所携手推出数字披露门户

9 月 12 日，新加坡金融管理局（MAS）和新加坡交易所（SGX 集团）宣布联合推出数字披露门户 ESGenome，帮助企业以结构化的和高效的方式报告环境、社会和公司治理（ESG）数据，并协助投资者以一致的和可比的格式访问这些数据。

<https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2022/mas-and-sgx-group-launch-esgenome-disclosure-portal-to-streamline-sustainability-reporting-and-enhance-investor-access-to-esg-data>

#### 5.新加坡金融管理局（MAS）发布的“2025 年行业转型图”计划，着眼于绿色金融科技的蓬勃发展

9 月 15 日，新加坡金融管理局（MAS）发布了“2025 年行业转型图”（‘Industry Transformation Map 2025’）计划，以巩固其在应对气候变化的“关键战场”的地位，调动资本支持金融业的可持续性发展，如绿色金融技术和新的可持续融资解决方案等。

<https://www.reuters.com/business/sustainable-business/singapore-outlines-financial-services-overhaul-with-eye-green-finance-boom-2022-09-15/>

## （二）泰国

### 1.泰国证券交易委员会（SEC）就禁止加密借贷和质押征求意见

9月15日，泰国证券交易委员会（SEC）官网发布公告，就禁止加密货币运营商提供或支持存款和借贷服务的政策征集公众意见。公告中指出，几家外国加密货币贷方正面临流动性问题，不再接受存款提款请求，并已进入清算或破产程序，使债权人陷入了困境。因此，泰国 SEC 表示，有必要保护泰国交易者和公众免受与加密贷款业务相关的风险。

[https://www.sec.or.th/TH/Pages/News\\_Detail.aspx?SECID=9606&NewsNo=151&NewsYear=2565&Lang=TH](https://www.sec.or.th/TH/Pages/News_Detail.aspx?SECID=9606&NewsNo=151&NewsYear=2565&Lang=TH)

## （三）马来西亚

### 1.马来西亚国家银行（BNM）将外汇经纪商 OctaFX 添加到金融消费者警报名单

8月29日，马来西亚国家银行（BNM）已将在线货币交易经纪公司 OctaFX 列入其金融消费者警报名单。BNM 警告消费者，OctaFX 未经国家银行管理的相关法律法规授权或批准。马来西亚证券委员会也宣布，已于今年6月将 OctaFX 添加到其投资者警报名单中。

<https://fintechnews.my/32683/various/bnm-adds-forex-broker-octafx-to-its-consumer-alert-list/>

## 2. 大华银行马来西亚分行与马来西亚财政部全资实体 (SJPP) 合作推出绿色融资项目

9月19日, 大华银行马来西亚分行正在与马来西亚财政部全资实体 (SJPP) 合作推出 U-Green 融资计划, 该计划将支持中小型企业 (SME) 拥抱可持续发展。大华银行已为该计划拨款 10 亿令吉, 而 SJPP 则将通过其政府定期融资计划 PEMULIH Government Guarantee Scheme (PGGS) 为 80% 的贷款提供担保。

<https://fintechnews.my/32859/sponsored/uob-malaysia-partners-sjpp-to-provide-rm1-billion-in-green-financing-to-smes/>

### (四) 菲律宾

#### 1. 菲律宾中央银行将用网络软件监视银行

9月2日, 菲律宾中央银行 (BSP) 已经在选定的 BSP 监管实体推出了一个软件解决方案, 作为进一步加强银行和金融业抵御网络安全攻击的努力的一部分。该系统被称为“基于风险的合规高级技术引擎或 ASTERisC\*”, 是一个统一的监管和监督技术 (RegTech 和 SupTech) 解决方案, 可简化和自动化监管监督、报告和银行网络安全风险管理的合规评估。

<https://business.inquirer.net/360290/bsp-to-watch-banks-with-cyber-software>

## 2. 菲律宾中央银行发布 ESG 投资新规

9月6日，菲律宾央行（BSP）货币委员会批准《将可持续性原则纳入银行投资活动的指导方针》，这是菲律宾央行为推动金融系统可持续发展而颁布的第三套法规。银行应在其投资活动中考虑其可持续性目标，并确保此类投资有助于被认为对环境或社会有有益影响的部门。

<https://www.bsp.gov.ph/SitePages/MediaAndResearch/MediaDisp.aspx?ItemId=6429>

## 3. 菲律宾中央银行正式批准监管沙盒框架

9月9日，菲律宾央行（BSP）货币委员会正式批准监管沙盒框架，确定采用“测试+学习”的方法，使得BSP监管下的金融机构、第三方服务商和新兴参与机构在受控范围内采用新技术向有限数量的用户提供金融产品和服务，同时将尽可能降低对金融稳定和消费者的风险。

<https://www.bsp.gov.ph/SitePages/MediaAndResearch/MediaDisp.aspx?ItemId=6435>

## 二、东南亚公司动态

### （一）新加坡

#### 1. StashAway（财富科技）

##### 1.1 公司简介

StashAway 成立于 2016 年，是第一家从新加坡金融管理局（MAS）获得全面资本市场服务许可证（CMS）的 ROBO 顾问，也是亚洲领先的智能资产管理公司。StashAway 通过



高端科技及投资技术，能系统地为每个客户度身定制理财计划，其独有的基于经济体制的资产分配（ERAA）可为散户和授权投资者提供个性化的投资服务。同时，StashAway 能在每个经济环境中自动调整各个投资组合的风险，维持客户的可承担风险水平。

## 1.2 公司动态

### （1）项目合作

2022年8月31日，StashAway 与资产管理公司 Blackrock 合作，共同提供一套全球多元化的多资产模型投资组合。所有投资者都可以通过选择 General Investing（常规投资）投资组合在 StashAway 应用程序上轻松投资全球多元化的 ETF 多资产投资组合，对其长期风险调整回报的能力进行优化。投资者现在可以从三种不同的 General Investing 投资策略中进行选择。由 StashAway 提供支持的 General Investing 投资组合可优化长期风险调整后的回报，同时保持风险不变。该投资组合在优化 ESG（环境、社会、治理）影响时也能做到这一点。而由 Blackrock 提供支持的这第三种 General Investing 投资组合是一种新的长期投资策略，可为投资者提供更广泛的多元化产品。

<https://fintechnews.sg/63590/wealthtech/stashaway-partner-s-blackrock-to-roll-out-multi-asset-model-portfolios/>

### （2）推出灵活投资组合

2022年6月21日，StashAway为马来西亚推出灵活投资组合，是马来西亚第一款能够让投资者轻松地定制投资组合的产品。

<https://thefintechtimes.com/stashaways-flexible-portfolios-brings-customisation-and-risk-management-to-malaysia/>

### 1.3 投融资情况

StashAway 共计 7 次融资，融资总额达到 7370 万美元。

下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2022年9月12日	1270万	D轮融资	-
2021年8月26日	2500万	D轮融资	Sequoia Capital India
2020年7月27日	1600万	C轮融资	Square Peg Capital
2019年7月29日	1200万	B轮融资	Eight Roads Ventures
2018年3月22日	70万	A轮融资	Rozario family
2017年3月21日	220万	种子轮融资	Francis A. Rozario
2016年3月16日	516.2万	种子轮融资	-

## (二) 马来西亚

### 1. Jirnexu (金融科技)

#### 1.1 公司简介

Jirnexu 成立于 2012 年，为亚洲的金融服务机构（FSI）和服务供应商提供端到端的数字收购平台、数字收购技术、替代性信用评分、贷款即服务（LAAS）和数字营销解决方案和服务。Jirnexu 也参与了马来西亚中央银行（BNM）金融科技监管沙盒

## 1.2 公司动态

### （1）签署战略合作协议

2021 年 7 月 21 日，Jirnexu 与 5 家以上的财团签署了战略合作协议来竞标数字银行牌照。财团认为凭借 Jirnexu 广泛的客户群和通过 RinggitPlus.com（Jirnexu 在 2013 年推出的金融比较网站）对客户金融需求的深入了解，数字银行竞争者可以在这个选择期为他们的牌照竞标建立一个整体的组合。RinggitPlus 通过使用其数字来源的信用卡和个人贷款申请的专有数据，开发了一个信用评分系统，称为 X-Score。这个记分卡将使数字银行能够自信地寻找客户，以适应其相应的风险偏好。除此之外，合作伙伴还可以利用 Jirnexu 的庞大客户数据库和数字营销解决方案，采取更具战略性和针对性的营销方法。

<https://fintechnews.my/28817/virtual-banking/jirnexu-inke-d-deals-with-more-than-five-digital-banking-consortia/>

## 1.3 投融资情况

Jirnexu 共计 6 次融资，融资总额达到 3700 万美元。下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2018年12月3日	1000万	B轮融资	Experian
2018年5月17日	2100万	B轮融资	SBI Ven Capital
2017年12月29日	-	A轮融资	-
2017年3月22日	150万	A轮融资	Cento Ventures
2016年5月23日	300万	A轮融资	Cento Ventures
2016年5月1日	150万	种子轮融资	Cento Ventures

## 2. MoneyMatch（跨境支付）

### 2.1 公司简介

MoneyMatch 成立于 2015 年，是马来西亚一家聚焦于跨境交易的金融科技公司。该公司通过机器学习算法的使用和区块链解决方案的整合来优化资金运作实现了更为快速的跨境支付。目前 MoneyMatch 已在三个国家开展业务服务。

### 2.2 公司动态

#### （1）B 轮融资

2022 年 5 月 5 日，马来西亚金融科技初创公司 MoneyMatch 宣布，它是由 KAF 投资银行领导的财团的参与者之一，该财团最近被选中在马来西亚获得伊斯兰数字银行牌照。在成功申请数字银行牌照之后，MoneyMatch 将启动其 B 轮融资。它已经在与当地以及区域机构投资者、投资银行和风险投资基金进行谈判，并将在今年年中结束这一

轮融资，新资金将用于加大对尖端技术的投资、金融基础设施的升级以及扩大在其他国家的业务发展力度上。

<https://fintechnews.my/31354/virtual-banking/moneymatch-set-to-raise-series-b-following-digital-bank-license-win/>

## (2) A 轮融资

2021年7月9日，MoneyMatch 宣布成功完成了 A 轮融资，总额为 443 万美元（1850 万马币），分两批进行，最初由摇篮种子风险投资公司在 2019 年牵头，现在由 KAF 投资银行在 2021 年牵头完成了第二批融资，但需要得到最终的监管批准。作为本轮融资的一部分，MoneyMatch 还获得了马来西亚债务风险投资公司的科技初创企业资金救助机制下的风险债务融资。这笔新资金将着眼于在新加坡和香港业务的扩张。

<https://www.digitalnewsasia.com/startups/malaysian-fintech-moneymatch-secures-us44mil-series-kaf-investment-bank-lead-investor>

## 2.3 投融资情况

MoneyMatch 共计 6 次融资，融资总额达到 510 万美元。

下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2021 年 7 月 8 日	450 万	A 轮融资	Cradle Seed Ventures KAF Investment Bank

2021 年 7 月 8 日	-	债权融资	Malaysia Debt Ventures Berhad
2019 年 4 月 9 日	-	种子轮融资	Cradle Seed Ventures
2017 年 5 月 29 日	45 万	种子轮融资	TH Capital Tuas Capital Partners
2016 年 2 月 18 日	15 万	种子轮融资	Kosciuszko Holdings
2015 年 1 月 1 日	1.25 万	Pre seed 融资	WatchTower & Friends

### (三) 印度尼西亚

#### 1.Xendit (支付科技)

##### 1.1 公司简介

Xendit 成立于 2015 年，是一家印度尼西亚的金融科技公司，在印度尼西亚、菲律宾和东南亚地区提供领先的支付解决方案，支持信用卡和借记卡、电子钱包、银行转账以及更多渠道，可以处理支付交易，发放薪资和贷款，检测支付欺诈等。

##### 1.2 公司动态

###### (1) D 轮融资

2022 年 5 月 19 日，Xendit 完成了 3 亿美元的 D 轮融资。本轮融资由美国对冲基金 Coatue 和全球私募股权和风险投资公司 Insight Partners 领投，Accel 和老虎环球基金等跟投。部分新资金将用于拓展新市场，如泰国、马来西亚和越南。

Xendit 还计划在支付领域外提供增值服务，如营运资金贷款等。

<https://www.forbes.com/sites/yessarrosendar/2022/05/19/in-donesian-unicorn-xendit-bags-300-million-in-series-d-funding/>

### 1.3 投融资情况

Xendit 共计 7 次融资，融资总额达到 5.35 亿美元。下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2022 年 5 月 19 日	3 亿	D 轮融资	Coatue Insight Partners
2021 年 9 月 14 日	1.5 亿	C 轮融资	Tiger Global Management
2021 年 3 月 3 日	6460 万	B 轮融资	Accel
2018 年 6 月 4 日	2000 万	A 轮融资	Kleiner Perkins
2015 年 10 月 19 日	-	风险轮融资	-
2015 年 8 月 18 日	12 万	种子轮融资	Y Combinator
2015 年 6 月 1 日	-	非股权融资	-

## 2. Investree (数字借贷)

### 2.1 公司简介

Investree 成立于 2015 年，是印度尼西亚的一家金融科技初创公司。作为印尼大型的网络借贷信息撮合平台，Investree 致力于把寻求资金帮助的企业或个人和出借人联系在一起，

提供包括商业金融和民间借贷的全套解决方案。在过去几年内，Investree 投资了旗下 Investree Syariah，并推出了诸多金融产品，也因此被印尼财政部选作为关于政府债券销售的唯一官方贷款 P2P 提供商。

## 2.2 公司动态

### (1) 收购 Amar Bank 股票

2022 年 8 月 25 日，Investree 宣布，它已获得 PT Bank Amar Indonesia Tbk (AMAR) 18.4% 的股份，以服务于全国更多的客户群。P2P 借贷平台的控股公司 Investree Singapore Pte Ltd 在 2022 年 6 月斥资约 4220 亿印尼盾(2850 万美元)以每股 280 印尼盾的价格收购了这家印尼银行 10.9% 的股份。根据向印度尼西亚证券交易所 (IDX) 提交的文件显示，Investree 于 8 月 24 日完成了交易，从 Tolaram Group 购买了超过 10 亿股。通过与 Amar Bank 的强大协同作用，Investree 打算开发融资产品并提供更广泛的数字业务解决方案，以提高印度尼西亚中小微企业的运营水平。

<https://blog-oss.investree.id/wp-content/uploads/2022/08/Join-Press-Release-Amar-Bank-Investree.pdf>

### (2) 开展微型、小型和中型企业 (MSME) 学院活动

Investree 继续“TreeCare”的企业社会责任承诺，推出了微型、小型和中型企业 (MSME) 学院。这是一个全面的商业培训，旨在培养印度尼西亚偏远地区的 MSME 参与者的创业知识和技能。2022 年 7 月 4 日，Investree 与 Rumah Zakat



和 Femalepreneur Indonesia 合作，成功举办了一期 MSME 学院，这一计划将在整个 2022 年持续进行。

<https://blog-oss.investree.id/wp-content/uploads/2022/07/Si-aran-Pers-Lanjutan-Program-TreeCare-Investree-Hadirkan-Akadem-UMKM-bagi-Pengusaha-Mikro-untuk-Dorong-Digitalisasi-Bisnis.docx.pdf>

### 2.3 投融资情况

Investree 共计 5 次融资，融资总额达到 3450 万美元。下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2021 年 10 月 28 日	1050 万	债务融资	Accial Capital responsAbility
2020 年 4 月 8 日	2400 万	C 轮融资	BRI Ventures MUFG Innovation Partners
2020 年 3 月 19 日	-	C 轮融资	-
2018 年 7 月 31 日	-	B 轮融资	SBI Group
2016 年 6 月 1 日	-	A 轮融资	Kejora Capital

## (四) 菲律宾

### 1.Acudeen (支付平台)

#### 1.1 公司简介

Acudeen 成立于 2016 年，是一个公司级发票贴现支付平台，主要向需要现金流的中小型企业提供支付管理服务，这一在线技术平台通过发票折扣促成中小企业与金融机构的合作。Acudeen 通过促进发票保理程序提供动态方案，用来帮助企业挖掘业务潜力、改善公司财务状况。

## 1.2 公司动态

### (1) 首次代币发行 (ICO)

2018 年 4 月 29 日，Acudeen 计划通过出售可在本平台使用的代币筹集 3,500 万美元，并利用这些资金在亚洲各地扩张。在 Acudeen 首次发行代币后，该公司计划将其现有的贸易融资解决方案迁移到区块链平台。

<https://www.pymnts.com/news/b2b-payments/2018/acudeen-ico-blockchain-financing/>

### (2) 与 OpenPort 公司合作改良区块链技术

2018 年 5 月 8 日，Acudeen 与 OpenPort 公司达成合作。OpenPort 是一个使用区块链技术的跨国数字物流平台，通过 OpenPort 的区块链技术和实用程序，Acudeen 可以跟踪商品和服务的交付进度，以此帮助金融机构做出更明智的决策，为小型物流企业提供更便宜、更容易获得的融资。

<https://www.crowdfundinsider.com/2018/05/133131-openport-partners-with-acudeen-technologies-utilizing-blockchain-to-connect-smes-with-funding/>

## 1.3 投融资情况

Acudeen 共计获得 4 次融资，融资总额达到 700 万美元，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2018 年 6 月 12 日	-	首次代币发行	-
2017 年 6 月 24 日	600 万	种子轮融资	Rizal Microbank
2017 年 4 月 11 日	50 万	种子轮融资	-
2017 年 1 月 1 日	50 万	天使轮融资	Joe Maristela

## 2.Lendr（贷款平台）

### 2.1 公司简介

Lendr 成立于 2011 年，是一个端到端贷款发放和管理平台，致力于提供端到端的消费贷款服务，属于菲律宾电信运营商巨头 PLDT 旗下数字创新机构 Voyager Innovations。Lendr 使用移动短信的方式及时通知申请人贷款申请的审核阶段，具有申请方便、审批快、收费透明的特点。目前 Lendr 已与 CBS、PNB、RCBC Savings Bank 等多家银行建立合作，以及 PawnHero、Cash Credit 等同类型的平台加强交流，进一步完善自身的数字生态系统。

### 2.2 公司动态

#### （1）参与 2018 年美国金融科技展

2018 年 4 月 9 日，Lendr 参加了在美国旧金山举办的 2018 年美国金融科技展，这一活动是全球领先的金融服务创新盛

会吸引了来自美国最具影响力公司的数千名金融科技决策者。

[https://www.crunchbase.com/organization/lendr/signals\\_and\\_news](https://www.crunchbase.com/organization/lendr/signals_and_news)

## 2.3 投融资情况

Lendr 共计获得 1 次融资，融资总额达到 2500 万美元，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2018 年 3 月 21 日	2500 万	债务融资	-

## (五) 越南

### 1.Finsify (个人财务管理平台)

#### 1.1 公司简介

Finsify 成立于 2014 年，前身为 ZooStudio，该公司主营一款名为 Money Lover 的个人财务管理应用程序，通过整合用户银行账户，帮助用户更好地跟踪财务状况。2017 年，Money Lover 一跃成为越南个人理财应用程序下载量的第一名。该公司现在专注于进入中小企业市场，计划推出面向会计师的软件，帮助团队更方便地管理现金流、资产负债表、账单和税收。

#### 1.2 公司动态

##### (1) 被 Namaste 收购

2018 年 5 月 2 日，Namaste Technologies Inc. 宣布公司于 2018 年 5 月 1 日签署最终协议，收购 Findify AB 的所有已发

行和已发行股份，收购价格为现金和公司普通股组合，总计 1200 万美元。收购 Findify 为公司在人工智能和数据分析领域创造了新的收入来源，Namaste 在收购完成后继续运营和扩展 Findify 已有的平台和客户组合。

<https://www.globenewswire.com/news-release/2018/05/02/1495138/0/en/Namaste-Acquires-Findify-a-Leading-A-I-and-Machine-Learning-Company-to-Increase-Conversion-Rates-Average-Order-Value-Retention-and-Referrals.html>

## (2) 被 Maropost AB 收购

2022 年 5 月 27 日，Lifeist Wellness Inc 将 Finsify 出售给 Maropost，根据 Lifeist(作为卖方)、Maropost AB(作为买方)和 Maropost Inc. 签订的股票购买协议的条款，Lifeist 已将 Findify 的所有已发行和已发行股票出售给 Maropost AB (Maropost Inc. 的一家瑞典全资子公司)，对价总计 445 万美元现金，但需根据 SPA 完成交易后的流动资金和净债务调整。

<https://www.benzinga.com/markets/cannabis/22/05/27442074/lifeist-sells-non-core-swedish-subsiidiary-findify-for-4-45m-to-maropost>

## 1.3 投融资情况

Finsify 在 3 轮融资中共筹集了未知总额的资金。下表为具体情况。

披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2016 年 11 月 1 日	-	风险轮融资	KTH Holding

2015年5月15日	-	种子轮融资	Gil Dibner
2014年11月1日	-	种子轮融资	EIT Digital Accelerator

## 2. OnOnPay (数字支付)

### 2.1 公司简介

OnOnPay 成立于 2015 年，是一家越南手机电子钱包研发商，已经搭建了网站以及智能手机移动应用，能够让用户方便地为自己的手机钱包账户充值、完成账单支付等功能，致力于为用户提供便捷的手机移动支付服务。此外 OnOnPay 还允许用户通过其网络平台或移动应用程序充值预付费手机获得积分奖励，或者申请贷款，主要服务对象是越南没有银行账户的人群。

### 2.2 投融资情况

OnOnPay 在 3 轮融资中共筹集了超过 80 万美元的资金。

下表为具体情况。

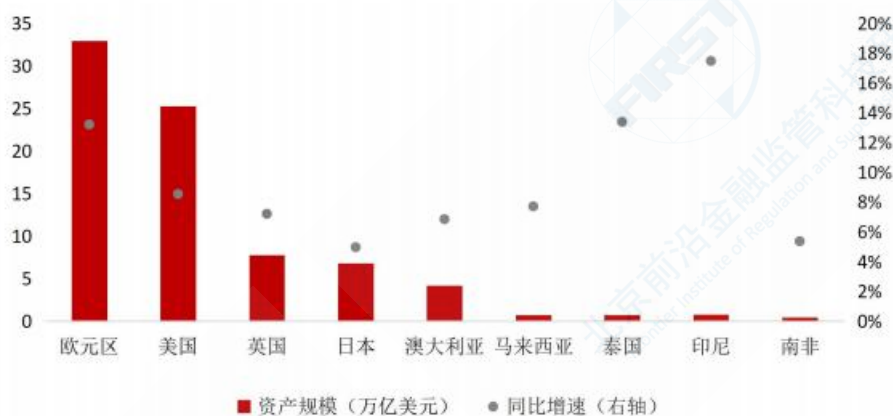
披露日期	融资金额	融资轮次	主要投资者
2018年6月26日	-	风险轮融资	Pegasus Tech Ventures
2016年11月18日	80万	种子轮融资	Gobi Partners
2015年8月14日	-	风险轮融资	Captii Ventures

## 三、泰国数字银行整体发展情况

## （一）泰国银行业现状

### 1. 泰国银行业潜在拓展空间巨大

数字银行作为银行业的新形态之一，其发展很大程度上与所处经济体银行业（包括传统银行业）发展程度、规模体量呈正相关关系。2022年以来，全球新冠疫情反复、地缘政治冲突加剧、发达经济体货币政策转向加速，全球经济金融体系面临较大挑战，银行业扩张保持平稳，但盈利增长压力增大，资产质量也面临一定下行考验。中国银行研究院2022年7月5日发布的《全球银行业展望报告》中列出，2022年一季度末，泰国银行业资产总规模达到7283亿美元，同比增长12.96%，在相对紧张的大环境中保持了较高的扩张速度，三季度末，预计泰国银行业总资产规模将达到7400亿美元，同比增长13.4%，如下图1所示。



资料来源：各央行和监管机构，银行财报，中国银行研究院

图1 2022年三季度末部分经济体银行业规模（预测）

### 2. 泰国银行业向数字化转型趋势明显

从数据上来看，根据泰国国家统计局（NHSO）的调查，

2021 年泰国家庭的互联网接入率达到 88%，银行业务的线上办理量也随之增长。从泰国中央银行的数据来看，泰国 2011 年至 2021 年在数字银行方面取得了长足且夸张的进步。2011 年，泰国的移动银行账户数量约为 50 万，这一数字在 2021 年增加至 7,500 万。2011 年，泰国发生了 9,500 万笔在线货币交易，而 2021 年则在线货币交易次数达到 96 亿笔。此外，网银转账是泰国占主导地位的电子商务支付方式，占有所有交易的 31%，85% 的泰国消费者目前使用非接触式支付，以泰国的实时数字支付系统 PromptPay 为例，这一支付系统在 2020 到 2021 年间增加了 900 万用户，交易总额增长了 4 倍。

## （二）泰国数字银行发展正处在关键时期

### 1. 数字银行发展土壤肥沃

泰国的数字银行系统正处于一场重大的多层面转型之中。泰国央行（Bank of Thailand）和其他官方机构在 2022 年 5 月实施的政策，以及在 2022 年下半年公布的政策，决定了泰国未来几年的数字银行生态系统的发展方向。而泰国央行在今年 2 月发布的题为《为实现可持续数字经济而重新定位泰国金融业》（*Repositioning Thailand's Financial sector for a sustainable digital economy*）的文章中，展望了在不久的将来，全社会将向数字经济转型，其特点是在平衡竞争的环境中实现技术进步。



泰国数字银行的环境不仅反映了普遍接受的国际标准，还走在了数字潮流的前面。比如，泰国最近在开发中央银行数字货币方面排名世界第一(与香港并列)，并于2022年8月5日计划设定央行数字货币的零售试验阶段。此外，社会文化因素也对泰国有利，泰国人每天上网时间超过9个小时，比世界平均时间长30%，在所有东南亚国家中，泰国人与数字金融机构的接触比例最高。

泰国的基础设施目前已经准备就绪，人们熟悉并擅长使用各种通信设备，包括互联网和无线移动通信。因此，企业必须同时通过实施数字技术来调整其行业，以增加机会和更有效地竞争。

## 2.数字银行系统监管逐步规范

从某些角度看，泰国对数字银行的态度是谨慎的。泰国央行在建立数字银行监管框架方面进展相对缓慢，同时它也对数字资产作为商品和服务的支付手段持怀疑态度。此外，泰国即将实施的《个人数据保护法》(PDPA)也设置了非常严格的惩罚措施。

在《为实现可持续数字经济而重新定位泰国金融业》中强调了稳定和可持续发展的必要性，而不使行业偏向进入可疑或价值未经证实的领域。为此，提供数字资产服务的企业受到泰国财政部和泰国证券交易委员会的严格监管。在市场活动开始之前，每个新发行的数字代币及其附属门户服务提供商必须获得泰国财政部通过泰国证券交易委员会进行的

特别审批。每一许可证持有人还必须是根据泰国法律注册的公司，并拥有一定金额的实缴注册资本，这取决于许可证的类型，从 100 万泰铢（USD30,000）到 5,000 万泰铢不等，以及其他具体条件。

就加密货币而言，截至本文撰写之日，只有比特币（Bitcoin）、以太坊（Ethereum）、瑞波币（Ripple）和恒星币（Stellar）已被批准用于交易；这些交易同样必须由获得泰国证券交易委员会批准的实体进行中介。重要的法规也适用于提供金融科技服务的离岸企业。尽管有几项跨境支付协议为东盟各国的此类金融活动提供了便利，但每一家外国金融科技企业都必须满足泰国的许可或注册要求。这些要求通常包括需要在泰国成立公司（其中泰国个人或公司实体必须拥有一定百分比的股份），以及遵守泰国个人数据保护法等。

### （三）泰国数字银行未来发展趋势

#### 1. 重点会议召开

2022 年 9 月 5 日，泰国数字经济和社会部长 Chaiwut Thanakmanusorn 主持召开了数字经济和社会部执行会议，正是在这次会议上，根据推进数字经济的指示和的政策，讨论了有关监测进展的重大问题。

此次会议还讨论了解决 Pracharat 互联网项目、高速互联网扩展项目以及其他加强监管政策框架和推动集群无线电通信来改善生活质量的举措。会议还鼓励政府机构使用经批准的电子会议平台，认可附属实体在亚太经合组织气候研讨

会以及亚太经合组织工作组会议、亚太经济合作会议（APEC 2022）等其他会议上的表现。

Chaiwut 部长表示，商业部门要意识到数字技术的变化影响着人们在社会和商业运作中的生活方式和观念，他们也必须调整他们的商业运作，以跟上数字技术的进步，并发展自己的概念，利用数字技术来应对变化，增加机会和竞争力。

## 2.重点政策实施

泰国新兴的数字银行规范也迫使传统银行接受更加基于科技的服务模式。为了促进这一转变，泰国央行正在采取“三开放”方针，以实现“为各种参与者提供开放的环境、让利益相关者更多地访问开放的基础设施，开放的数据以供进一步利用”。

开放的环境催生了数百家金融科技初创企业，其中许多企业利用了泰国投资委员会（BOI）推出的特别税收和非税收激励措施，以此作为鼓励外国投资和私营部门发展的手段。最近，BOI 根据 1979 年《投资促进法》修订了其推广的商业活动，废除了软件、电子商务和数字服务的推广，并增加了一个涉及软件开发、数字服务平台和数字内容活动的新类别。

这些 BOI 推广的新业务，特权包括 8 年的企业所得税和机械进口关税减免等。为了有资格获得这些 BOI 推特权，企业主必须满足该法及其相关法规规定的要求和条件。泰国还

计划开始发放数字银行牌照，并取消对银行集团子公司和其他分支机构的投资限制。

开放的基础设施计划包括 **RegTech** 以电子方式了解您的客户、具有生物识别功能的数字和移动银行、替代信贷和 **P2P** 贷款。泰国央行继续建立与国际规范一致的面向市场的零售和可持续发展信息披露标准，以帮助金融机构证明它们对环境的承诺，并有可能使它们有资格获得额外的税收优惠。

在开放数据方面，泰国央行打算建立互操作性标准，允许在服务提供商之间切换时实现数据的无缝传输。这些努力，以及正在进行的可行的数字身份基础设施的开发，旨在促进无障碍开放银行环境的发展。

泰国央行还建立了一个监管沙盒，以鼓励私营部门在整个金融服务领域的创新。在某些情况下，比如在建立 **P2P** 贷款平台时，参与沙盒也是强制性的。在这种情况下，成功完成沙盒测试是获得经营牌照的先决条件。