

东南亚金融科技资讯半月报

(2022年10月, 第08期)

目 录

一、东南亚及巴基斯坦地区最新资讯.....	1
(一) 新加坡.....	1
1.新加坡金管局(MAS)推出 500 万新元补助金, 为可扩展的混合金融解决方案提供资金.....	1
2.新加坡金管局(MAS)推出 ESG 影响力中心, 毕马威等 15 家机构参与其中.....	1
3.新加坡金管局(MAS)成立可持续金融咨询小组.....	2
4.新加坡金融科技初创公司 JiPay 关闭.....	3
5.Coinbase 原则上获得新加坡加密许可证的批准.....	3
6.新加坡将韩国金融科技与东盟国家联系起来.....	4
(二) 马来西亚.....	4
1.马来西亚宣布建立国家公共区块链的计划.....	4
(三) 泰国.....	4
1.泰国证券交易所 (SET) 推出 ESG 数据平台, 是首个上市公司可持续发展数据管理系统.....	5
2.泰国财长表示将推动央行和警方将数字资产投资纳入监管.....	5
(四) 菲律宾.....	6
1.菲律宾中央银行 (BSP) 表示到 2023 年将至少 50%	

的零售交易量数字化	6
(五) 越南	6
1.越南推出移动货币与银行支付账户之间的转账服务	6
(六) 巴基斯坦	7
1.巴基斯坦中央银行决定全面禁止加密货币	7
2.数字资产网关 Fasset 在巴基斯坦推出点对点交易平台	8
3.巴基斯坦国家银行停止金融科技初创企业 Tag 的运营	8
二、东南亚公司动态	9
(一) 新加坡	9
1. Juno (加密货币)	9
2. Endowus (财富科技)	10
(二) 马来西亚	12
1.MX Global (加密货币)	12
2.MOL Global (电子支付)	13
(三) 泰国	15
1.SCB Abacus (数字借贷)	15
2.Claim Di (保险科技)	17
(四) 菲律宾	17
1.First Circle (贷款平台)	17
2.Bitmarket.ph (支付平台)	19

（五）越南	20
1.Tomochain（区块链平台）	20
2.Appota（支付平台）	21
（六）巴基斯坦	22
1.Oraan（数字银行）	22
2.SadaPay（数字银行）	24
三、菲律宾金融科技发展情况	25
（一）菲律宾金融科技市场发展	26
（二）菲律宾金融科技市场面临的挑战	27
（三）菲律宾金融科技整体商业模式和监管	27
（四）菲律宾金融科技领域部分技术的受监管情况	28
1.电子支付	28
2.跨境支付和汇款	28
3.线上借贷	29
4.基金	29
5.线上保险	29
6.加密货币	30
7.高频量化	30
8.智能顾问	30
9.区块链	30

一、东南亚及巴基斯坦地区最新资讯

(一) 新加坡

1.新加坡金管局(MAS)推出 500 万新元补助金，为可扩展的混合金融解决方案提供资金

10月5日，新加坡金融管理局(MAS)和全球混合金融网络 Convergence Blended Finance 在10月4日的首届净零转型金融 (TFNZ) 会议上宣布推出 500 万新元的亚洲气候解决方案设计津贴计划。亚洲气候解决方案设计津贴计划将为亚洲资本严重不足的目标行业的创新混合融资解决方案可行性研究和概念验证工作提供资金。这包括早期气候适应和缓解科技、清洁能源获取、可持续交通等解决方案，这有助于建立一系列可投资项目。Convergence 将为每个可行性研究提供介于 5 万至 20 万美元的津贴。该会议由 MAS 与知识合作伙伴 McKinsey & Company 和 Convergence Blended Finance 共同主办，并得到格拉斯哥净零金融联盟 (GFANZ) 的支持，呼吁全球将结合公共和私人资金的混合融资 (blended finance) 纳入主流，以实现在 2050 年之前达成净零目标的承诺。

<https://fintechnews.sg/64636/green-fintech/mas-launches-s-5-million-grant-to-fund-scalable-blended-finance-solutions/>

2.新加坡金管局(MAS)推出 ESG 影响力中心，毕马威等 15 家机构参与其中

10月5日，新加坡金融管理局(MAS)宣布推出 ESG 影响力中心(ESG Impact Hub)，促进 ESG 金融科技初创企业同解决方案提供商、金融机构和实体经济方之间的协同与合作。该中心的建立旨在从推动 ESG 金融科技企业发展、巩固 ESG 赋能机构(ESG Enablers)、支持 ESG 利益相关方三个方面加速新加坡 ESG 生态系统的发展。目前已经有 15 家 ESG 金融科技公司和组织加入了这一新建机构。包括 Acre Resources, CDP, Climate ImpactX, Circulate Capital, Eachmile Technologies, Equilibrium AI, GDST, Grow Asia, 毕马威, MUFG Bank, STACS, Stonehaven, Terrascope, 大自然保护协会, World Wide Generation(WWG)。

<https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2022/mas-launches-esg-impact-hub-to-spur-growth-of-esg-ecosystem>

3.新加坡金管局(MAS)成立可持续金融咨询小组

10月5日，新加坡金融管理局(MAS)宣布成立可持续金融顾问小组(SFAP)，帮助指导 MAS 制定战略和计划，构建一个可信且充满活力的可持续金融生态系统。据悉，SFAP 将由来自世界各地的金融机构、学术界和其他利益相关方的资深可持续发展专家组成。首届 SFAP 会议上重点讨论了转型金融¹的挑战以及金融机构、企业、监管机构和政府在该地区转型进程中的作用。下一次 SFAP 会议将于 2023 年举行。

¹ 2019 年，国际经合组织 (OECD) 提出“转型金融” (transition finance) 概念。按照 OECD 的解释，转型金融就是在经济主体向可持续发展目标转型的进程中，为他们提供融资以帮助其转型的金融活动。

<https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2022/mas-establishes-sustainable-finance-advisory-panel>

4.新加坡金融科技初创公司 JiPay 关闭

10月11日，JiPay公司的Dayana Yermolayeva表示，该应用程序将在新加坡逐步关闭其业务。JiPay成立于2020年，拥有一款应用程序和预付万事达卡，供佣工及其雇主管理家庭开支。用户还可以通过JiPay Personal领取工资、存钱、汇款和储蓄。由于无法在新加坡通过A轮融资获得足够的投资资金，JiPay最终决定暂停新加坡业务，并向阿联酋扩张。

<https://www.fintechfutures.com/2022/10/singaporean-fintech-start-up-jipay-shutters/>

5.Coinbase 原则上获得新加坡加密许可证的批准

10月11日，美国加密货币交易所Coinbase的新加坡分支机构已被新加坡金融管理局(MAS)原则上批准在新加坡提供加密服务。Coinbase已经在新加坡金融管理局(MAS)授予的豁免下提供包括其机构平台在内的服务。Coinbase新加坡首席执行官兼东南亚区域交易所总监艾哈迈德表示，Coinbase将寻求与当地平台合作，并通过提供数字支付令牌服务的新批准来扩大其法定能力。该交易所表示，它正在与新加坡加密货币企业，初创企业协会(ACCESS)以及新加坡金融科技协会(SFA)等本地Web3社区团体开展持续合作。

<https://fintechnews.sg/64833/crypto/mas-grants-coinbase-in-principle-approval-to-offer-crypto-services-in-singapore/>

6.新加坡将韩国金融科技与东盟国家联系起来

10月13日，新加坡金融科技协会(SFA)首席运营官 Reuben Lim 表示，韩国科技公司可以通过在东南亚金融中心新加坡开展业务来迅速扩大其在全球市场的影响力。自2019年1月以来，新加坡金融科技协会(SFA)一直与银行界青年创业财团 D.Camp 密切合作，帮助新加坡初创企业在韩国启动，同样 SFA 也助力韩国企业在新加坡的发展。

<https://koreajoongangdaily.joins.com/2022/10/13/business/tech/Korea-Singapore-fintech/20221013183415636.html>

(二) 马来西亚

1.马来西亚宣布建立国家公共区块链的计划

10月7日，马来西亚数字服务公司 MY EG Services Berhad (MYEG)和马来西亚电子研究中心 Mimos Technology Solutions Sdn Bhd (MTSSB)在10月6日签署了一份谅解备忘录(MOU)，他们将使用 Zetrix (由 MYEG 运营的区块链)和 MIMOS 区块链技术，共同开发并运营国家公共区块链，将国家的私营部门和公共部门纳入 Web 3.0。Zetrix 于10月6日还公布了其供应链融资去中心化应用程序 Zetrix TradeFi，这一程序旨在通过区块链技术简化区域全面经济伙伴关系(RCEP)的交易。

<https://watcher.guru/news/malaysia-announces-plans-to-build-a-national-public-blockchain>

(三) 泰国

1.泰国证券交易所 (SET) 推出 ESG 数据平台，是首个上市公司可持续发展数据管理系统

10月4日，泰国证券交易所 (SET) 通过推出 ESG 数据平台来加强泰国资本市场的可持续发展生态系统，该平台收集上市公司对环境、社会和治理 (ESG) 数据。ESG 数据平台提供端到端的 ESG 数据管理系统，从上市公司的数据归档到分析，并将 ESG 数据分发给利益相关者。ESG 数据平台的突出特点之一是设计了全方位的量化结构化数据，利益相关者可以方便地比较不同行业或分析财务数据。在 ESG 数据平台的第一阶段，SET 将收集所有主要 ESG 数据，例如能源或自然资源消耗量、温室气体排放量，以及与上市公司员工和董事相关的数据，然后再将 ESG 数据与上市公司的 Form 56-1 One Report²信息备案系统联系起来。

<https://classic.set.or.th/set/pdfnews.do?newsId=16648398204880&sequence=0>

2.泰国财长表示将推动央行和警方将数字资产投资纳入监管

10月7日，在泰国证券交易委员会举办的资本市场发展论坛上，泰国财政部长 Arkhom Termpittayapaisith 表示将推动中央央行和警方将数字资产投资纳入监管，同时监管机构应审查管理数字资产投资的法律以解决灰色地带问题。Arkhom Termpittayapaisith 认为，数字货币等资产对资本市

² 2020年9月19日，泰国证券交易委员会宣布将年度上市登记报告 (Form 56-1) 和年度报告 (Form 56-2) 合并为新的报告格式，即 Form 56-1 One Report，从而减轻上市公司的备案和报告负担。该合并表格将从2022年1月1日起正式实施。

场来说是新事物，泰国财政部已经和泰国央行等相关部门就数字资产投资监管进行了密切磋商，努力防止数字资产投资中的欺诈行为，但目前一些灰色地带尚未明确，他建议如果发生数字资产欺诈行为，警方应首先介入，相关案件将根据泰国刑法进行处理。

<https://www.bangkokpost.com/business/2409831/arkhom-urges-overhaul-of-crypto-laws>

（四）菲律宾

1. 菲律宾中央银行（BSP）表示到 2023 年将至少 50% 的零售交易量数字化

10 月 10 日，在“亚洲银行家”最近的一次会议上，菲律宾央行（BSP）行长费利佩·M·梅达拉解释说，BSP 正在根据其数字支付转型路线图落实举措，推动菲律宾从重现金经济向轻现金经济转型。该路线图旨在到 2023 年将至少 50% 的零售交易量数字化，并将至少 70% 的菲律宾成年人纳入正规金融系统。在论坛期间，梅达拉还强调，数字化对于促进普惠金融和经济增长至关重要。

<https://www.bsp.gov.ph/SitePages/MediaAndResearch/MediaDisp.aspx?ItemId=6473>

（五）越南

1. 越南推出移动货币与银行支付账户之间的转账服务

10 月 6 日，越南国家支付公司（Napas）在河内与越南三大移动运营商中的 Viettel Digital 和 VNPT-Media 共同组织

了移动货币账户和银行支付账户之间汇款服务的启动仪式。目前有超过 14,000 个支付接受单位，其中超过 50% 位于农村地区，允许用户将钱存入他们的移动货币账户。2022 年 10 月 6 日之后，将资金从银行支付账户转移到移动货币账户的新渠道可以帮助创建一个共同的生态系统，允许用户以现金或银行支付账户或移动货币账户接收资金。

https://www.sbv.gov.vn/webcenter/portal/en/home/sbv/news/news_chitiet?leftWidth=20%25&showFooter=false&showHeader=false&dDocName=SBV529209&rightWidth=0%25¢erWidth=80%25&_afrLoop=2507334045435100#%40%3F_afrLoop%3D2507334045435100%26centerWidth%3D80%2525%26dDocName%3DSBV529209%26leftWidth%3D20%2525%26rightWidth%3D0%2525%26showFooter%3Dfalse%26showHeader%3Dfalse%26_adf.ctrl-state%3Dv5ze2eyif_128

（六）巴基斯坦

1. 巴基斯坦中央银行决定全面禁止加密货币

1 月 12 日，巴基斯坦国家银行 (SBP) 已决定禁止在该国境内使用所有加密货币。中央银行还要求信德省高等法院禁止加密货币交易所的“未经授权的操作”，并对它们进行处罚。一个高级别部际委员会就巴基斯坦法律是否应允许使用任何形式的加密货币提出建议，该委员会于周三向信德省高等法院提交报告。这份由 SBP 副行长 Sima Kamil 提交

给法院的 38 页报告建议全面禁止在巴基斯坦的所有加密货币和相关活动。

<https://www.pakistantoday.com.pk/2022/01/12/govt-sbp-decide-to-ban-cryptocurrencies-shc-told/>

2.数字资产网关 Fasset 在巴基斯坦推出点对点交易平台

9月16日，数字资产网关 Fasset 在巴基斯坦推出点对点交易平台，使得该地区用户可以使用应用关联的银行账户实现快速的交易以及汇款和收款。此前报道，数字资产网关 Fasset 于4月宣布完成由 Liberty City Ventures 和 Fatima Gobi Ventures 领投的 2200 万美元 A 轮融资。

https://twitter.com/fasset_official/status/1570713533951741952

3.巴基斯坦国家银行停止金融科技初创企业 Tag 的运营

10月10日，巴基斯坦国家银行(SBP)已撤销授予金融科技初创企业 Tag 的原则性批准和试点运营批准并立即生效。央行表示，它做出这一决定是为了“保护广大公众的利益”，SBP 声称，当这家初创公司处于电子货币机构(EMI)许可程序的试点阶段时，它发现了违反其监管要求和“其他问题”的情况。目前，Tag 已被建议关闭所有客户的钱包，并从谷歌商店和苹果的 App Store 以及任何其他平台上立即删除他们的应用程序。

<https://www.fintechfutures.com/2022/10/state-bank-of-pakistan-stops-fintech-start-up-tags-operations/>

二、东南亚公司动态

(一) 新加坡

1. Juno (加密货币)

1.1 公司简介

Juno 成立于 2019 年，是一个数字银行平台，提供高收益支票账户——Juno 支票账户和 Juno 信用账户。Juno 提供了在 Juno 加密账户或您选择的任何钱包中设置直接存款并以加密货币（BTC、ETH 或 USDC）接收部分或全部现金薪水的选项，通过与受监管的货币服务公司 Evolve Bank 和 Trust and Wyre 的合作来提供加密服务。

1.2 公司动态

(1) A 轮融资

2022 年 10 月 1 日，Juno 在 A 轮融资中筹集了 1800 万美元，并推出了一种忠诚度代币 JCOIN。CoinDesk 报告称，该公司将使用最新资金来扩展和开发其产品套件和运营，并支持推出其忠诚度代币 Juno Coin (JCOIN)，可供经过验证的帐户持有人使用。该公司表示，JCOIN 令牌忠诚度计划旨在激励那些已经对使用加密货币的想法持开放态度的人，并将以与信用卡奖励计划大致相同的方式行事。

<https://www.fintechfutures.com/2022/10/crypto-banking-firm-juno-lands-18m-series-a-launches-loyalty-token/>

1.3 投融资情况

Juno 共计 2 次融资，融资总额达到 2100 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 10 月 1 日	1800 万	A 轮融资	Mac Private Equity, ParaFi Capital
2019 年 10 月 9 日	300 万	种子轮融资	Polychain, Sequoia Capital India

2. Endowus（财富科技）

2.1 公司简介

Endowus 成立于 2017 年，是新加坡首个及唯一涵盖私人财富和公积金储蓄的线上顾问，也是亚洲领先的线上财富管理平台之一。Endowus 至今管理着超过 15 亿美元的资产，通过专家建议、机构投资者级别产品，及低廉且公平的收费，为日常投资者度身订造理财方案，实现财富增值。

2.2 公司动态

（1）收购 Carret Private 多数股权

2022 年 10 月 17 日，Endowus 已收购香港财富管理公司 Carret Private 的多数股权，继续其在香港的扩张计划。通过此次收购，Endowus 旨在将其咨询服务和投资解决方案带入

香港的私人财富市场，该市场与新加坡市场一同占据了 90% 以上的亚洲跨境财富市场份额。

<https://www.techinasia.com/endowus-acquires-hong-kong-wealth-manager-expansion-plans>

(2) 推出新产品

2022 年 1 月 25 日，Endowus 已正式推出 Endowus 收入投资组合。Endowus 根据新加坡投资者的不同生活阶段来匹配不同的需求、风险偏好和目标，推出了基于生命阶段的三个投资组合，分别是稳定收入（老一辈）、高收入（“三明治”一代）和未来收入（年轻一代），将每月的支付与不同的风险承受能力水平和即时收入需求挂钩，满足每个人口统计群体和投资者生活阶段的需求。

<https://fintechnews.sg/58752/wealthtech/endowus-launches-income-portfolios-tailored-for-each-generations-needs/>

2.3 投融资情况

Endowus 共计 3 次融资，融资总额达到 4440 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 11 月 29 日	2700 万	风险轮融资	EDBI, Prosus Ventures

2021年7月1日	170万	A轮融资	-
2021年3月31日	1570万	A轮融资	Lightspeed Venture Partners

(二) 马来西亚

1.MX Global (加密货币)

1.1 公司简介

MX Global 成立于 2018 年, 是一家总部位于马来西亚的金融科技公司。MX Global 是一个加密货币交易平台, 能够允许金融用户进行比特币交易和以太坊交易, 同时提供数字货币交易、风险管理以及区块链管理等服务, 致力于为用户提供相关的资产交易解决方案。

1.2 公司动态

(1) 风险轮融资

2022 年 9 月 29 日, 马来西亚加密交易平台 MX Global 完成 160 万美元融资, Binance 和 MX Global 母公司 Hachiman Technology 领投。MX Global 是一家受监管的加密交易平台, 2021 年 7 月获得马来西亚证券委员会 (SC) 批准, 是马来西亚四个合规市场运营商-数字资产交易所 (RMO-DAX) 之一。此前消息, 3 月 1 日, MX Global 获

得 Binance 和数字商业解决方案提供商 Cuscapi 战略投资，具体金额未披露。

<https://vulcanpost.com/805134/mx-global-malaysian-crypto-exchange-binance-funding/>

1.3 投融资情况

MX Global 共计 2 次融资，融资总额达到 160 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 29 日	160 万	风险轮融资	Binance, Hachiman Technology
2022 年 3 月 1 日	-	首次代币发行	Binance

2.MOL Global（电子支付）

2.1 公司简介

MOL Global（MOL）成立于 2005 年，总部位于马来西亚，是目前东南亚最大的电子支付网络之一，其拥有广泛的分销渠道网络，可同时接受现金和网上支付，向用户提供与数码内容供货商、通讯服务供货商及网上商户连接的支付平台。

2.2 公司动态

（1）被 Razer 收购

2018 年 5 月 29 日，在香港上市的游戏硬件制造商雷蛇（Razer）完成了对马来西亚支付平台 MOL Global 公司的收购，交易金额在 6100 万美元左右。Razer 在今年 4 月份宣布，其有意收购尚未拥有的 65.1% 的 MOL Global 股份。在此之前，Razer 已持有这家马来西亚公司 34.9 的股份。交易完成后，雷蛇将完全控制线上和线下的支付平台，有助于加速该公司在东南亚的扩张。合并完成后，雷蛇目前的 zGold 将与 MOL Global 的 MOLPoints 虚拟信用积分业务结合，在单一实体下为玩家创造全球最大的虚拟信用积分平台之一。

<https://www.dealstreetasia.com/stories/razer-mol-global-2-98579>

（2）股权融资

2017 年 6 月 26 日，马来西亚在线支付公司 MOL Global 获得了 2000 万美元融资，由 Razer 领投。本次交易后，Razer 的子公司 ZV-Midas 将从现有投资人 MOL Investment 和 Hotel Resort Enterprise 手中获得股权，MOL Global 的估值也将达到 1 亿美元。

<https://www.pymnts.com/news/investment-tracker/2017/razer-invests-in-malaysian-online-payment-firm-to-boost-virtual-currency-for-gamers/>

2.3 投融资情况

MOL Global 共计 2 次融资，融资总额达到 3990 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
2017 年 6 月 26 日	2000 万	股权融资	Razer
2017 年 6 月 22 日	1990 万	风险轮融资	Razer

（三）泰国

1. SCB Abacus（数字借贷）

1.1 公司简介

SCB Abacus 成立于 2017 年，是一个先进的泰国数字借贷平台。SCB Abacus 在 IT 解决方案方面的专业知识为金融服务提供商公司提供自动化数字平台开发服务。

1.2 公司动态

（1）项目合作

2022 年 8 月 9 日，SCB Abacus 宣布与泰国食品配送应用 RobbinHood 合作，提供无毛利服务以支持中小商家，并在新冠疫情期间为骑手提供就业机会。SCB Abacus 表示在合作第一阶段会支持 Robinhood 骑手获得更多的数字贷款而无

需准备任何抵押品，这为骑手提供了更多以更简单、更安全的方式获得正式营运资金的替代方案，使其远离非正式贷款。

<https://www.scbabacus.com/post/scb-abacus-joins-hands-with-robinhood-to-distance-riders-from-informal-loans>

(2) B 轮融资

2022 年 7 月 22 日，SCB Abacus 完成了 2000 万美元的 B 轮融资，成为泰国融资最多的数字借贷平台，凭借其旗舰产品 "MoneyThunder" 成功建立了世界级投资者的信任。凭借其强大的内部技术和目前与各类企业的合作关系，SCB Abacus 旨在为泰国的小企业家和银行服务不足的人群创造更好的融资渠道，并最终成为泰国及东南亚数字借贷的领导者。

<https://www.scbabacus.com/post/scb-abacus-closes-a-20m-series-b-round-becoming-thailand-s-top-funded-digital-lending-platform>

1.3 投融资情况

SCB Abacus 共计 2 次融资，融资总额达到 3210 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 7 月 22 日	2000 万	B 轮融资	-

2021年9月16日	1210万	A轮融资	Openspace
------------	-------	------	-----------

2.Claim Di (保险科技)

2.1 公司简介

Claim Di 是一家提供道路事故索赔移动应用的保险科技公司，2000年成立于泰国曼谷。Claim Di 旨在促进司机与其保险公司之间的沟通，有助于使索赔过程更快、更轻松，帮助保险公司减少传统上可能来自多个来源的所有欺诈行为。

2.2 投融资情况

Claim Di 共计 2 次融资，融资总额达到 200 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5月21日	-	风险轮融资	-
2015年11月24日	200万	A轮融资	CyberAgent Capital

(四) 菲律宾

1.First Circle (贷款平台)

1.1 公司简介

First Circle 成立于 2016 年，是菲律宾本土的一家金融科技公司。First Circle 根据多方数据源（包括社交媒体、电商交易和银行等）来确定一家中小企业的信用积分，并为其提供贷款。整个评估过程仅需 24 小时，之后企业便可获得资金，真正解决中小微企业融资难、风控难的问题。

1.2 公司动态

（1）获得 2021 年 PBN 健康创新企业奖

2021 年 10 月 1 日，First Circle 获得 2021 年 PBN 健康创新企业奖。在菲律宾，一旦出现牙科医疗的需求，对于没有保险或保险不足的人来说，去看牙医通常意味着面临一笔难以承担的费用，First Circle 在解决问诊资金的过程中做出了卓越贡献。

<https://pbn.com/first-circles-chewsi-app-helps-patients-access-dentists-affordably/>

1.3 投融资情况

First Circle 共计 5 次融资，融资总额达到 2850 万美元，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	投资轮次	主要投资者
2018 年 10 月 3 日	2600 万	A 轮融资	Venturra
2017 年 11 月 1 日	-	A 轮融资	-
2017 年 4 月 12 日	130 万	风险轮融资	Accion Venture Lab

2016 年 10 月 18 日	120 万	种子轮融资	Key Capital
2016 年 6 月 1 日	-	种子轮融资	Betafabrik

2.Bitmarket.ph（支付平台）

2.1 公司简介

Bitmarket.ph 成立于 2014 年,是菲律宾的一家以比特币、区块链技术为基础的电子化支付平台,其致力于为中小企业及个体消费者提供安全可靠的支付服务。Bitmarket.ph 将提供完全以比特币为基础货币的结算支付服务,本地的线上交易者甚至其他线下商家均可以通过 Bitmarket.ph 与数百万比特币用户建立联系。

2.2 公司动态

(1) 推出菲律宾首个比特币 ATM

2014 年 8 月 24 日,总部位于菲律宾的比特币支付平台 Bitmarket.ph 最近推出了该国首个比特币 ATM。该 ATM 售价为 999 美元,允许单向交易:用户可以通过它购买比特币,将菲律宾比索汇入票据承兑人,然后 ATM 将相应数量的比特币传输到用户的地址,ATM 向用户收取 3% 的费用。Bitmarket.ph 的最终目标并不是从它的使用中赚钱,而是提高比特币的认知度。

<https://www.techinasia.com/bitcoin-atm-doubles-evangelist>

2.3 投融资情况

暂无可查的投融资数据。

(五) 越南

1. Tomochain (区块链平台)

1.1 公司简介

Tomochain 成立于 2017 年，是一个公共区块链平台，承诺为去中心化的应用程序提供更快、更廉价的交易服务。Tomochain 依赖于 150 个 Masternode 系统，其中有投票权证明 (POSV) 共识，可以支持接近零的费用和两秒的交易确认时间。

1.2 公司动态

(1) 收购 Lition

2020 年 10 月 28 日，Tomochain 收购了以可删除的数据功能著称的区块链开发商 Lition。此次收购包括总部位于柏林的初创企业的核心区块链业务、技术、人力资源、金库和数字资产。Lition 将成为 Tomochain 的一个关键部门，在培育相关业务发展伙伴关系的同时，继续开发其用于商业用例的侧链技术。Tomochain 还将利用 Lition 在欧洲市场方面的专长，为企业扩张创造机会。

<https://www.coinspeaker.com/tomochain-acquires-german-enterprise-blockchain-lition/>

1.3 投融资情况

Tomochain 共计 1 次融资，融资总额未知，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	投资轮次	主要投资者
------	------	------	-------

2018年4月1日	-	首次代币发行	-
-----------	---	--------	---

2.Appota（支付平台）

2.1 公司简介

Appota 成立于 2011 年，是越南领先的移动平台提供商，拥有 3,000 多万用户，有超过 15,000 位的合作开发人员、广告商和商户，并在河内、胡志明市、印度尼西亚以及新加坡经营业务。每月有 500 万活跃用户使用的 Appota 移动产品生态系统，使其在手机游戏、移动广告和移动支付等新兴市场上领跑全行业。

2.2 公司动态

（1）获得支付中介许可证

2020 年 10 月 14 日，总部位于越南的在线支付门户网站 AppotaPay 日前宣布已获得越南国家银行的支付中介牌照。该许可证允许 AppotaPay 操作并提供电子支付网关以及电子钱包和收款服务。根据 techinasia.com 的数据，在最近的批准下，国家中央银行已经向 39 家服务提供商发放了许可证。

https://thepayers.com/online-payments/appotapay-receive-payment-intermediary-license-from-the-state-bank-of-vietnam--1245142?utm_source=dlvr.it&utm_medium=twitter

（2）投资 Mirae

2022 年 6 月 8 日，Appota 集团宣布，由 Mirae Asset Venture Investment 牵头、其他战略合作伙伴参与的融资回合

结束。该投资被指定用于开发 Mirae 基于其 10 年游戏出版业务的区块链生态系统。

<https://en.prnasia.com/releases/apac/appota-lands-mirae-funding-for-blockchain-initiative-364217.shtml>

2.3 投融资情况

Appota 共计 5 次融资，融资总额未知，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	投资轮次	主要投资者
2022 年 6 月 8 日	-	风险轮融资	Mirae Asset Venture Investment
2017 年 4 月 5 日	-	C 轮融资	Korea Investment Partners, Mirae Asset Venture Investment
2014 年 4 月 13 日	-	B 轮融资	-
2012 年 4 月 10 日	-	种子轮融资	-
2012 年 1 月 1 日	-	A 轮融资	-

(六) 巴基斯坦

1.Oraan (数字银行)

1.1 公司简介

Oraan 成立于 2018 年，是一家以女性为先、以信贷为基础的数字经济，致力于解决巴基斯坦民众借贷，储蓄等问题，帮助促进本地普惠金融服务。Oraan 首先推出了数字化 ROSCA 作为第一个产品。

1.2 公司动态

(1) 筹资 300 万美元

2021 年 9 月 26 日，Oraan 在巴基斯坦由女企业家领导的创业种子轮中筹集了 300 万美元。种子轮由 Zayn Capital 和 Wavemaker Partners 牵头，而 Resolution Ventures、i2i Ventures、Hustle Fund、Haitou Global 和 Plug and Play 是其参与者。著名天使投资人、公司顾问克莱尔·迪亚斯-奥尔蒂斯 (Claire Diaz-Ortiz) 也参加了该轮投资。

<https://www.techjuice.pk/oraan-raises-3-million-in-in-pakistans-startup-seed-round-led-by-women-entrepreneurs/>

1.3 投融资情况

Oraan 共计 4 次融资，融资总额超过 300 万美元，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	投资轮次	主要投资者
2021 年 9 月 24 日	300 万	种子轮融资	Wavemaker Partners, Zayn Capital
2020 年 6 月 10 日	-	种子前轮融资	-

2020年1月20日	-	募捐活动轮融资	-
2019年1月5日	-	种子前轮融资	-

2.SadaPay（数字银行）

2.1 公司简介

SadaPay 成立于 2018 年，是一家巴基斯坦金融科技公司，主要经营数字钱包和借记卡业务，用户激活账号后可免费开通万事达借记卡，接受来自全球 45 个国家的付款，可免费转账到巴基斯坦的任何银行，并可从巴基斯坦国内 1 万多个 ATM 中提取现金。公司的主要目标是通过现代信息技术来优化客户体验、简化银行流程。

2.2 公司动态

（1）获得电子货币机构许可

2020 年 4 月 28 日，巴基斯坦金融科技公司 SadaPay 获得巴基斯坦国家银行颁发的电子货币机构（Electronic Money Institution）许可证，批准其允许在巴基斯坦国家银行的监督下、在有限的规模内推出数字钱包服务。

<https://www.mpaypass.com.cn/news/202005/07165508.htm>

1

（2）与 IDEMIA 合作扩大业务

2021 年 2 月 14 日，借助 IDEMIA 的全球金融科技加速卡计划(Global Fintech Accelerator Card Program)，总部位于巴基斯坦的金融科技公司 SadaPay 开始大举扩大其业务规模，

并依托先进技术来打造出色的支付体验。全球支付领导者 IDEMIA 目前与全球 1,900 多家金融机构合作。全球金融科技加速卡计划旨在帮助 SadaPay 等刚刚进入该行业的企业能够更快、更顺利地通过 IDEMIA 无与伦比的个性化中心和金融服务来吸引更多客户。

<https://www.shangyexinzhi.com/article/3348276.html>

2.3 投融资情况

SadaPay 共计 3 次融资，融资总额达到 2000 万美元，下表为具体情况。

披露日期	融资金额	投资轮次	主要投资者
2022 年 5 月 18 日	1070 万	种子轮融资	Recharge Thematic Ventures
2021 年 4 月 31 日	720 万	种子轮融资	Recharge Thematic Ventures
2019 年 9 月 3 日	210 万	种子前轮融资	-

三、菲律宾金融科技发展情况

2022 年 3 月，贝克麦坚时律师事务所 (Baker McKenzie) 发布《菲律宾金融科技报告 2022》，涵盖菲律宾金融科技行业发展现状、监管与法律规定等信息，并提供了涉及监管沙盒、智能投顾、线上借款、高频与算法交易、保险科技、监

管科技、区块链、NFT、开放银行等领域的最新监管动态。北京前沿金融监管科技研究院现对《报告》主要内容进行摘编，供参考。

（一）菲律宾金融科技市场发展

菲律宾的金融科技市场一直在稳步发展，从通常的金融服务——汇款、支付和数字钱包等货币业务扩展到其他金融科技垂直领域，如分布式账本技术（DLT）、加密货币、保险科技和监管科技。

与菲律宾金融科技产业接触最密切的地方监管机构——主要是菲律宾证券交易委员会（Philippine SEC）、菲律宾中央银行（BSP）和菲律宾保险委员会一直对金融科技市场的发展表示开放和积极的监管观点，主要是因为目前菲律宾的金融科技企业及其产品、服务还没有为当地居民带来足够的便利，影响力与当地的传统金融机构差距较大。

在 2021 年中，金融科技行业提供的金融服务从传统的汇款服务扩展到其他形式的货币业务运营，如数字钱包服务、国内和跨境支付以及虚拟资产服务业务。BSP 本身已采取措施，利用人工智能（AI）协助履行其监督银行和其他受监管金融机构的任务，包括使用应用程序接口（API）将金融服务提供商与 BSP 连接，以及采用自动化信访系统，使消费者能够通过通常的移动消息系统或其他在线方法直接向监管机构提交其关注的问题。

BSP 也是首批与监管机构加速器（R2A）合作的金融机构之一，该项目是一个开创性项目，预计将为中央银行提供更多的机会，对地方金融机构进行数字监管。2020 年 12 月，BSP 提供了关于建立数字银行的指导方针。根据菲律宾法律，数字银行现在是银行的一个独特分类。

（二）菲律宾金融科技市场面临的挑战

菲律宾金融科技市场的发展并非没有挑战。希望在菲律宾开展业务或扩大业务的金融科技公司通常会遇到一些类似的问题。

障碍包括繁琐的官僚程序、昂贵的费用和不理想的完成时间表。地方条例的范围、程度或意图方面的不确定性也是一个重要因素。虽然这些有时可能被认为是创造额外服务的机会，但更多的时候，这些灰色区域被视为执行风险的来源，可能会对新产品或服务的开发产生不利影响。

另一方面，地方监管机构敏锐地意识到，在数据隐私、投资者保护和补救、反洗钱和网络安全等重要公共政策方面，需要在扼杀创新和确保问责制之间取得平衡——在这些领域，金融科技市场被认为更容易被滥用。理顺现有法规、完善新的和即将出台的法规，仍然是地方监管机构面临的主要挑战，其任务是建立一个渐进合作的环境，使菲律宾的金融科技市场能够增长。

（三）菲律宾金融科技整体商业模式和监管

在菲律宾，目前从事金融服务的金融科技行业参与者包括从事货币服务业务运营的实体，如汇款代理商、汇款平台提供商、数字钱包服务提供商、虚拟资产服务提供商和支付服务实体(支付系统运营商)。移动借贷领域也稳步增长，金融科技主体通过移动应用和在线平台从事小额信贷业务。

对从事金融服务的金融科技行业参与主体的规制，以参与主体提供的特定服务或产品为基础，紧扣拟从事相同或类似服务或产品的非金融科技主体。

(四) 菲律宾金融科技领域部分技术的受监管情况

1. 电子支付

通过 2017 年第 980 号通告，BSP 发布了其制定的政策和监管框架 (NRPS 框架)，以在菲律宾建立安全、高效、可靠的电子零售支付体系。NRPS 框架涵盖了所有与零售支付相关的活动、机制、机构和用户。它适用于以菲律宾比索计价的各类国内商品和服务支付、国内汇款和资金转移。在这一框架下，所有的清算活动都必须在 NRPS 治理结构中执行。NRPS 框架禁止在 NRPS 治理结构之外的双边交易，因为这种安排存在无法识别、监控的风险。

2. 跨境支付和汇款

跨境支付和汇款受到《国家支付系统法》(包括 BSP 发布的实施相同法规的法规)和 BSP 的货币服务业务运营法规的监管。根据支付或汇款服务的性质，提供此类服务的实体必须在 BSP 注册为支付系统或汇款和转账公司的运营商。

3.线上借贷

目前，在菲律宾，对个人、小企业和处境类似的借款人的贷款的监管没有显著差异。在菲律宾经营的在线贷款机构（银行或取存款机构除外）可分别根据菲律宾的《贷款公司法》或《融资公司法》获得贷款公司或融资公司的许可。作为贷款公司组织的在线贷款机构被授权使用来自其自身资金或少于 19 人的资金从事贷款活动。作为融资公司组织并持有准银行牌照的网上贷款人，可通过发行存款替代品（如为借款人自身账户发行、背书或接受债务工具）从公众处获得资金，以进行再贷款。

4.基金

根据基金代理公司不同，基金管理人受菲律宾证券交易委员会或 BSP 的监管。根据《菲律宾投资公司法》组织的投资公司的基金管理人（履行与基金经理相同或类似的职能并持有投资公司顾问执照），应受菲律宾证券交易委员会的监管。作为银行组织并持有信托执照的基金管理人或基金经理受 BSP 的监管。

5.线上保险

菲律宾的 Insurtech 产业正处于发展的初期阶段，其发展主要集中在通过数字手段和平台增加和改善保险产品的分销渠道上。除了保险委员会发布的规定使用电子商务和数字平台进行产品分销和客户入职的规定外，没有任何规定专门管理在菲律宾的保险技术行业参与者的承保程序。

6.加密货币

到目前为止，菲律宾证券交易委员会还没有发布专门管理加密货币交易所运作的规定。

7.高频量化

据目前所知，菲律宾美国证券交易委员会还没有发布任何专门管理高频算法交易的规定。

8.智能顾问

目前，菲律宾还没有任何法律或法规来管理基于人工智能或基于算法的平台（如机器人顾问）所提供的金融咨询服务。

9.区块链

区块链在金融服务行业(和其他行业,如采矿业、运输业、物流业等)的使用在菲律宾是一个新兴的趋势。迄今为止，区块链作为菲律宾金融科技发展方案的重点之一得到了政府的高度重视，尤其在区块链与当地银行汇款网络的联动方面。

另一方面，由于缺乏具体的区块链相关法规，随着区块链的使用越来越普遍，希望实现区块链解决方案的传统参与者对区块链应用过程中的合规性相当谨慎。因此，某些传统企业限制了该技术在针对机构或附带活动(如转账或类似交易的记录)的使用。

与菲律宾发展中的金融科技行业引入的大多数创新一样，当地监管机构——包括菲律宾 SEC 和 BSP——对区块链解决方案应用于关键行业采取了积极的方法，如金融服务、

采矿、交通和物流。迄今为止，除了菲律宾证券交易委员会散发的关于 ICO（Initial Coin Offerings，即首次代币发行融资）的法规草案（更多地涉及 ICO 的总体监管）和关于虚拟资产提供商的法规外，当地监管机构尚未发布关于使用或采用区块链技术或区块链解决方案的具体法规。区块链资产交易平台的操作目前仅受 BSP 的监管，且仅涉及此类资产(BSP 以虚拟资产计价，至于该资产是否为硬币、代币或证券型代币)与法币的转换，反之亦然。