

# 優化營運模式 鼓勵創新取代競爭 從 Open API 到 Open Banking 國際經驗探討與發展趨勢

賴威仁 / 台灣金融研訓院金融研究所副研究員



圖 1 2019 國際金融科技論壇

(左起：Nicholas Drury(新)、Nilixa Devlukia(英)、Bill Roberts(英)、金融研訓院黃院長崇哲、Scott Farrell(澳)、落合孝文(日))

## 一、前言

眾所周知，開放應用程式介面 (Open API) 與開放銀行 (Open Banking) 近年已經成為各國金融業熱門的討論話題，本次特別介紹從

Open API 到 Open Banking 國際經驗探討與發展趨勢研討內涵，網羅來自英澳日星等國的金融監理、業務及科技等各方領域專家，探討開放應用程式介面與開放銀行兩大主題，進行深入意見交流，期望為台灣金融產業未來發展共

盡心力。

## 二、Nilixa Devlukia：開放銀行每年為英國帶來 10 億英鎊的 GDP 貢獻



圖 2 Payments Solved 執行長 Nilixa Devlukia

首先是來自英國的新創業者 Nilixa Devlukia，她是金融方面的法律專家，過去工作經驗主要來自巴克萊，更早服務過歐洲銀行業監理局 (EBA)、英國金融行為監理局 (FCA)，並擔任英國開放銀行執行單位最高負責人，目前是 Payments Solved 的創辦人兼執行長。Devlukia 女士提到英國的開放銀行架構、挑戰與優點，並認為開放銀行架構未來甚至可在全世界通用，同時減少政府干預，且開放銀行具有不同發展模式，通常政府會鼓勵業者積極參與創新、競爭。

Devlukia 女士說，目前歐盟透過「歐盟支付服務指令」(The Second Payment Services Directive, PSD2) 規範兩種新的支付服務：1. 帳戶資訊服務 (Account Information Services)、2. 支付發動服務 (Payment Initiation Services)，目前法規對這些服務都有架構規劃，同時規範公司與消費者間的責任。在英國，開放銀行也是依據 PSD2 執行，同時要

符合英國競爭及市場管理局 (Competition and Markets Authority, CMA) 的指令，而這些指令及指引，在世界各地都有類似的使用方式。目前來看，推出共同標準屬於執行上較為容易的部分，真正阻礙點是各家金融服務公司的資訊技術層次差異，而這些差異決定金融服務公司能多快地推出 API 服務，而新的銀行若能採取新的標準來建立資訊架構，在參與上會比舊的銀行輕鬆很多。

缺乏法規精細度則是開放銀行執行上的另一個問題。主要是哪些資料可以讓消費者免費取得？而哪些必須付費取得？銀行在推出商品時，也必須考慮如何和第三方業者進行資料溝通。據估計，開放銀行可以每年為英國帶來 10 億英鎊的 GDP 貢獻，讓金融業者及消費者皆能受惠。

開放銀行也能透過許多客戶的資訊累積，來幫助他們取得金融服務。以申請貸款為例，開放銀行可以透過客戶繳交房租的情況來累積信用，增加獲得貸款的機會。我們可以說，金融的未來就在開放銀行，甚至這種資訊交換可以擴展至其他業別進而帶來競爭。最後，不論開放 API 或是開放銀行，所開放的核心都是資料、數據，這些資料的使用將對金融業帶來莫大衝擊。

## 三、Bill Roberts：從開放銀行擴增到開放金融

第二位講者來自 CMA 開放銀行業務負責人 Bill Roberts，對英國開放銀行創建過程具豐富經驗。除了開放銀行的架構、面臨的問題之外，也談論開放銀行在其他領域的應用。Roberts 先生指出，英國的開放銀行源自於 CMA 在 2016 年對消費金融市場的調查，發現有近 8 成的消

金業務被 4 家大型銀行占據，且情況相當穩定，有時甚至會開玩笑說英國人離婚的機率比換銀行的機率還高，因為客戶轉換銀行的機率小於 3%，中小企業很難找大銀行來貸款，透支雖然使用率高，但利率、手續費都高，客戶不會想轉換銀行，因此銀行也不想改變。



圖 3 英國競爭及市場管理局開放銀行業務負責人 Bill Roberts

有鑑於此，英國要求大型銀行成立「開放銀行實施組織」(Open Banking Implementation Entity, OBIE)，重點是在設計、執行和維護開放銀行的架構，這是目前英國九大銀行要做的，也讓不同參與者可充分討論執行方式，包括一些第三方支付及中小企業皆可參加。目前，英國第一個 API 標準已在 2018 年 1 月推出，2018 年 7 月每一家大型銀行都已經推出了 API，而小型銀行自願參與家數也已達到 70 家以上，這表示目前參與銀行的活期帳戶市占率幾乎達到 99% 以上。

在第三方業者 (TPPs) 部分，主要參與型態是帳戶資訊服務業者 (Account Information Service Providers, AISP)，其次是支付發動服務業者 (Payment Initiation Service Providers, PISP)。AISP 主要是協助整合客戶在各個金融單位的存款、放款、信用卡等資訊；另一方面，有些消費者現金短缺，可能需要貸款，則需要

PISP 來協助貸款，例如運用繳房租紀錄來協助貸款、購房，CreditLadder 公司就是其中一家推出此類服務的業者。

基於過去經驗，開放銀行若不是採取強制的方式，銀行根本不會想參與，當然有些銀行認為這是機會，但更多認為是威脅，必須採行強制方式才能推動；再來，目前採取受託人或特殊目的實體 (Trustee/SPV) 的督導方式還不錯，另外也採行了一種「最小可行產品」(minimum viable product) 概念，意思是只要能在架構下推出商品，就可以嘗試去做，而不必等待完全準備到位才開放商品，反而造成創新腳步的落後。倘若開放銀行可以在支付、帳戶管理獲得成功，在醫療、電信、能源甚至退休金等其他產業是否也有類似存款餘額概念的這種資料，從而更進一步達到「開放金融」(Open Finance) 的概念。

#### 四、Scott Farrell:「提升顧客服務」才是重中之重



圖 4 澳洲政府金融科技諮詢委員會主席 Scott Farrell

第三位講者是來自澳洲政府金融科技諮詢委員會共同主席 Scott Farrell，在亞澳兩大洲金融市場及金融體系有長達二十年以上的經驗。

Farrell 先生主要任務是協助澳洲政府來檢視整個開放銀行制度，目前正在從事資料權定位工作，期許未來和英國達成一樣的目標，但所採取的步驟會有所不同。以澳洲策略來看，推展開放銀行重點就在「顧客」這個字，不論是銀行或是科技公司，發展重點在於提升對顧客的服務；此外，銀行對於所擁有的資訊價值，必須設法管控。從客戶的角度看，銀行對於管控客戶資料的方式必須清晰，而且讓客戶對銀行管控資料的方式有信心。預期澳洲在 2020 年 2 月新法規推動後，會逐漸聽不到開放銀行這樣的講法，畢竟開放銀行只是開放資料中的一環，未來澳洲將會把重心放在客戶的資料權上，繼而協助更多的產業從事開放資料運用，當中的重點就是在於開放資料的安全、信心和便利。

對於開放資料的應用，Farrell 先生舉例澳洲有許多人喜歡到海邊游泳，但可能有超過一半的人可能未必知道他們游泳的海邊是否安全？因此管理單位就會用不同顏色的旗子來代表安全性，而這些資訊背後就是數以百萬計的遊客資料蒐集。將這個理念用在金融產業，代表蒐集各類型業者的資訊，甚至強制要求參加，才能讓大家得到最大的資訊利益。然而，目前客戶對於資訊之價值並不是很清楚，未來只有當客戶看清這些資訊產生的價值時，才會對資訊更為重視。

在蒐集資料上，資訊技術是很重要的一環。資訊的開放分享應該經過客戶同意才能進行。另客戶同意的方式也有很多不同的作法，甚至是銀行和其他業者間的資訊交流，這些都必須互通才能達到資料分享的效用，無論是澳洲的銀行或是英國的銀行，都希望能與和金融科技公司跨國使用及互通資料。從 2020 年 2 月 1 日開始，澳洲先有四大銀行加入開放銀

行，之後再有一百多間小銀行加入，除了銀行之外，航空公司也會加入這個開放系統，進而擴大到更多銀行以外的行業。

澳洲從現在開始將專注在開放資料幾件事情上，包括：金融數位認證、新資料生態系所建立之數位經濟、宣導資料價值所在以及開放資料的跨境操作。民衆必須先瞭解自身資料的價值所在，同時對他所分享出去的資料負有責任，而生態系的部分，則必須使用完整的規範，讓資料在這生態系中都能很安全地被使用，最終，希望讓資料系統的標準能夠跨國使用，減少磨合的時間，增加合作空間。

## 五、落合孝文：日本預計 2020 年中開放 API 機制



圖 5 日本金融科技協會董事落合孝文

第四位講者則是來自日本金融科技協會董事落合孝文，日本創新沙盒評估委員會以及金融 API 理事會的成員，同時也是日本金融科技協會小組委員會秘書長。

落合先生目前所在的金融科技協會有 400 多個會員，主要多由金融服務公司參加，是一個與金融 API 相關的組織。目前協會中設有 API 與網路資安的次委員會，主要從事修法相關的討論，例如資安、消費者保護都曾是委員

會所討論過的主題。

日本的開放 API 是由 2017 年銀行法修法，納入電子支付服務代理組織，其中規範兩種類型：PISP 與 AISP，同時也將排除過去使用網頁抓取資料的方式，讓資訊蒐集的安全性更為提升。基本上，日本的做法與歐盟 PSD2 類似，差別主要在於 PISPs 仍必須與銀行簽約之後才能提供服務，而歐盟則不需個別簽約。目前日本已有 9 成的本國銀行已經或打算在 2020 年 6 月前參與開放 API 機制。

日本在開放 API 推展上，也碰到一些重要議題，例如消費者保護、資安等，這些議題在日本通常屬於自律範圍，由於參與銀行多達 100 餘家，每一家簽約情況有所差異，盡可能讓簽約變成標準化流程；此外，在資安部分，對 API 也有一個共通檢查表，對於 API 本身和系統皆有要求。以目前規範，金融科技公司必須設法在 2020 年 5 月底前和銀行簽約，否則可能無法提供服務；資料權部分，由於日本並沒有規範如歐盟的資料可攜權，對於資料所有者仍待釐清，等確認誰能擁有這些資料，才能談到資料收費。最後則是合作標準化的問題，辦理和銀行簽約的時間可能長達 6 到 8 個月，耗時太長，應該積極縮短時間來完成。

其實從上述的講者分享中，可以看到開放銀行制度已經在很多國家推行，甚至是一些開發中國家例如哥倫比亞，也相當熱衷於推展開放金融，當然這些國家的問題和英國及日本也都不同，但透過開放銀行也能解決在金融產業的不同問題。展望未來，開放銀行會擴展到更多國家，甚至擴展到開放金融或是開放人生 (Open Life) 的運用層面，印度與澳洲就是很明顯的例子。

## 六、Nicholas Drury：9 成以上高階經理人更重視跨業平台經營模式



圖 6 IBM 商業價值研究院全球金融產業負責人 Nicholas Drury

最後是來自新加坡 IBM 公司的 Nicholas Drury，在銀行與金融市場上具有二十年以上使用者經驗，主要從事金融科技相關發展應用研究，最近在領導亞太金融服務團隊協助企業進行轉型。

Nicholas 先生主要分享來自其服務的部門 – 商業價值研究院所做的研究。這項調查的對象主要是針對全球將近千位的高階經理人，類型有金融機構、主管機關、與金融相關單位等，也可針對特定地區受訪者分析其回應結果。

研究結果顯示，9 成的受訪者認為跨業平台 (cross-industry platform) 在未來會更加重要，其中我們也分析這些平台對於營收、獲利、客戶 / 關係者滿意度等項目之表現，認同度均高於 8 成，甚至對於成本也有正面影響；第二個結果則是高階主管對跨業平台能帶來持續性的競爭優勢充滿信心，其主要因素在於獲利率的提升、帶來創新及易於進入市場等。

在執行跨業平台挑戰上，高階主管也認為法令遵循、安全與文化是塑造跨業平台最重要

的挑戰。以文化為例，銀行可能是一個充滿政治化的組織，各國不同政治、文化對銀行所帶來的影響差異也很大，因此，若銀行來自不同文化或地理地區，對業務發展可能造成阻礙或是具有不同的看法，也就變得十分正常。此外，研究結果也發現，有願景的組織，其主要成功因素主要來自策略、客戶、創新、夥伴關係、營運模式、投資、價值衡量及監理等方面。

## 七、結語



圖 7 金融研訓院黃院長崇哲

最後，主持人 - 台灣金融研訓院黃崇哲院長詢問：傳統銀行如何選取夥伴來發展開放銀行？Roberts 先生認為，並不是所有銀行都認為開放銀行是機會，也有些銀行認為比較像威脅，但反而認為開放銀行是威脅的銀行，做得比較好，例如匯豐 (HSBC) 和百度的合作就是一個例子，銀行需要外包什麼樣的業務？一定是自己所不足的且具有利潤的，這樣才能長期合作。

在這個議題上，Farell 先生表示，銀行從來不能單打獨鬥，一定要先對自己有所了解，別人才能提供看法，這些第三方業者要能夠符合自己的需求，合作才有意義；此外，第三方業者也可能不是只有和一個地區的銀行合作，

未來若和英國與澳洲的銀行都可以合作，合作的對象就會變得更廣。

對於 FB、Google 這類大型科技公司加入金融科技領域，究竟誰會是贏家？Roberts 先生說：「我確定消費者會是贏家，因為消費者會得到更多更好的服務，至於這些大型科技公司，我記得在倫敦曾和銀行業的朋友討論到這個問題，也確實認為具有威脅；若這些大型科技公司與銀行是同一規模的公司時，可能會做得比銀行更好，這就是威脅所在。」Farell 先生也表示，這些大型科技公司的確令人擔憂，但這些公司加入開放銀行機制後，銀行更應該著重雙方的資訊流通問題，而不是只有銀行的資訊流出給業者，這樣才能在競爭機制中達到平衡。

另外，有關英國目前採取法令強制的做法，與其他採取自願自律作法的國家有何不同？與會來賓大多認同每個國家情況不一，可能做法會有不同，但英國認為如果不是法令強制推動，開放銀行就不會成真，因為許多銀行對此都表示反對態度，主要是擔心銀行最有價值的客戶，可能會被競爭同業所搶走而傾向不自願參與，在英國大型銀行市占率高所造成的不公平，會從大型銀行率先做起，小型銀行後來也決定參與，進而分享資料。

不論是從開放銀行的技術上來看跨界領域的合作與競爭，或是從第三方提供者的資料合法性，上述寶貴的意見均可提供相關金融及資訊業界，以及產官學研各界參考，相信金融科技的創新與應用在大家的努力下會有開花結果的一天，也期望這是消費者、金融服務公司、資訊體系、社會及國家所呈現的共好美景，我們衷心期盼這一天的到來，將是普惠金融的實現！（本論述不代表本刊或財金資訊公司立場）