

# 金融監督管理委員會 智慧政府行動方案推動成果

金融監督管理委員會

110.01.20

- 一、金管會金融資料開放推動成果
- 二、MyData金融服務應用推動情形
- 三、臺灣銀行MyData金融服務應用成果



# 金管會金融資料開放推動成果

## 落實政府資料開放極大化

1 擬定「金融資料開放行動方案」，訂定2022年金融資料開放績效評估指標。

2 致力提供高品質高價值之資料集，**100%為金標章**，70%以上提供OPEN API。

3 完成「依申請提供資料」(含所屬)盤點共246項，上架至政府資料開放平臺供民眾查詢。



# 金管會金融資料開放推動成果

## 訂定金融領域資料標準，促進跨域資料交換

### 四大子類別

### 共通、銀行、保險、證券期貨

#### ✓ 共通 (7)

- ✓ 金融機構基本資料
- ✓ 金融統計資料
- ✓ 期貨商基本資料
- ✓ 證券商基本資料
- ✓ 保險業公司基本資料
- ✓ 保險輔助人基本資料
- ✓ 投信投顧公司基本資料

#### ✓ 銀行 (2)

- ✓ 一般銀行及信用合作社存款月底餘額
- ✓ 信用卡重要業務與財務資訊

#### ✓ 保險 (2)

- ✓ 人身保險業務資料
- ✓ 財產保險保費收入與保險賠款資料

#### ✓ 證券期貨 (3)

- ✓ 證券市場掛牌公司基本證券資料
- ✓ 期貨商品行情
- ✓ 集保戶股權分散表



# 金管會金融資料開放推動成果

## 金融資料開放績效評估指標

項次	金融資料開放 績效評估指標	2022年目標值	2020年12月 目標值	2020年12月 達成值	2020年達標
1	資料開放數量	1,600個	1,540個	1,540個	是
2	資料集品質	金標章95% 白金標章75%	金標章95% 白金標章30%	金標章100% 白金標章32%	是
3	金融領域資料標準	20項	14項	14項	是
4	OAS OPEN API	75%	60%	74%	是

# 金管會金融資料開放推動成果

## 積極推動開放資料增值應用

年度	推動應用案例
107	集保結算所「投資決策重要數據-股權分散統計」
	聯合信用卡處理中心「信用卡大數據應用平臺」
108	聯合徵信中心「運用大數據分析資訊—住宅貸款統計查詢網、產業財務統計查詢網」
	證券交易所「證券市場面面觀—上市公司投資整合資訊」
109	期貨交易所「交易決策關鍵—期貨市場重要交易資訊統計案」



## 參與政府資料開放獎勵活動成果優異

107年

金質獎第2名  
應用獎第2名  
人氣獎第5名

108年

金質獎第1名  
應用獎第1名  
人氣獎第1名

109年

金質獎第2名  
人氣獎第1名  
人氣獎第3名

# MyData金融服務應用推動情形

1

國發會為推動個人資料自主運用，建置MyData平臺，提供政府機關保有之民眾個資如戶籍、財產、所得、勞健保投保等資料集供民眾運用。

2

經身分驗證及個人同意後，平臺提供民眾多元化個人資料下載及線上介接服務，可由資料所屬的民眾合理運用。

3

金管會與國發會共同推動串聯MyData與金融服務，可藉由MyData平臺提供保存於政府機關的個人資料，提升申辦的便利性與時效。

## 楔子-小民的憂慮

# 線上信用卡申請



Sign Up

Work

Blog

About

Community



## 所需證明文件

- ① 國民身分證
- ② 財產所得
- ③ 勞保投保資料

Get started!

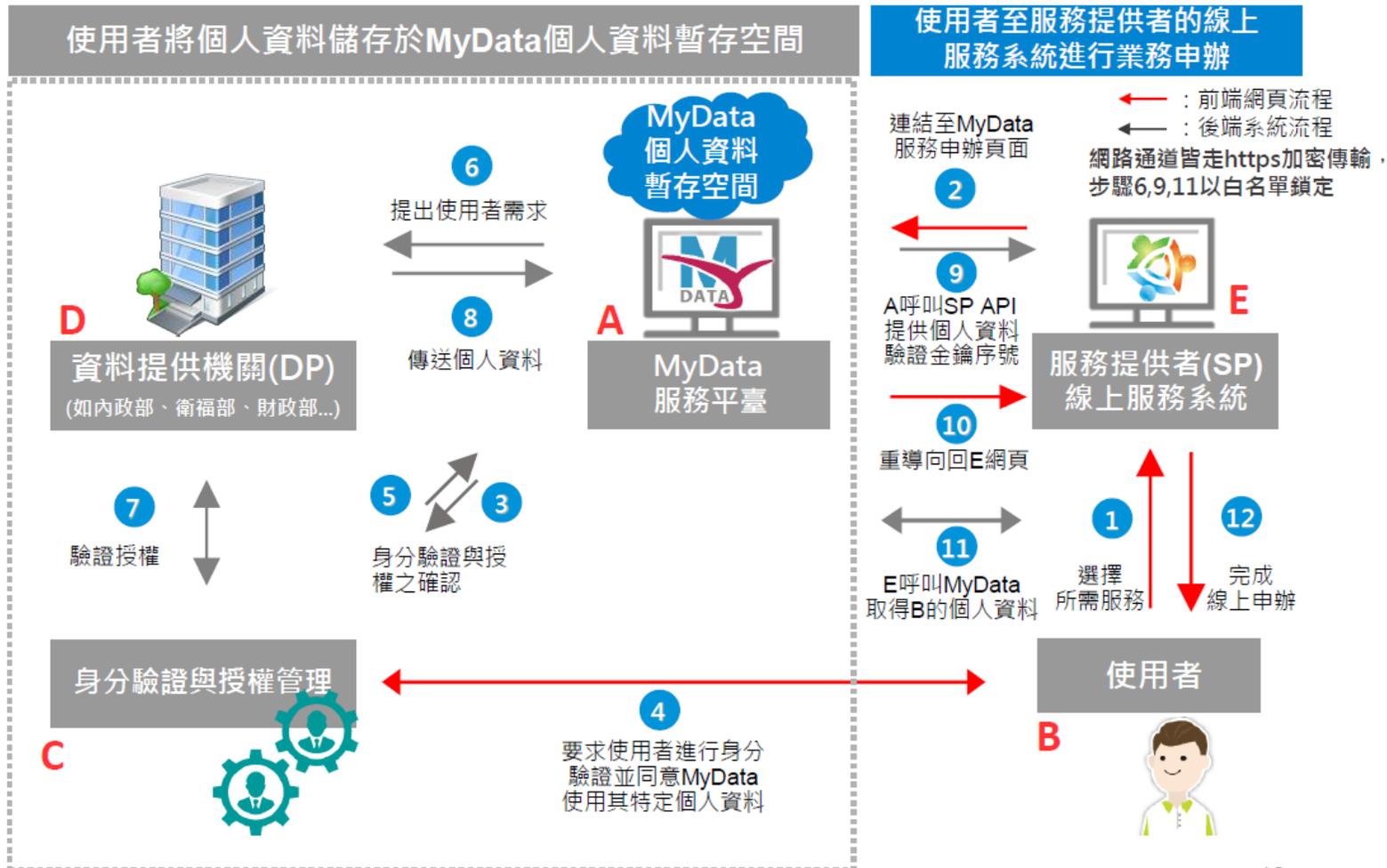


少了所得證明 . . . . .  
還要跑一趟政府機關

# MyData金融服務應用推動情形

## 服務模式 3：線上服務

民眾透過MyData平臺，同意將其資料線上直接傳送給他機關(構)辦理業務。



# MyData金融服務應用推動情形

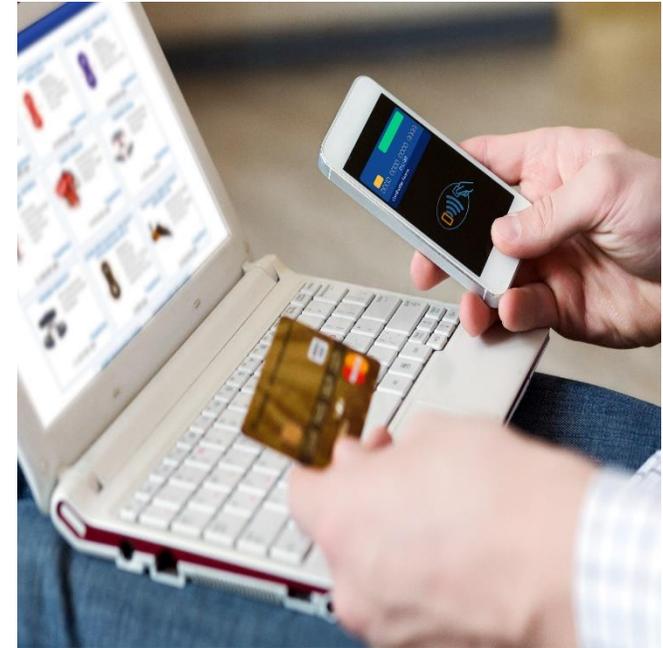
提供服務內容多元，整合跨部會資料集與金融服務

## 信用卡線上申辦

1 取得客戶國民身分證影像等資料確認身分。

2 自動代入資料，節省民眾辦理信用卡填寫資料之登打時間。

3 徵提勞保被保險人投保資料，判斷客戶財力，用以輔助評估客戶申辦信用卡之額度。



# MyData金融服務應用推動情形

提供服務內容多元，整合跨部會資料集與金融服務

## 線上補件服務

1

用於受理民眾申辦各項業務，若有文件不全或需其他文件輔助審查之補件服務。

2

民眾將財產、所得勞保投保、國民身分證影像或戶籍等資料供銀行做為相關證明文件。

3 未來亦可以供聯徵中心做為強化個人信用報告之證明。



# MyData金融服務應用推動情形

**MyData已上線之金融服務** 至110年1月18日止，共計13家銀行27項金融服務上線。

線上信用卡申請	線上貸款	線上補件	數位存款開戶	客戶資料維護
<ul style="list-style-type: none"> <li>台新國際商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>玉山商業銀行 - 信用卡線上申辦補件服務</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>永豐商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>台新國際商業銀行 - 信貸線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>玉山商業銀行 - 信用卡額度調整申請補件服務</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>永豐商業銀行 - 信貸線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>台新國際商業銀行 - 客戶資料維護</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>玉山商業銀行 - 信貸線上申請增值服務</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>永豐商業銀行 - 房貸線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>台新國際商業銀行 - 房貸線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>玉山商業銀行 - 卡友貸申請補件服務</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>永豐商業銀行 - 永久額度調整</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>台新國際商業銀行 - 車貸線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>中國信託銀行 - 信用卡線上申請(註：一站式認證模式)</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>渣打國際商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>遠東國際商業銀行 - 線上申請補件服務</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>第一商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>渣打國際商業銀行 - 信貸線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>台中商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>兆豐國際商業銀行 - 數位存款帳戶開戶</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>王道商業銀行 - 個人信貸線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>台中商業銀行 - 貸款業務申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>台北富邦商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>臺灣銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>彰化商業銀行 - 信用卡線上申請</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>永豐商業銀行 - 信用卡申請補件服務</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>臺灣銀行 - 就學貸款申請</li> </ul>

# MyData金融服務應用推動情形

## 效益說明

1

民眾免先至政府機關取得證明文件，減少文件徵提及重複登打，增加民眾取得金融服務便利性，促進申辦服務速度。

2

可提升數位金融業務發展效益，提高個人徵信資料查核之真實性，預防偽冒詐騙案件。

3

讓銀行更了解客戶相關資訊，開發相關金融應用服務促進產業升級。

# MyData金融服務應用推動情形

國發會110年新增晶片金融卡及軟硬式金融憑證身分驗證方式，擴大金融應用範圍。

## 數位服務個人化 (MyData) 多元身分驗證方式

安全等級	安全等級對應之身分驗證方式
1	自然人憑證、晶片金融卡、硬體金融憑證
2	臺灣行動身分識別 (TW FidO) ，須使用自然人憑證綁定
3	健保卡、軟體金融憑證
4	雙證件驗證 ( 身分證字號 + 健保卡號 + 戶號或身分證換補證日期 )

# MyData金融服務應用推動情形

## 未來運用可能性

- 串聯金融服務與政府機關保有資料，開發更多創意金融服務。
- 建立跨域數位整合模式，擴大資料應用與價值。



# MyData金融服務應用推動情形

## 未來運用可能性

- 擴大MyData金融領域應用業別至證券期貨及保險業
- 開發更多證券期貨及保險金融服務：
  - 1) 線上開戶
  - 2) 線上投保
  - 3) 線上理賠
  - 4) 資產整合查詢

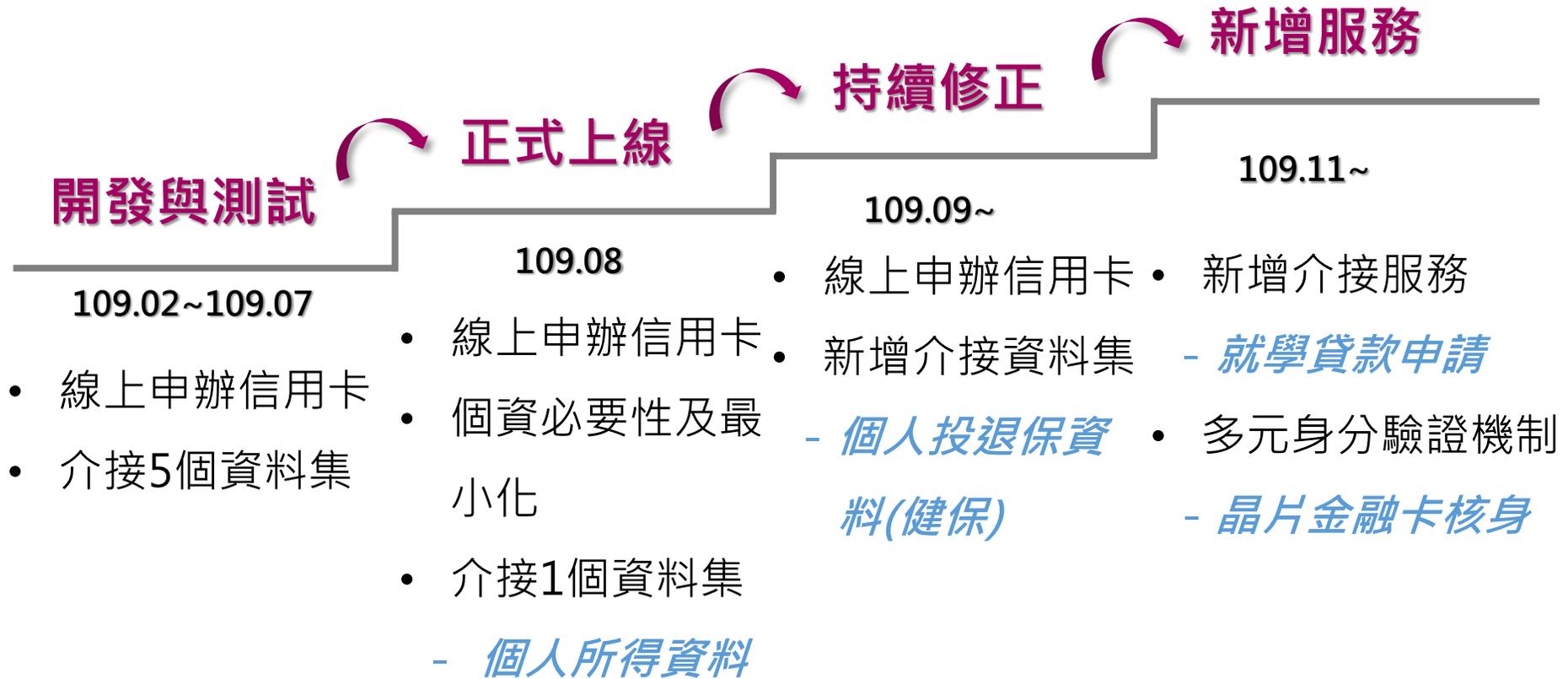




# MyData金融服務 應用成果報告

創新實驗室 Inn**💡**Lab





## 線上申辦信用卡流程



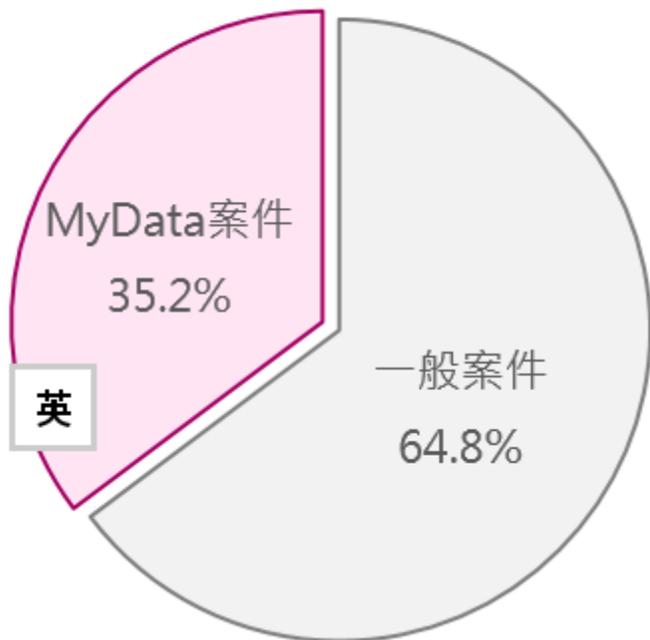
- 民眾：東奔西跑、不知道要提供何種類型資料。
- 銀行：資料提供不齊全、真實性待考驗。

## 導入MyData流程



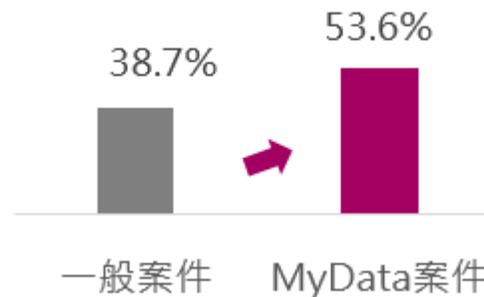
- ☑ 真實性：資料來自於政府機關。
- ☑ 便利性：民眾不需要為了線上申請，而線下跑。
- ☑ 標準化：民眾不用煩惱要提供何種文件，銀行標準化審核。

## 透過MyData申請信用卡



資料時間：109/09~11

### 核卡率



### 核卡速度

- 一般案件：預約申請2~15營業日
- MyData案件：2~5營業日

### 補件率

- 「個人所得資料」確認所得，  
「健保投退保資料」確認是否  
仍在職，不需要另外補件



- 申貸必備資料：戶籍資料導入MyData
- 2021/1/15  
上線提供服務



## 服務規劃

- 學生填完申請書後的附加申請服務。
- 戶籍資料由行員在內部系統下載

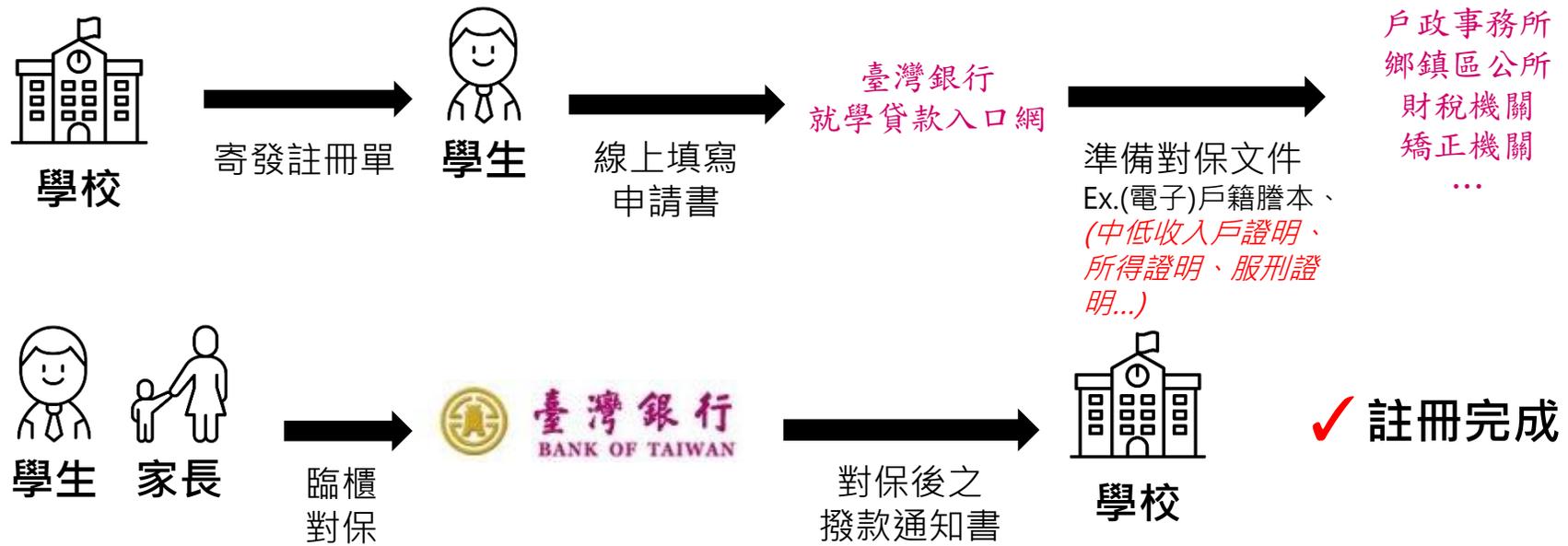
## 預期效益

- ☑ 戶政單位不需前來臺銀「為民服務」 / 民眾不需特地跑去戶政申請
- ☑ 「自然人憑證」應用場景：鼓勵學生及父母持有
- ☑ 提升行員作業效率

# 就學貸款申辦流程-申請階段

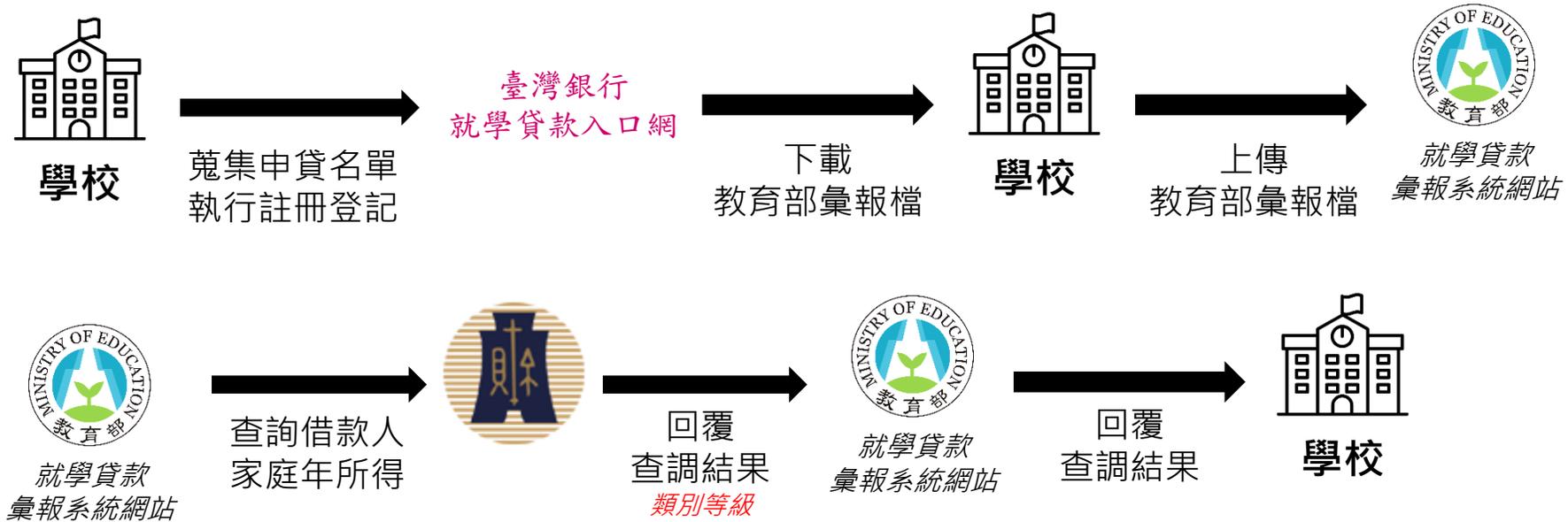


**申貸流程** 每年開學前寒暑假，約1個月



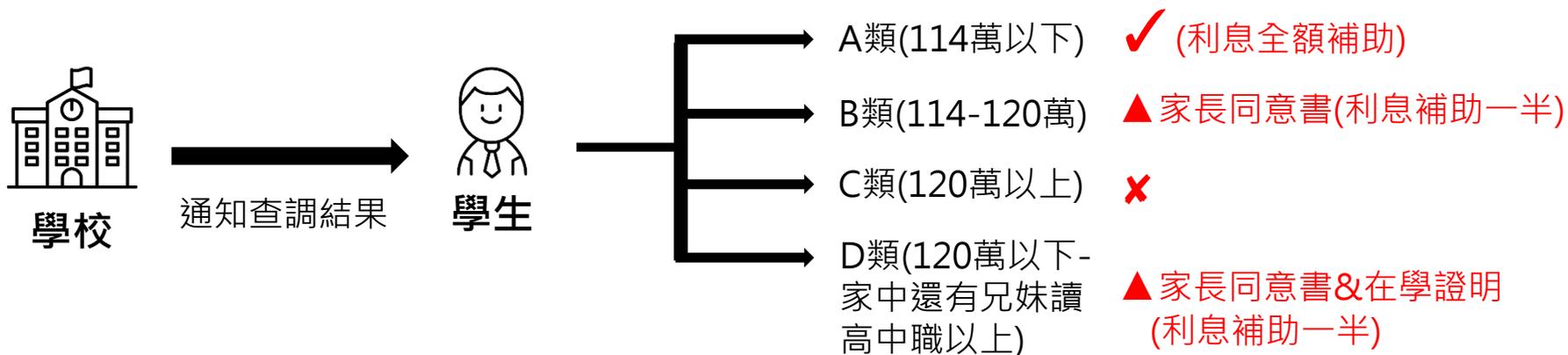
## 審核 流程

註冊期間後約1~2個月時間



## 補件 流程

約學期中~學期末(1~2個月)



約開學後9~12周 →

## ① 融合申請流程

- 解析記事欄，判斷學生監護人
- 精準告知應對保人員及準備文件

## 未來可能性

- 線上申請「就學貸款」
- 優化教育部、學校、學生、銀行之間的「貸款流程」，提前提供資金

## ② 中低收入戶證明

- 中低收入戶證明皆須臨櫃申請
- 「每學期」生活費申貸之「必要文件」



- ☑ 申貸生活費時即驗證身分（可無卡驗證）
- ☑ 一站式辦好，「中低收入戶」也可線上續貸

## ③ 線上貸後變更

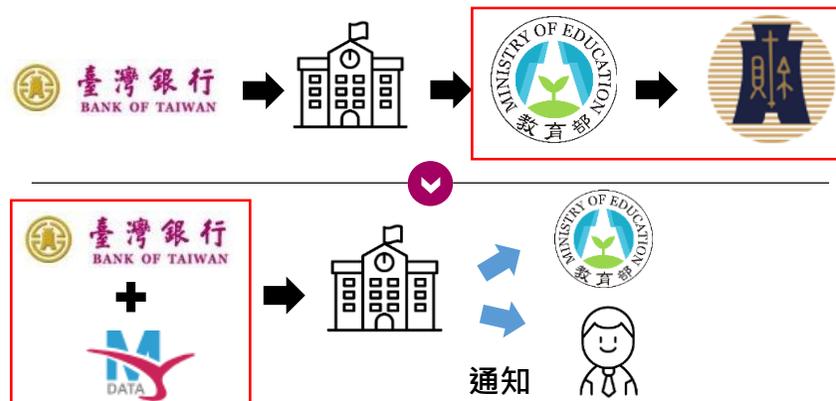
- 緩繳本息或延長年期
  - 中低收入戶證明&低所得
- 償還期限展延
  - 繼續就學、教育實習、兵役

## 應備文件一站化

- 戶籍謄本
- 中低收入戶證明
- 就學證明(尚無資料集)
- 所得證明
- 服役證明(尚無資料集)
- ...



## 審核流程一站化



## 申請流程數位化

- 就學貸款線上申請&對保簽約
- 續貸全面線上申請(中低收入戶)
- 數位帳號一站式申請
- 貸後變更線上化



- 電子銀行安控基準調整
- 行動身分識別機制
- 臺灣銀行+MyData流程與系統

## 資料面

- 增加更多申辦金融服務所需之資料集，  
ex.服役證明、就學證明(內政部、教育部)
- 資料提供者訂定共同之維護時間
- 開放銀行臨櫃取用資料

## 核身面

- 發展行動身分識別機制
- 客製化資料集，減少個資提供及降低認證門檻

## 流程面

- 數位新流程
- 需跨部會(國發會、教育部及財政部)、銀行共同討論

簡報結束