

# 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



## 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

## 積極推動開放資料加值應用

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!

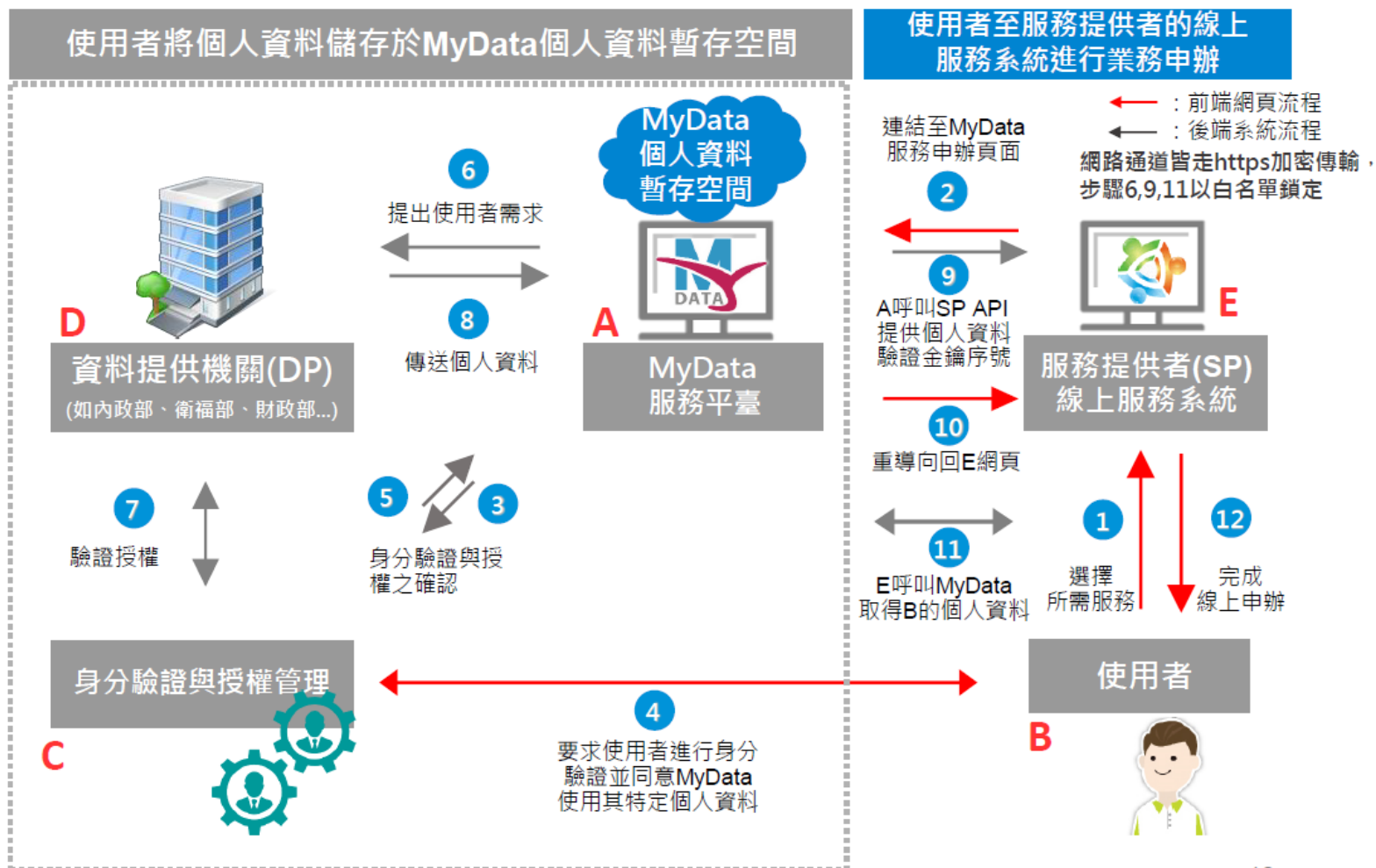


少了所得證明 . . . . .  
還要跑一趟政府機關

# 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

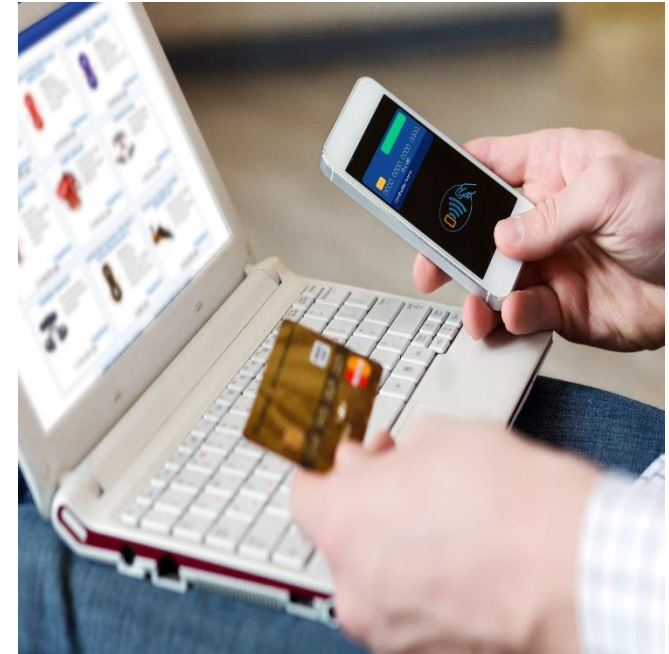
提供服務內容多元，整合跨部會資料集與金融服務

## 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。

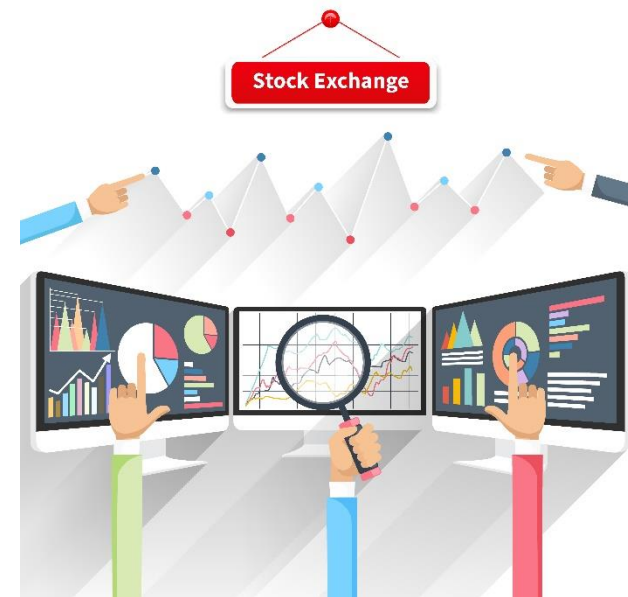




# MyData金融服務應用推動情形

## 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

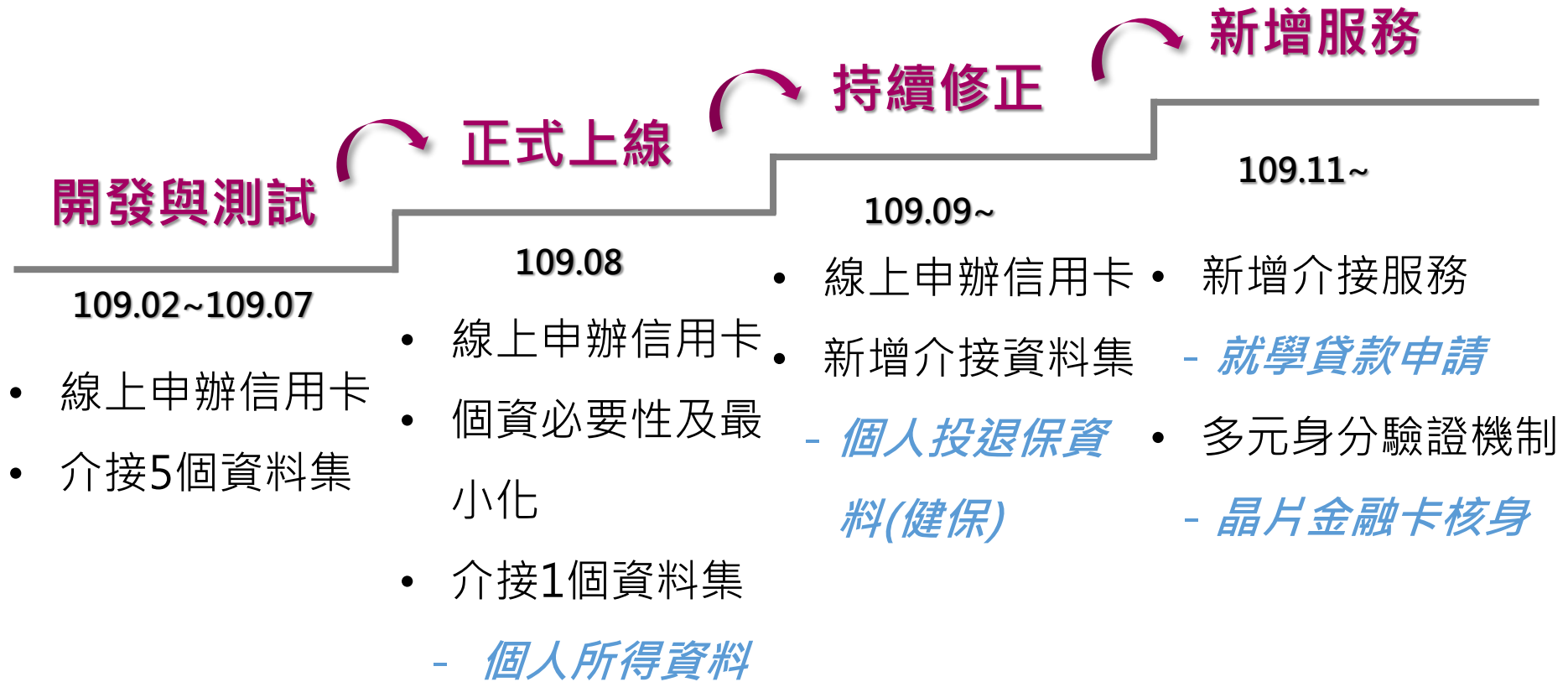




# MyData金融服務 應用成果報告

創新實驗室 Inn**💡**Lab





## 線上申辦信用卡流程



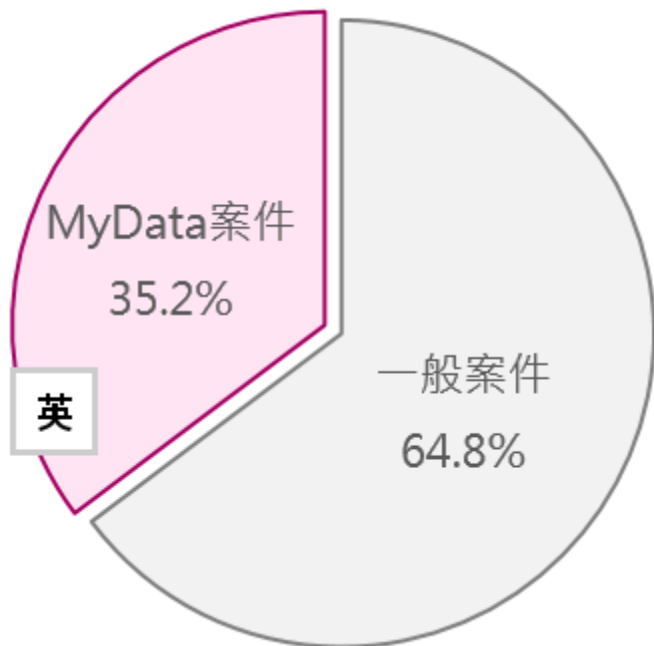
- 民眾：東奔西跑、不知道要提供何種類型資料。
- 銀行：資料提供不齊全、真實性待考驗。

## 導入MyData流程



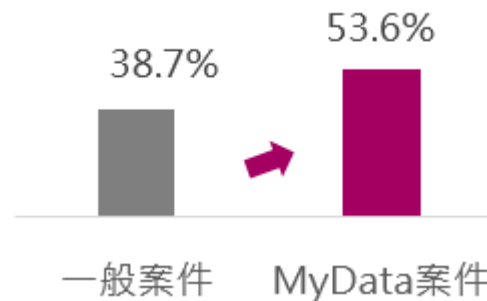
- ☑ 真實性：資料來自於政府機關。
- ☑ 便利性：民眾不需要為了線上申請，而線下跑。
- ☑ 標準化：民眾不用煩惱要提供何種文件，銀行標準化審核。

## 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

貸款  
成員



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



學生



家長

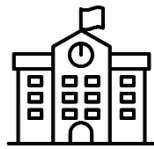


學校



申貸  
流程

每年開學前寒暑假，約1個月



學校

寄發註冊單



學生

線上填寫  
申請書

臺灣銀行  
就學貸款入口網

準備對保文件  
Ex.(電子)戶籍謄本、  
(中低收入戶證明、  
所得證明、服刑證  
明...)

戶政事務所  
鄉鎮區公所  
財稅機關  
矯正機關  
...



學生



家長

臨櫃  
對保



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

對保後之  
撥款通知書

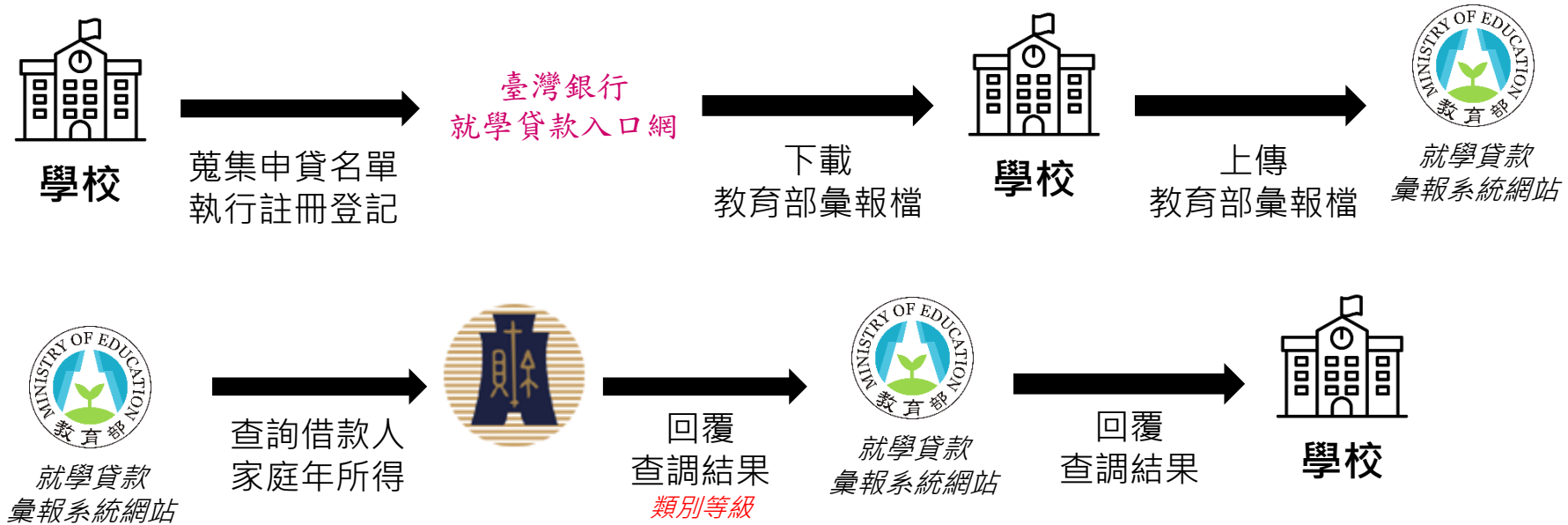


學校

✓ 註冊完成

## 審核 流程

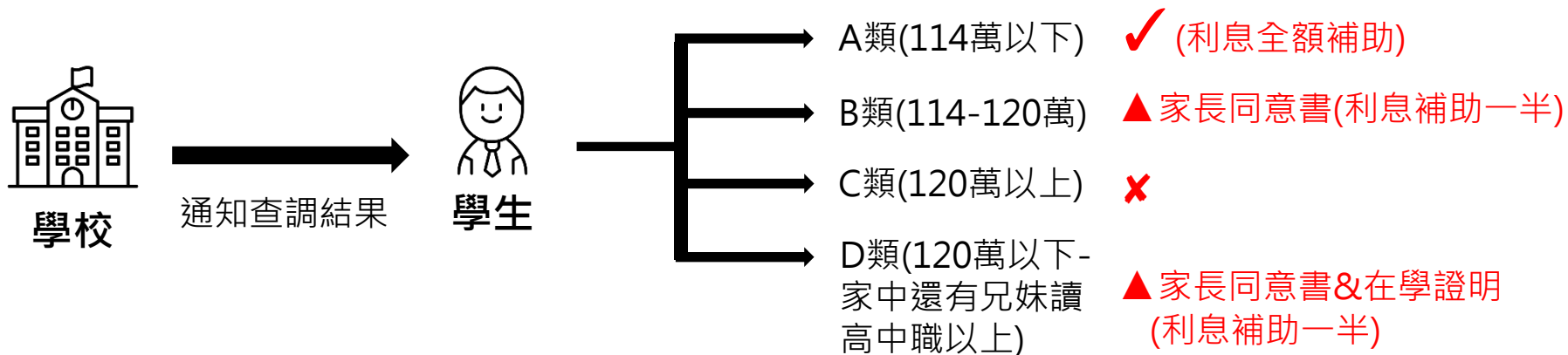
註冊期間後約1~2個月時間





## 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

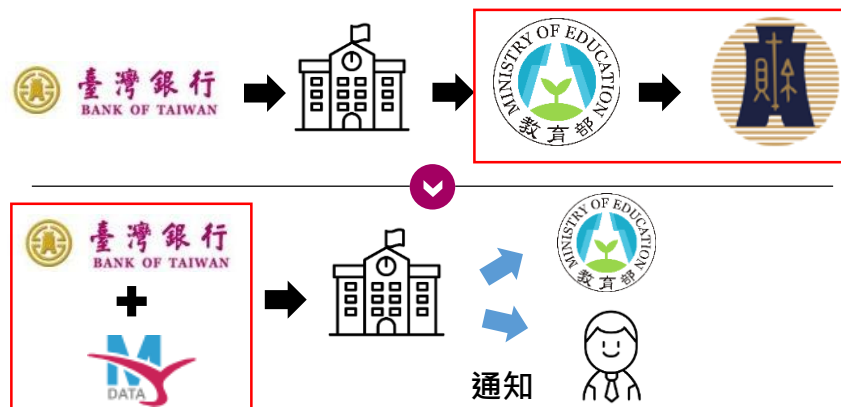
- 緩繳本息或延長年期
  - 中低收入戶證明&低所得
- 償還期限展延
  - 繼續就學、教育實習、兵役

## 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