

# 開放金融： MyData 在金融業的應用

政大資管系教授兼金融科技研究中心副主任 陳恭

## 資料散落各地

即便到了 2020 年，人們要知道自己的總資產有多少，仍然相當困難。多數人的存款會分散在好幾家不同的銀行帳戶。長輩可能會先找出每家銀行存摺，出門刷摺後再手動加總所有餘額。熟悉數位操作的你我也沒有多高明的方法，出門刷摺變成是在銀行 APP 輸入帳號密碼。不變的是，我們仍然得分別記下帳戶餘額，再自行手動加總。如果你和我一樣，常常忘記網銀的帳號密碼，可能還會跑回去刷摺。

為什麼要計算自己的總資產這麼麻煩？原因錯綜複雜，但說穿了是商業競爭、技術障礙兩大原因。

每家銀行提供的服務大同小異，換句話說就是競爭激烈。各家銀行都將「客戶資料」視為創造差異化服務的武器。武器當然不能分享，因此所有銀行都對客戶資料採封閉式管理。銀行願意服務客戶，卻不願意為競爭者服務。而銀行之間的商業競爭，最終卻導致用戶的不便。

回想開戶過程，我們得在不同銀行重複填寫相同的資料。這就和在網路上不管是要買東西、逛論壇，都會要重新設定一組帳號密碼相似。無論是銀行還是網站，他們彼此不會共享資訊而是個別「單機作業」。正因為你我的資料都是「鎖在個別的機構內」，用戶當然就很難享受到「連貫」的服務。

即便銀行之間願意合作，還有技術障礙阻擋。在紙本作業的年代，要跨機構共享資訊恐怕是強人所難——紙本的流通成本太高——反而是交由使用者逐一向銀行證明自己的身分較為容易。但隨著科技的進展，用戶的資訊不再非得記載在紙本上，而是能以數位的方式透過網路傳遞。

換句話說，跨機構共享客戶的資訊已經沒有能不能做的技術問題，而只剩要不要做的商業問題。前者看的是技術可行性，後者看的是誰能從中獲益。

## 金融資料賦權

以前金融機構就像是個資料的黑洞，用戶的資料進得去卻出不來。如今他們都可以透過應用程式介面（Application Programming Interface, API）打造交換資料的接口，只要跨組織、跨系統的資料能相互串接，資料就得以重獲新生。不過第一個挑戰是「書同文、車同軌」的標準制定問題。在 USB 尚未成為全球統一的充電插孔標準時，各家手機品牌的充電插孔形狀千奇百怪，互不相通。銀行的 API 資料接口也面臨相同的技術瓶頸。

針對這個瓶頸，2015 年起歐盟與英國政府率先以立法手段打破商業利益的拉扯，並主導技術規格，建立統一的開放銀行（PSD2 與 Open Banking）API 標準。政府明令只要用戶同意，銀行就必須透過統一的 API 資料接口，將資料授權給第三方業者（Third Party Provider）使用，藉此改善用戶的金融服務體驗。

如今，英國與歐盟的民眾已經可以透過第三方業者打造的 APP 綜覽自己在多家銀行所開立的帳戶資訊，例如自動加總帳戶餘額、交易紀錄分析，就像是有一套個人化的「財務儀表板」，可以充分掌握自己的資產動向。此外，還可以統一調度帳戶存款，不必再個別登入。

澳洲政府也不遑多讓，於 2017 年底宣布推動「消費者資料權」法案（Consumer Data Right, CDR），倡議讓民眾取回資料主導權，而銀行產業則是首要的試驗對象。

這些都是國際間倡議 MyData 的嘗試。主張應該將個人資料從「組織為本」的管理模式，重新導向為「以人為本」。藉此「再平衡」個人與組織的權力關係，讓人們能夠自主管理個資隱私並活化資料。未來人們的個資將不再被綁在單一企業，而能按照個人需求跨機構流通，進而帶動新一波的商業機會，建立資料經濟生態圈。提供整合且優質的個人化數位服務，創造多方多贏的局面。

## 臺灣版 Open Banking API

2018 年，金融資料賦權的風潮也吹向臺灣。有別於英國政府制定（或修改）法規強制銀行配合，臺灣政府則是交由業者以自願自律的方式，推動銀行業的開放 API 發展。在銀行公會、財金公司與銀行的多方合作之下，現在銀行已經能將存款利率、信貸利率、外幣匯率、信用卡優惠與 ATM 位置等公開資料（Open Data），透過「臺灣標準」的 Open API 資料接口，提供給第三方業者使用。

也因此，消費者可以透過第三方業者的 APP 掌握各家銀行的雙率資訊、得到不同信用卡的專屬優惠訊息，而不用分別打開多家銀行 APP 查詢。週末急著要提領外幣現鈔的人們，也可以在手機 APP 上一指找到支援外幣提領的 ATM，安心出國。

只不過，這還只是第一步。畢竟利率資料、ATM 位置都是早就已經公開在網路上的資訊，現在只是重新整合資訊方便用戶比較而已。真正的有感的是即將開放的第二階段 Open API，包含「消費者資料查詢」、「交易面資訊」，讓消費者授權第三方取得他們的銀行帳戶餘額與交易紀錄。這才真正觸及到原本銀行沒有對外公開的用戶資料授權，也才算是開啟 MyData 在銀行業的落地實驗。

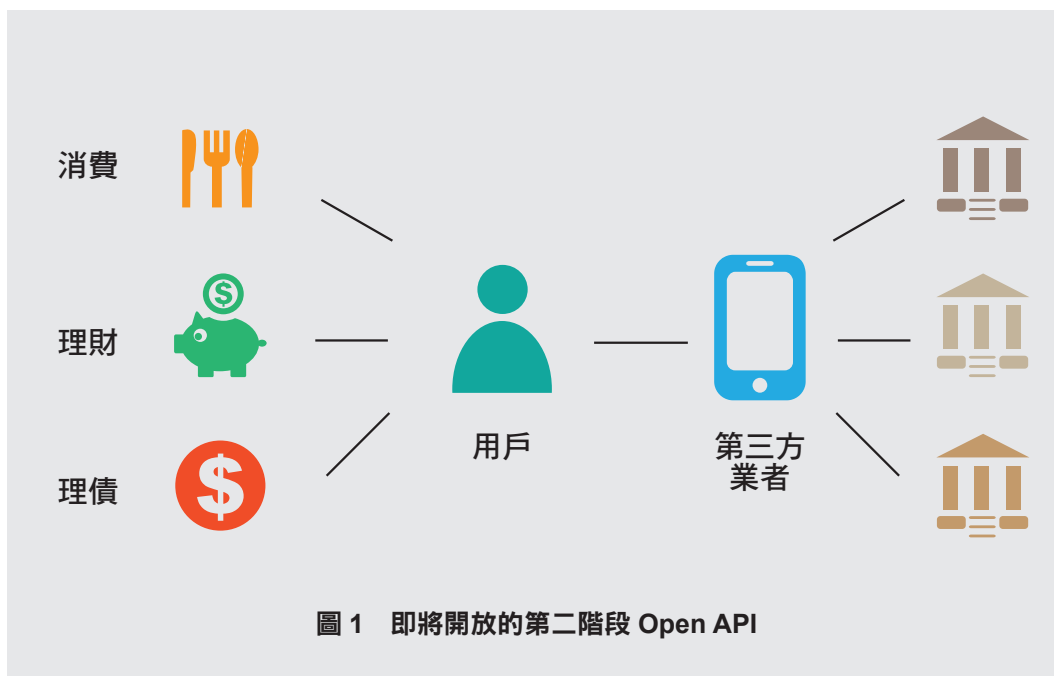


圖 1 即將開放的第二階段 Open API

以存款為例，人們未來可以授權自己慣用的記帳 APP 透過 API 向多家銀行取得不同帳戶內的存款資料，而不用分別打開各家銀行的 APP 只為了查詢餘額，還要自己手動加總。

開放銀行只是起步，其他的金融服務都可以透過資料賦權，發展更多元的個人化數位服務。

## 開放金融

以證券為例，股票早已數位化。人們持有的股票資訊都由集保結算公司集中登錄，因此也可以視為 MyData 的應用場域。透過使用者的授權，要求集保結算公司開放給第三方業者，做為發展多元化個人數位理財服務的基礎。

雖然集保結算公司推出的「集保 e 存摺」APP 已經能取得個人持有的各種股票數量的總覽，而不用再個別打開證券公司 APP 查詢。但是若要加總持有的證券當初是以多少價格購入，仍然得回到各家證券公司的 APP 查詢，再自行手動計算購入成本。未來人們可望不用離開「集保 e 存摺」APP 就可以透過 API 向多家證券公司取得原始交易資訊，省去四處查詢的不便利。

以保險為例，人們現在向各家壽險公司購買的保單散落各地，絕大多數人都是仰賴紙本保單來確認自己買過哪些保險。未來可以預期會有一款 APP 可以透過 API 在用戶同意的前提下，向各家保險公司取得保單資訊，再重新組合出「保險雷達圖」。不僅能讓人們更輕鬆地掌握自己的投資，還能全面地檢視自己的保險還缺了哪一角，進行「保單健診」。

以基金為例。若能有一款 APP 透過 API 重新整合市面上各家基金投資公司的市場資訊，甚至可以直接下單購買及後續的資產管理，勢必降低人們的投資門檻、增加投資意願。

換句話說，原本人們得分別拜訪一家又一家的金融機構，並依據該金融機構提供的服務選擇金融投資商品、查詢個人資產。但透過 API 串接，人們總算可以從功能出發，查詢各家銀行的帳戶餘額、存股資料、保險單據，甚至是基金投資。而不用再像傳統紙本作業一樣，受限於該家金融機構提供的選擇。

## 授權管理

以上的服務，前提都是當事人的授權，同意第三方業者在一定的範圍與用途下使用你我的個人資料，授權管理（Consent management）就是中間的關鍵。

真正困難的是，受理單位如何查驗人們提供的資料（授權紀錄）真偽。若是紙本作業的話，受理單位看的是文件格式、簽名或鋼印。但到了數位作業，受理單位則得仰賴區塊鏈。

## 區塊鏈

在多方協作的情境下，如何授權、防止偽造以及如何驗證授權至關重要，金融領域尤其如此。

區塊鏈的用途好比是數位鋼印。第三方服務商可以將用戶簽署的授權書經過雜湊運算（hash）的去識別化處理後，放上區塊鏈存證。未來金融機構或監管機關都可以憑著第三方服務商提供的數位授權書，到區塊鏈上比對是否與當初寫入區塊鏈的雜湊值相符，藉此認定是否取得用戶授權或授權的內容是否真確。

聽起來步驟不少，但實際流程都是由程式碼透過網路執行，無論是簽署方或是查驗者都可以在幾秒內就能輕鬆辨別第三方業者提供的授權紀錄資料真偽。同樣這套模式還能應用到其他產業的多方協作，逐步降低資料管理、查驗的門檻。

隨著科技的發展，過往人們是先挑選最好的金融機構再選擇自己需要的金融服務，但未來人們將會是選擇最需要的金融服務再選擇其中最好的金融機構。當公私部門的協作愈來愈頻繁，人們的資料將逐漸脫離「數位儲存、紙本協作」的傳統模式，轉而朝向「數位儲存、數位協作」的新方向發展。

## 結語

「資料經濟」不是新概念，但若沒有良好的 MyData 模式當成基礎，將個人資料從公私部門中解放出來進而活絡資料，「資料經濟」恐怕淪為空談。不僅公部門期待 MyData 在臺灣落地生根，因此積極發展 MyData 平台並打造個人化數位服務。就連私部門的金融業也開始推動 MyData 的發展，期盼未來還會有電信業、醫療健康產業陸續加入 MyData 的實驗，促成更多的公私部門合作，讓資料自由又安全的在公私機構間流動。「資料經濟」也才能早日落實，讓人們的數位生活更加便捷。🌐