



# TSP創新業者「開放API」輔導作業說明

政治大學國際產學聯盟 / 金融科技中心 – 謝昃憲 顧問



# 政治大學國際產學聯盟

背景資訊：

- 國立政治大學是科技部為推動「國際產學聯盟」政策中，台灣**唯一獲得「金融科技國際產學聯盟」計畫的大學**。
- 政治大學希望透過金融科技國際產學聯盟**建立完整的金融科技生態圈與育成平台**，為產業分享更多資源，媒合業務上合作機會，以建立互利共榮機制。

國際產學聯盟希望達到以下目標：

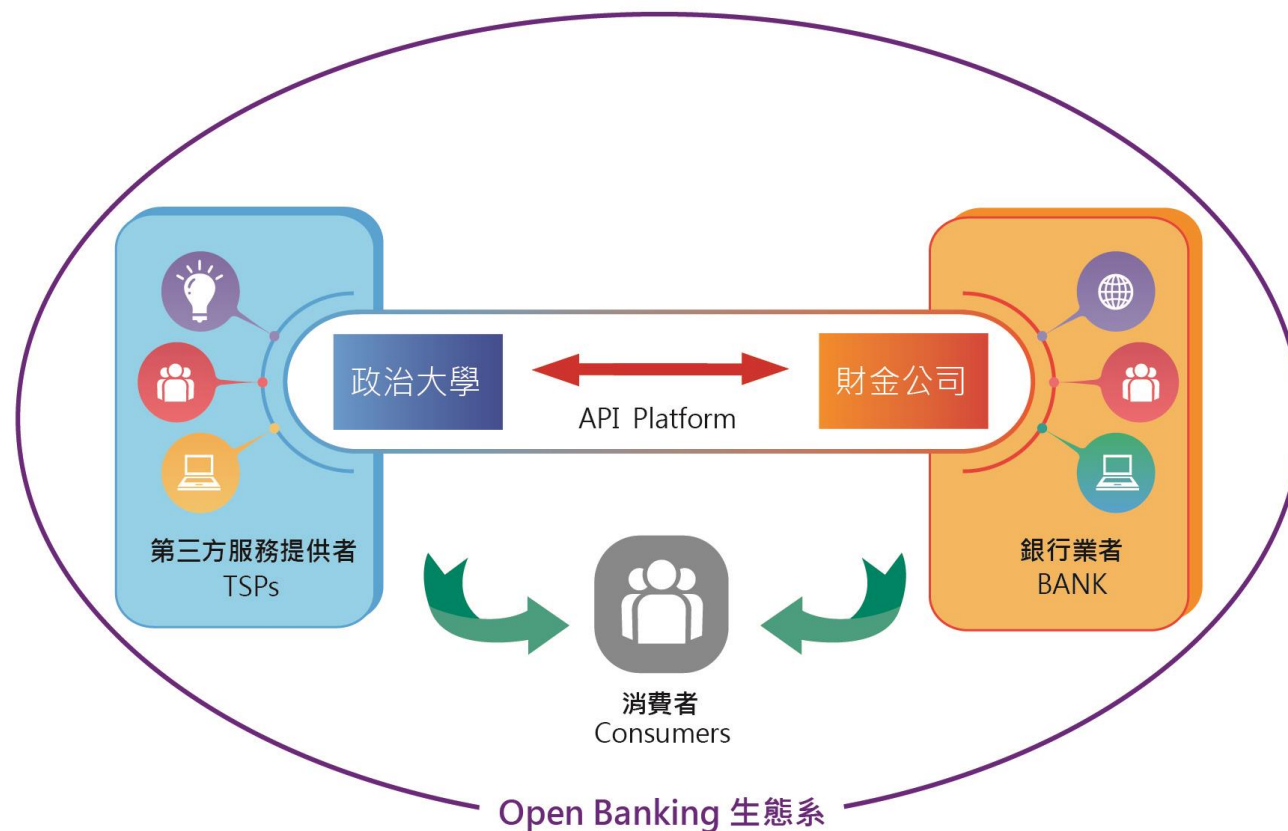
- 引進國際技術建立台灣金融科技與創新研發基地
- 設立產業創新應用實驗室促進產學合作
- 建立金融科技與金融創新產業媒合交流平台
- 培育金融科技與金融創新人才為產業注入生力軍
- 善用科技強化政府金融科技監理技術、資訊安全與消費者保護
- 致力協助政府適時檢討法規與開放促金融產業持續創新成長

# 台灣OPEN BANKING政策

- 金管會敲定開放銀行以「三階段開放」，開放範圍依序是產品資訊、客戶資訊及交易資訊，第一階段已啟動，客戶資料未來可提供消費者做更好服務，也對傳統銀行營運模式造成衝擊。
- 台灣Open Banking採香港模式，不修法，由銀行與第三方服務公司（TSP）合作方式推動，並由銀行公會研議開放範圍以及與第三方公司合作之自律規範。

# 開放銀行生態系與平台

- 銀行與財金公司於今年初成立“Open API委員會”
- 為推動Open API平台，財金公司選擇政大金融科技中心協助第三服務業者進入開放銀行生態系做API沙盒測試。



# NCCU X FISC

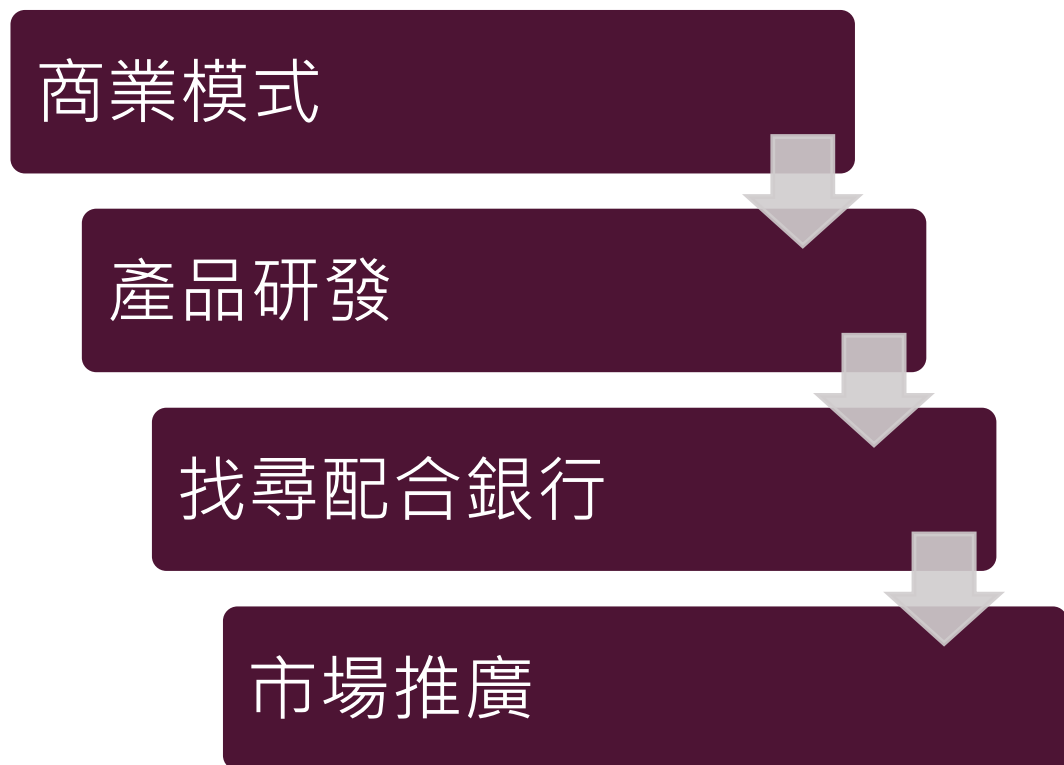
## 政大與財金公司共同推動建立「Open API」完整生態系

- Open Banking已是全球趨勢，台灣應發展適合自己的Open Banking模式。
- 政大與財金公司成立「開放API」研發與測試平台，並設立專案辦公室與創新實驗室。
- 定期舉辦開放銀行政策與法規座談會/研討會，討論技術標準、資安、自律規範、法規開放等議題
- 協助與銀行及TSP業者溝通、API技術與資安測試，與企業創新研發適合產業需求的API。

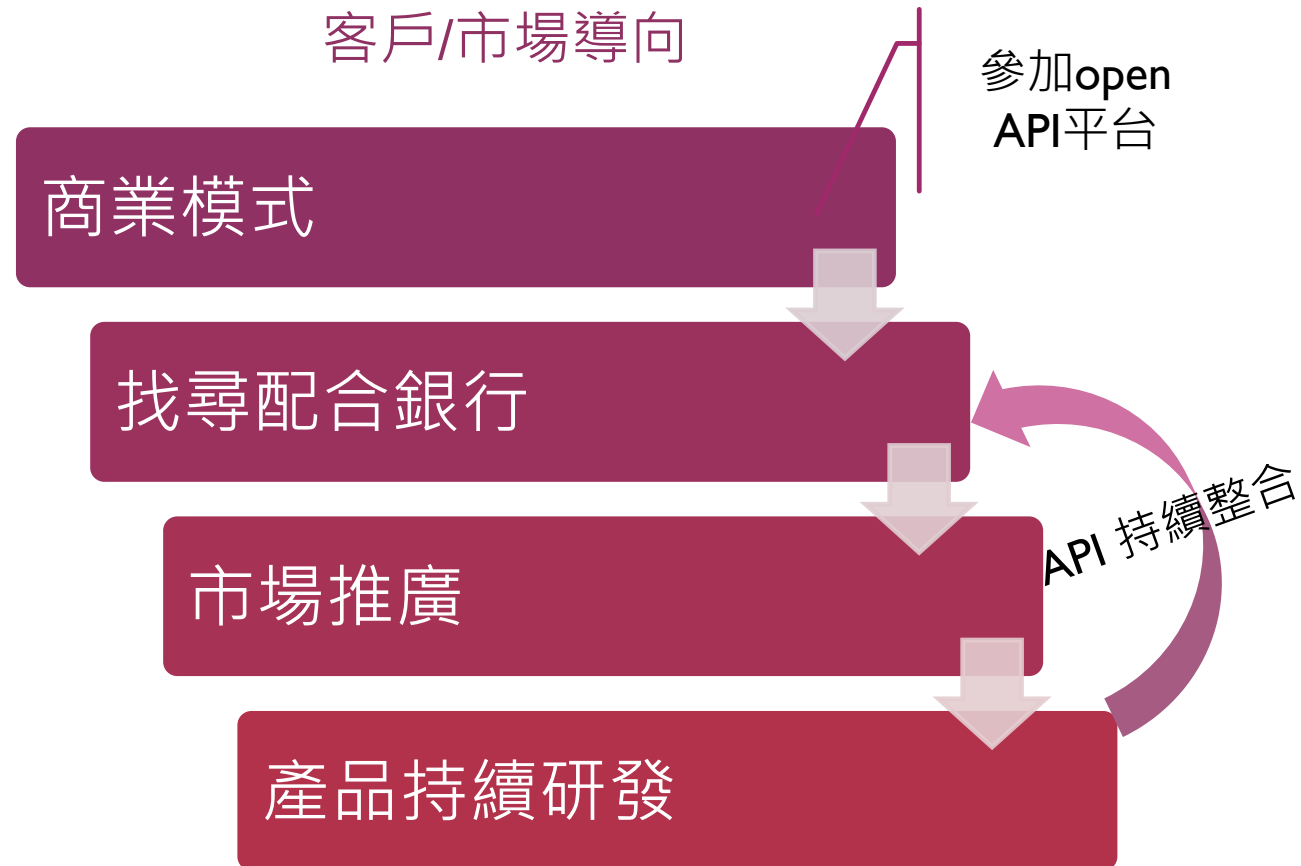


# OPEN API 的思維改變：場景應用第一

產品/研發導向



客戶/市場導向



# 政大在OPEN API平台的工作



與TSP業者訪談了解其技術與經營模式

協助TSP業者開發商業模式

促成TSP業者與金融機構合作

協助TSP業者於Open API平台進行情境測試

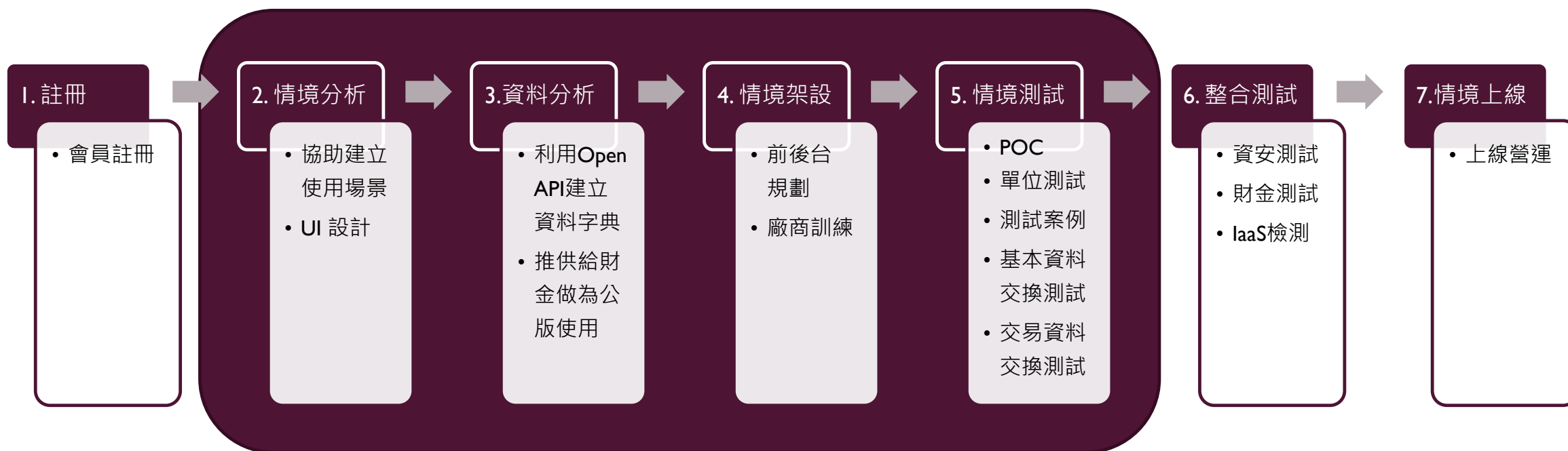
促成開放銀行生態圈發展

# 輔導作業流程示意圖

註冊

輔導

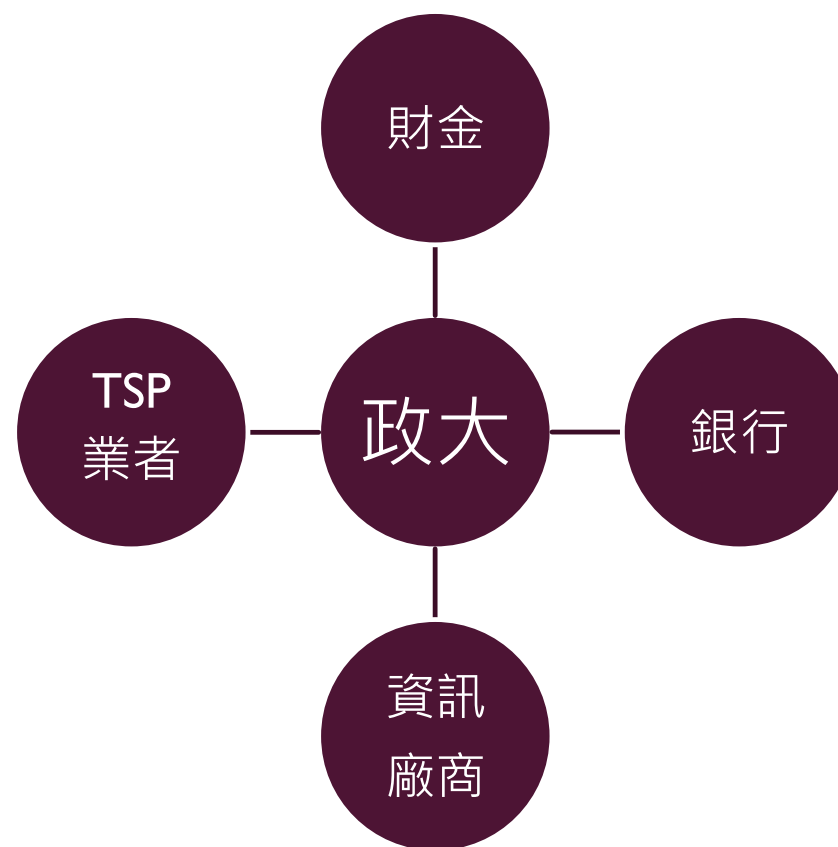
轉介





# 目標：促成TSP業者與金融機構合作

1. 協助TSP進行情境設計
2. 協助銀行了解TSP業者情境，並協助製作相關資訊技術文件與規範
3. 回報財金要測試的情境，並與財金技術單位完成技術文件檢驗
4. 協助TSP業者與銀行進行開發作業，必要時對銀行的委外資訊廠商進行教育訓練與溝通
5. 協助將開發系統部署至政大與財金的Open API沙盒平台測試
6. 協助部署上線和銀行要求的資安標準檢驗



# 第一階段案例：MONEYBOOK



## 第二階段導入情景與輔導名單



金尉股份有限公司 (CWMoney.NET)

- 個人投資理財組合的記帳，整合個人證券帳戶與投資建議 應用：證券記帳投資



賀紀股份有限公司 (iPromise)

- 彙集銀行信用卡優惠資訊，提供消費者不同的信用卡、繳費與支付體驗 應用：消費優惠



安心保科技

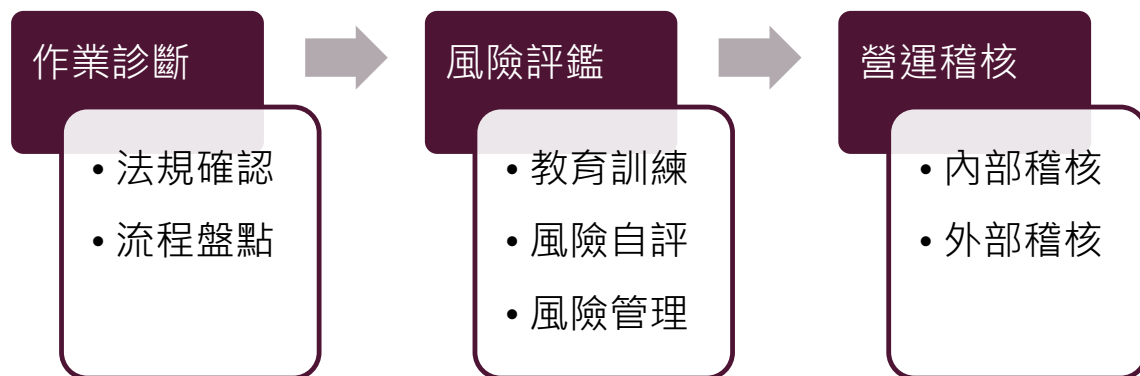
- 透過銀行金融資訊商品，分析個人理財，提供保險相關規劃 應用：理財保險



高文創意有限公司 (聰明貸款)

- 整合各銀行貸款資訊，透過API整合銀行貸款初審作業 應用：貸款作業

# 其它輔導項目：TSP風險監管

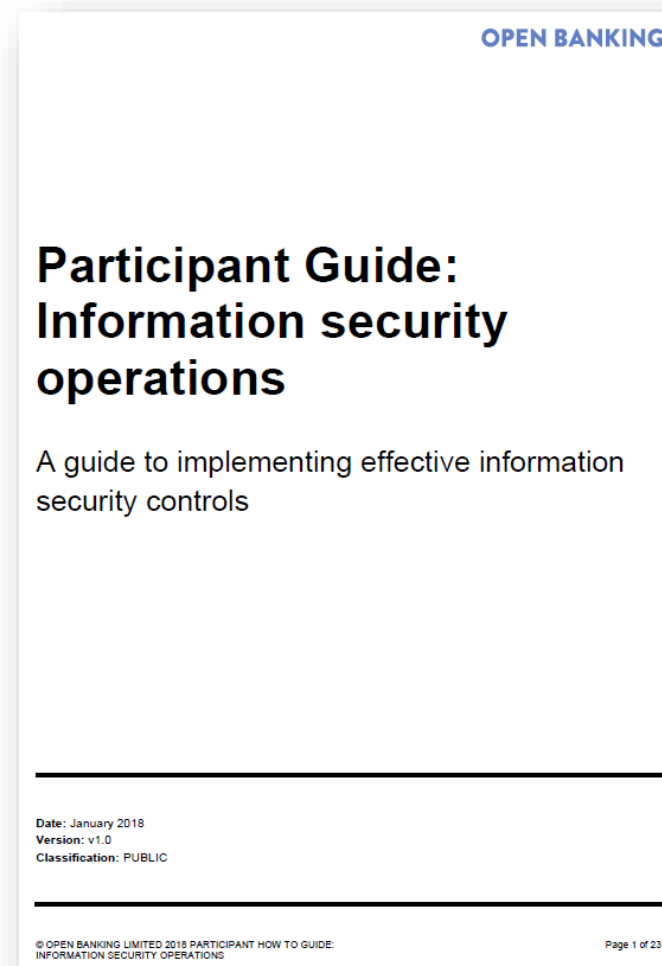


- **TSP業者界接金融機構API適法性診斷**
  - 法規、標準、流程、法律文件盤點
  - 法遵 (Legal Compliance, LC) 差異分析
  - TSP業者界接金融機構API適法性診斷教育訓練
- **TSP界接金融機構API風險評鑑**
  - TSP業者API服務風險自評、評鑑
  - TSP界接金融機構API風險評鑑教育訓練
- **TSP界接金融機構API作業稽核**

# 其它推動項目：銀行委外治理標準

參考英國開放銀行作法：

- IASME是由IASME Consortium 管理的資訊審計標準，特別適用於中小型企業（SME）。
- 它最初是作為學術 - 中小企業合作夥伴關係開發的，並吸引了英國小企業界決策者的興趣。
- IASME控制措施與Cyber Essentials計劃保持一致，IASME標準認證通常包括對Cyber Essentials的認證。





謝謝~~

Q&A

