

Open API - TSP業者說明會

「開放API」業務分享

財金資訊股份有限公司

2019.09.18

「開放API」業務分享



- 「開放API」國際發展情勢
- 「開放API」發展進程
- 「開放API」業務規劃
- 打造「開放API」生態系基礎建設

「開放API」國際發展情勢



「開放API」在銀行業應用於英國、歐盟、新加坡、香港已成形，其中前兩者採**強制規範**模式，由政府主導以法律強制規定，後兩者採**自律規範**模式。

英國

分階段推動，第一階段於**2017年3月前**開放銀行產品、分行等**公開資訊**，截至**2019年7月**，**超過135家**通過英國金融行為監理總署(FCA)認證之**金融服務商**參與開放銀行並**提供新金融服務**。後續第二階段將於客戶授權下開放帳戶資料予服務商。



歐盟

分階段推動，第一階段要求於**2019/3前**歐洲銀行必須提供**TSP進行沙盒測試**和**模擬驗證**，截至**3/14**約**60%**左右銀行合規，其中**德國、比利時、芬蘭**等國**合規率超過80%**。後續第二階段將於**2019/9**銀行正式提供專用API予TSP，並實施客戶認證監管規則。



香港

2019年1月如期完成第一階段**查閱銀行產品和服務資料**，**20間商業銀行**預計於2019年10月底落實第二階段**產品申請**之Open API。後續規劃於**2020年底**前先就第三(讀取或更改帳戶資訊)及第四階段(進行交易)Open API制定詳細標準。

新加坡

無階段時間表，界定之API涵蓋銀行、保險公司等，依功能分為產品、行銷、銷售、服務、支付及監理等六大類。至**2018年底**，新加坡**金管局**共開放**43支API**供查詢金融業公開資訊，並督導銀行續開放**313支API**，並在政府主導下積極推動開放政府資料。

「開放API」國際發展情勢

借鏡鄰近國家/地區實務經驗

香港



香港銀通(Jetco)「開放API交換平台(APIX)」

自2019年1月正式運作，截至5月中，計有逾270個API、超過340個TSP業者已在其沙盒註冊、已有16個TSP業者刻正進行合作應用；相關應用商業模式，偏重消金，如：生活應用比價(產品/優惠資訊)、個人借貸資訊平台等。

新加坡金管局(MAS)「API指導手冊(Playbook)」

至2018年底，星展、華僑、花旗、渣打銀行等新加坡銀行，遵循金管局聯合新加坡銀行協會發布API指導手冊 (Finance-as-a-Service: API Playbook；提供了API的選擇、設計、使用情境指導，以及相應之安全標準建議)，對客戶個人提供資金轉帳、卡友紅利、即時支付等服務；對企業戶提供金流處理、貿易交易及報表分析等服務。

新加坡

MAS Initiatives

MAS-ABS Financial World: API Conference 2016 E-book (8.11 MB)

Download this e-book, developed as part of the API conference held by MAS and the Association of Banks in Singapore (ABS), that shares about the best practices globally for the implementation of APIs in financial institutions and organisations.

ABS-MAS Financial World: Finance-as-a-Service API Playbook (18.6 MB)

Developed by MAS and the Association of Banks in Singapore (ABS), this financial industry API playbook identifies common and useful APIs for the industry and cross-sectoral stakeholders and guidance on information security standards and governance models for financial institutions and FinTech players.

Financial Industry API Register

The Financial Industry API Register is a centralised platform for financial institutions and FinTech players to register their APIs and provide information on their APIs.



「開放API」發展進程

創新TSP業者

委託「政大國際產學聯盟」等新創聚落
收集整合業界意見

金融機構

成立「開放API研究暨應用發展委員會」
收集整合金融體系意見



- 場景調查以落實應用範圍
- 調整技術規格優化階段規劃

- 確認業務項目及資料範圍，釐清使用情境
- 收集協調金融機構意見擬定標準及規範

「開放API」發展進程

跨界合作匯集市場意見

- 委託「**政大國際產學聯盟**」等新創聚落收集整合業界意見。



● TSP業者需求訪談

與近30家**TSP業者**進行**需求及使用者場景**訪談，並進行「**開放API**」之業務媒合，第一階段預計輔導麻布記帳、CM Money、安心保科技及聰明貸款等TSP業者進行測試驗證作業。

● 開放API測試驗證

透過「**政治大學產學營運暨創新園區Hub**」、「**金融科技創新園區**」及「**芬恩特創新聚落**」與「**開放API管理平台**」介接，並提供TSP業者**試驗環境**，輔導業者進行前端創新應用。

「開放API」發展進程

以應用發展委員會匯集金融機構意見



1. 於108/3/7成立「開放API研究暨應用發展委員會」。
2. 計辦理2次專題分享、5次技術分組會議、2次資安分組會議、5次諮詢小組會議、2次委員大會。
3. 於108/6/26完成第一階段技術及資安標準制定，並於6/28函報金管會、於7/29獲函復洽悉。

組織	機構名稱
一般委員 (43家)	臺銀、土銀、合庫、一銀、華銀、彰銀、上海富邦、國泰、高雄、兆豐、農業金庫、花旗、澳盛、王道、臺企、渣打、台中、京城、小摩、滙豐、瑞興、華泰、新光、陽信、板信、竹一信、三信、花二信、農金資、中郵、遠東、元大、永豐、玉山、凱基、星展、台新、日盛、安泰、中信、聯資中心、信聯社
研究諮詢小組 (15家)	臺銀、土銀、合庫、一銀、華銀、彰銀、國泰、兆豐、農業金庫、板信、凱基、星展、台新、中信、信聯社

「開放API」發展進程



銀行公會研擬**合作自律規範**，財金公司研擬**技術標準及資安標準**

主管機關鼓勵**金融機構**以自願自律方式辦理。



108年6月(已完成)

以**非交易面金融資訊**為主，且不涉及消費者個人資料，例如外幣匯率、信用卡產品、分行據點等資訊。



第二階段實施後6個月

消費者支付、交易功能，如轉帳申請、信用卡點數兌換、貸款清償、帳單支付、扣帳授權等申請。



第三階段「交易面資訊」

第二階段「消費者資訊查詢」

第一階段「公開資料查詢」

財金公司於108年6月函報**第一階段技術及資安標準**，業經金管會於7/29函復洽悉。

預計108年12月

申請產品資訊及帳戶資訊，如帳戶開戶及附屬業務申請、信用卡及附屬業務申請、消費者個人資料查詢、消費者帳戶資訊等。



「開放API」業務規劃

「開放API」平台介接架構



「開放API」業務規劃

「開放API」平台金融機構參與情形

19家

已完成
驗證上架



刻正辦理
測試驗證

2家



洽詢申辦中

7家



「開放API」業務規劃



「開放API」第一階段開放項目

分類	銀行核心業務		銀行其它業務	
	存款	貸款	其他銀行服務	投資理財
開放API功能種類				
開放API功能應用項目	<ul style="list-style-type: none"> ◆台幣活期 ◆台幣定期 ◆外匯活期 ◆外匯定期 	<ul style="list-style-type: none"> ◆信用卡 ◆擔保貸款 ◆無擔保貸款 	<ul style="list-style-type: none"> ◆保管箱 ◆分行 ◆自動櫃員機 ◆外幣匯率 	<ul style="list-style-type: none"> ◆基金投資
資料內容	<ul style="list-style-type: none"> * 產品代號名稱 * 利率 * 利息計算方法與存入頻率 * 幣別 * 開戶資格 * 手續費等資訊 	<ul style="list-style-type: none"> * 產品代號名稱 * 申請資格 * 商品權益 * 貸款條件 * 手續費等資訊 	<ul style="list-style-type: none"> * 種類 * 申請資格 * 收費 * 提供服務 * 基本資訊 * 代號或名稱位置 * 幣別等資訊 	<ul style="list-style-type: none"> * 風險等級 * 基金資訊 * 手續費等資訊

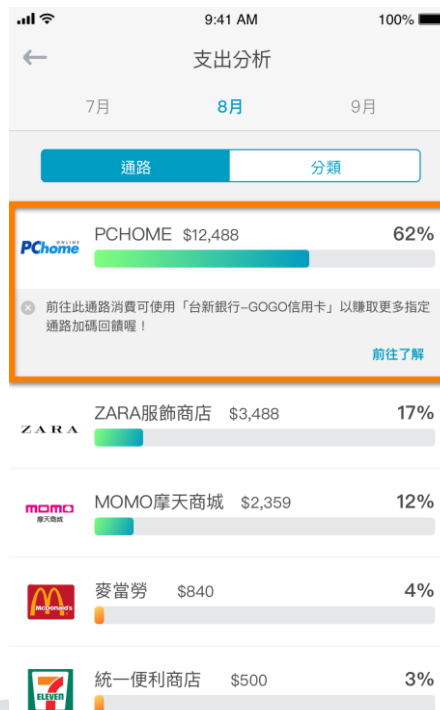
第一階段開放項目
約70項、逾200種應用

「開放API」業務規劃

「開放API」第一階段實務應用範例



開啟**定位服務**，客戶可
查看持有的**信用卡**在附
近店家的**消費優惠**。



分析客戶過往的**消費紀錄**，個人化推薦於**指定通路**消費可享優惠的**信用卡**。



提醒您！您在「玉山銀行外幣帳戶-代購使用」有一筆日幣資金 JPY\$15,345 將近半年未更動。

分析客戶各帳戶狀態並
呈現**一站式金融商品資
訊比較**，供客戶選擇適
合自身需求的**金融商品**。

「開放API」業務規劃

「開放API」第一階段申辦程序

1. 透過政大API沙盒及金融科技創新園區進行需求訪談、API規格瀏覽及使用者情境初步實證。
2. 透過合作金融機構於財金公司測試平台進行整合測試。
3. 與合作金融機構簽訂業務合作契約，並透過合作金融機構向財金公司申請業務上線，填具「開放應用程式介面管理平台」使用規範聲明書(正本)予財金公司，並說明申請之API項目。

「開放應用程式介面管理平台」 使用規範聲明書

「開放應用程式介面管理平台」使用規範聲明書

緣本公司與○○○銀行股份有限公司（下稱○○銀行）共同進行業務合作，業於○○年○○月○○日簽訂之「『開放應用程式介面』使用合作契約書」（下稱開放 API 契約），規劃以開放應用程式介面（下稱開放 API）之方式，取得有關○○銀行非交易面之金融產品資訊，以提供使用者金融產品或服務（下稱本服務），業務合作範圍包含

為促進前開業務合作目的之達成，本公司擬加入並使用 貴公司建置之開放應用程式介面管理平台（下稱開放 API 管理平台）提供之各項服務，本公司茲聲明已充分瞭解並承諾協遵下列使用規範及約定事項，並確保本公司負責人、受任人、受僱人、代理人與履行輔助人共同遵守：

一、開放 API 及開放 API 管理平台使用規範

- (一) 開放 API 之規格、技術及資訊安全標準應依○○銀行提供之文件定之，並不得低於○○銀行及 貴公司指定之「技術規格暨資安標準規範」之要求。
- (二) 本公司於本服務上線前，應於開放 API 管理平台之測試環境完成測試驗證，並於接獲測試及審查合格通知時，於指定日期完成本服務上線，如逾期且未經核准展期而遭暫停執行本服務或終止本契約時，絕無異議。
- (三) 本公司就 貴公司依○○銀行指示所提供作為介接開放 API 管理平台系統及取得其非交易面金融產品資訊之驗證參數（下稱本驗證參數），應以善良管理人注意義務負擔保管責任，不得轉供第三人使用，並禁止有出借、轉讓、販賣或設定權利之行為。
- (四) 本公司應以本驗證參數介接開放 API 管理平台向○○銀行存取非交易面金融產品資訊，對本驗證參數之錯誤、竄改、洩漏所致自身或他人受有損失之情事，應自負法律責任，如發現本驗證參數有遭竊取、竄改、遭他人非法使用或有資安駭侵事件等情事時，應立即通知○○銀行及 貴公司並採取必要且適當之安全措施，亦應依其指示進行改善。

「開放API」業務規劃

「開放API」第一階段應遵循規範



1. 中華民國銀行公會會員銀行與第三方服務提供者合作之**自律規範**。
2. 財金公司「開放應用程式介面(Open API)**技術標準規格書**」及「附件-開放應用程式介面(Open API)**業務安全控管作業規範**」。

節錄自律規範重點

遴選原則

- 應為**合法登記之法人組織**，且不得經營非法之營業項目。
- 其經營團隊應具備**穩健經營之能力**、適足之經驗及專業能力。
- 應具備**網路安全與資訊控管**之風險管理能力。
- 應符合合作採用之**技術及資安標準相關規範**。
- 應無「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第三條第一項第一至第十二款所述情形。

應遵循事項

- 應遵循**洗錢防制法**、**資恐防制法**、**個人資料保護法**及**消費者保護法**等相關法令規定。
- 應訂定標準作業程序，執行**消費者權益**保障，及採取資安標準之維護措施。
- 不得違反法令規定、公共秩序及善良風俗，且不得有侵害銀行、消費者利益或其他不當之行為。
- 當**系統安全**遭受威脅、破壞時，應主動、即時通知銀行及消費者。
- 應配合銀行及主管機關之要求，**提供相關資料**或進行**業務檢查**。

—— 打造「開放API」生態系基礎建設 ——



打造「開放API」生態系基礎建設

「開放API」業務發展效益

01

降低TSP業者介接及開發成本



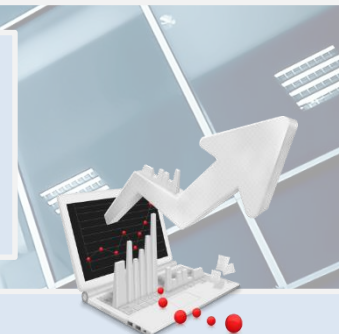
02

統一技術規格及資訊安全標準



03

匯集產、官、學界及國際市場意見



04

促進跨業合作及加速金融科技創新綜效

—— 打造「開放API」生態系基礎建設 ——





敬請指教

Focus **I**nnovation **S**ecurity **C**onvenience