

I have a dream –

我的P2P前生今世



黃文玲

蘊奇線上/執行長

2023/08/02



略說各國P2P借貸 - 發展&監管現況



歐美

- LendingClub Corporation (美國)
成立於2006年，2014年12月在紐約證券交易所上市。
- Prosper Marketplace, Inc. (美國)
成立於2005年，2015年12月在紐約證券交易所上市。
- Funding Circle Holdings plc (英國)
成立於2010年，2018年10月在倫敦證券交易所上市。
- Zopa Limited (英國)
成立於2005年，預計上市
- Auxmoney GmbH (德國)
成立於2007年，尚未上市。

- 英國P2P平台的設立需要申請金融行為管理局 (FCA) 核准
- 英國行業自律的「P2P融資協會」(P2PFA)
- 美國P2P業者必須向證券交易委員會 (SEC) 及各州證券監管機構註冊

中國

- 拍拍貸
成立於2007年。
- 宜人貸
成立於2012年，2015年12月在紐約證券交易所上市。
- 微網貸
成立於2011年，2018年11月在紐約證券交易所上市。
- 2015年高峰時期多達5,000多家；2015年e租寶倒閉，高達380億人民幣無法追回。
- 歷經13年的發展，2021年中國人行發文指出，P2P網貸已全部停業；P2P網貸行業中國正式走入歷史

- 國務院、人民銀行
- 銀保監會
- 2018年，中國銀保監會108條細則的「P2P合規檢查問題清單」
- 2016年，網路借貸資訊中介機構業務活動管理暫行辦法

台灣

- 新聯在線：成立於2014年
- 信用市集：成立於2015年
- 蘊奇線上：成立於2016年
- 台灣資金交易所：2016年
- 逗派金融科技：2016年
- 鄉民貸：成立於2016年
- 普匯金融科技：2017年
- 必可平台：成立於2017年
- 債權商城：成立於2017年
- 2018年「怡富貸」無預警關站。
- 2023年，台灣金隆公司經營的「im.B」借貸平台，涉嫌違法吸金25億元，受害民眾多達數千人。

- 2023年金管會主張P2P屬民間借貸行為，不在金管會監管範圍，數位發展部、法務部和經濟部也自認非主責機關。
- 2017年，銀行公會「中華民國銀行公會會員銀行與網路借貸平臺業者間之業務合作自律規範」



政府如何管理以

- 讓正當的P2P有法可循。
- 詐騙、吸金業者難以遁形。

法律和監管風險

- 監管機構對於P2P借貸平台的監管規定不充分、監管單位不明確

投資資金不足風險

- 台灣創投資金對金融科技新創公司投資意願及額度不足，新創公司在成長階段可能遇到資金缺乏的風險

客戶信用資訊不足風險

- P2P借貸平台在美國可以向FICO獲取借款人的信用評分作為徵信的參考，台灣則無法直接獲取。

台灣金融科技 新創業者的風險

品牌和聲譽風險

- 若公司在管理借貸活動、處理客戶投訴或保護個人資料方面出現瑕疵，由於市場信任度尚未建立，可能影響公司聲譽與後續營運。

民眾在P2P借貸平台要注意哪些風險



期待台灣金融科技的新生 – Web 3.0



Web 3.0

Web 3.0 (也稱為 Web3) 是高度依賴機器學習、人工智能 (AI) 和區塊鏈技術的新一代網際網路技術。此名稱由 Polkadot 的創辦人和以太坊的聯合創辦人 Gavin Wood 創建。目前 Web 2.0 專注於託管在中心化網站上的用戶建立的內容，而 Web 3.0 將讓用戶能夠更好地控制其線上資料。

	Web1.0 (1990-2004)	Web2.0 (2004-2020)	Web3.0 (2020-現在)
特徵	讀	讀、寫	讀、寫、自主權
特性	中心化	中心化、互動性	去中心化、自主所有權
代表產物	美國線上 (AOL)	Facebook Twitter 部落客	區塊鏈、NFT、加密貨幣
互動性	以搜尋的概念發展，任何使用者可透過Web搜尋到所需資料，如同單向建構	主軸以Social Web為主，使用者與使用者之間透過Web可相互溝通、分享資訊，如同雙向建構	去中心化，資料不再是由單一大公司儲存，而是由網路上的所有人共同儲存管理

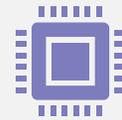
期待台灣 金融科技的新生 – Web 3.0



Web 3.0 概念的另一個關鍵人物是全球資訊網發明者、電腦科學家 Tim Berners-Lee。他於 1999 年提出了網路未來的想法：



"I have a dream for the Web [in which computers] become capable of analyzing all the data on the Web – the content, links, and transactions between people and computers.



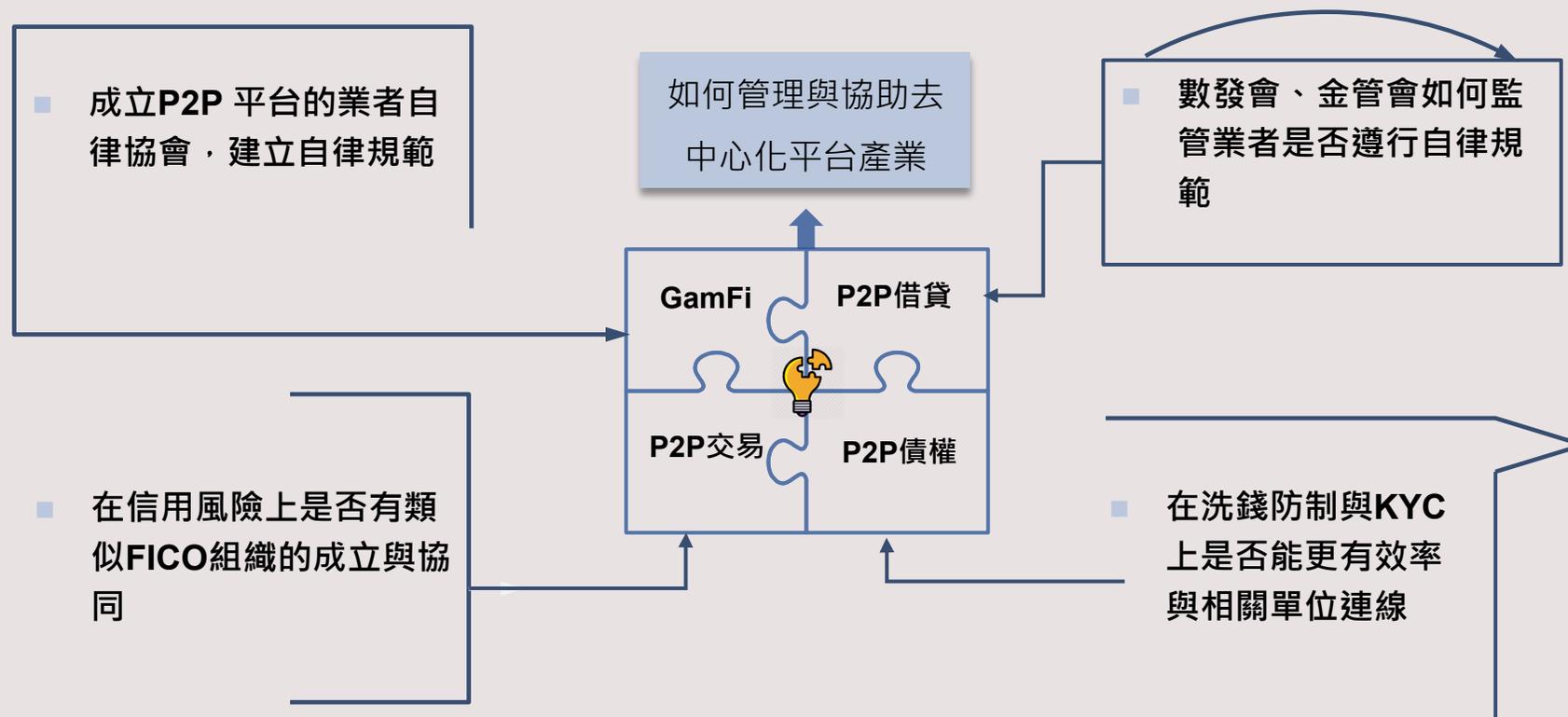
A "Semantic Web", which makes this possible, has yet to emerge, but when it does, the day-to-day mechanisms of trade, bureaucracy and our daily lives will be handled by machines talking to machines.



我有一個網路夢想，[電腦] 能夠分析網路上的所有資料 – 內容、連結，以及人與電腦之間的交易。實現這一夢想的「語意網」尚未出現，而當它出現時，貿易、官僚體制以及我們日常生活的日常機制，將會透過機器與機器對話來處理。

P2P平台的管理與協助

在Web 2.0 時代我們看到P2P借貸平台興起，隨著Web 3.0去中心化的發展，未來P2P平台產業將會更多元化，例如加密貨幣交易、GameFi 等。



結語

Web 3.0的去中心化可能會帶來更多網路犯罪、錯誤訊息等等問題，因為沒有一個中央的機構，來管控網路上的這些資訊，言論自由的底線變得模糊。

Web 3.0的概念相對複雜，產品多樣化，距離真正普及可能還需一段時間

由OpenAI 執行長 Sam Altman 共創的加密貨幣 Worldcoin 世界幣，於7/ 24 日正式上線後就話題不斷，只要掃描虹膜就有 25 枚 \$WLD 免費空投的吸引力下，其使用人數不斷擴張。產品官方 29 日再次發文強調其目標為：Worldcoin 的創立是為了在人工智慧時代建立一個連接數十億人的身份和金融網路。

根據 Worldcoin 白皮書介紹，該產品的願景是打造全球化金融公平與普惠的開源協議，而主要可分為三部分任務，即創建一個全球身份 ID、一種全球貨幣和一個承載身份 ID 與貨幣的錢包，其願景是建設一個全球最大的、公平的數位身份和數位貨幣體系。

Worldcoin 的巡迴計畫已於 4 月於東京展開，Worldcoin 將陸續前往以下城市：柏林、杜拜、倫敦、墨西哥市、邁阿密、紐約、舊金山、首爾....

