

經濟日報



台灣是全球第一個以專法方式推動監理沙盒實驗的國家，衝撞法令需要耐心與勇氣，經濟日報直擊五個案，剖析其勇闖沙盒的動機、創新之處與挑戰，盼蓄積正向改變力量、共創更好金融環境。



文字記者／劉秀珍 攝影記者／邱德祥 數位編輯／黃慧文 數位內容中心製作

小暄去年從大學畢業，撫養她長大的爺爺奶奶年事已高，希望她回花蓮鄉下，接下早餐店的小生意。當她回鄉，想翻新早餐店裝潢需要一筆錢時，才發現偏鄉不只交通不便，金融機構更有限，即使大老遠到較大城鎮去，因為從未和銀行打過交道，銀行也不見得願意借錢給她。

正在苦惱之際，在台北工作的同學傳給小暄，凱基銀行與中華電信開辦的新業務介紹，只要有正常繳費的電信帳單就可以在線上辦信用卡或貸款，小暄的眼睛立刻亮了起來。

沒想到借錢這麼簡單，她只要在手機上操作，就申貸到一筆 20 萬元的小額貸款。很幸運地，小暄接手的早餐店，有了這筆錢換新裝潢，加上餐點口味多樣，生意越做越好。



年輕人習於用手機連結全世界，卻因從未與銀行打過交道，向銀行借錢不易。

像小暄這樣沒有和金融業往來過的年輕人，凱基銀行稱他們為「金融小白」。除了「金融小白」，此刻新冠肺炎疫情爆發，想不出門隨時在手機上借到方便錢的人，也適用這項服務。讓一般人都可成為使用者，正符合金管會揭示的「普惠金融」目標。

凱基銀行創新科技金融處資深副總周郭傑記得，有一次他到台大和年輕人談銀行 3.0 版的數位業務，有個同學問他，「你介紹了那麼多金融業務，但很多需都要臨櫃開戶，直覺上不太符合每個人的生活情境，怎麼會方便呢」？

周郭傑 1997 年就投入網路銀行研究，年輕人的話深深打動了他。他發現，行動銀行要能無所不在，就必須打破「數位身分認證」的瓶頸；如果不能解決這個問題，很難稱得上便利。

所謂數位身分認證瓶頸，銀行主管解釋，民眾透過數位裝置，跟銀行申辦業務，若要申請比較高的交易額度，需要自然人憑證等高強度的身分驗證機制；交易額度低一點的，則須提供民眾在其他銀行的存款或信用卡資料，但社會上仍有不少人沒跟銀行往來，而且不是每個人都會把卡片帶在身上。

另外，周郭傑說，對於玩線上遊戲、習於在虛擬環境中與別人互動的年輕人來說，早已熟悉數位世界，只是現在必須忍耐與現實世界互動的種種不變而已。如果能把銀行分行櫃檯搬到數位上，將可讓這群數位原住民用戶「無痛轉移」，為銀行帶來獲取新客戶的機會。

凱基銀行因此找上中華電信，設計出「線上身分認證與信用評分」的機制，打通核發信用卡與信貸額度的「關鍵一哩路」，成為金管會推動金融數位創新的先行者。

中華電信大數據處總監闕仁斌說，過去曾有不少銀行、金融科技業者找上中華電合作，「凱基銀行不是第一家，卻是第一家把計畫執行完成的」。原因是，只有凱基銀行想運用中華電的大數據，解決身分認證問題，但其他業者著眼的都是利用數據來做行銷工作，中華電因此選上目標相同的凱基銀合作。

針對這一點，周郭傑笑著說：「能與電信業的龍頭中華電合作，本身就是一件重要的事，非常有意義。」



凱基銀行與中華電信為「金融小白」設計，用手機門號就可以辦信貸/信用卡的服務。

金融創新的大難題

要讓創新的構想落實本來就不容易，特別是在台灣，牽涉到電信、金融高度監管行業，突破現行法規限制，更是難上加難。

關仁斌說，這項合作會使用到客戶的電信資料，如果違反個人資料保護法，除了會被罰款還會有刑責。他說：「我們花很多力氣在研究申請人的個資同意書要怎麼寫。」

其他挑戰還包括，必須排除銀行公會對電子銀行業務安全控管作業的規定，雖屬自律規範層次、連法規命令或行政規則都稱不上，但在我國初步推動沙盒實驗階段，主管機關還是希望此案先進沙盒試試。

我國制定專法推動金融沙盒實驗

金融科技創新實驗俗稱「金融監理沙盒（Financial Regulatory Sandbox）」，源於讓孩子在安全沙池玩耍、發揮創意的概念。英國金融行為監理總署（FCA）於 2015 年提出，2016 年 4 月率先推動；台灣是全球第一個以制定專法形式推動金融監理沙盒的國家。

金管會銀行局金控組二科科長劉婉儀說明，凱基銀是銀行公會的會員，須按自律規範辦理業務。銀行公會對電子業務的安控規範採正面表列，凱基銀與中華電的電信身分驗證方式，不在當前正面表列範圍，未來若要推廣，須修改銀行公會的自律規範，增訂有關項目。

金融科技發展與創新實驗條例（俗稱沙盒條例）前（2018）年 4 月 30 日施行，凱基銀與中華電在 2018 年 12 月 5 日開辦這項業務，期間，凱基一一完成向金管會提交期中、期末報告，到銀行公會分享經驗，過程一點也不輕鬆。

好消息是，原訂一年的計畫，去（2019）年 8 月提早達成。因為 2 億元曝險額度（信用卡信用額度加上信貸撥款額度），8 月便達到金管會所定：觸及八成額度 1.6 億元就退場的紅線。這也是所有申請實驗的案件中，第一個走出沙盒的案例。

金融創新成績單

凱基銀與中華電的沙盒實驗，主要成果如下：

- 一、逾 5,000 人參與手機門號辦貸款或信用卡，申辦信用卡的人數比申辦貸款的人數還多。
- 二、20 至 34 歲的年輕客群，占整體進入審查人數的六成；「金融小白」在六成年輕客群當中，占了 23%。
- 三、平均每位受試者的信用卡信用額度 14.8 萬元，平均每人信貸核貸金額 15.5 萬元，每人借款年息介於 5%~13%。
- 四、「金融小白」申辦信貸的人數，比申辦信用卡的還多。
- 五、還款情況良好，逾放比率不到千分之一。
- 六、申辦流程簡易、審核速度比預想得快，創新實驗客戶滿意度在滿分 10 分的標準下，滿意度高達 9.62 分。

創新實驗 解決什麼問題？

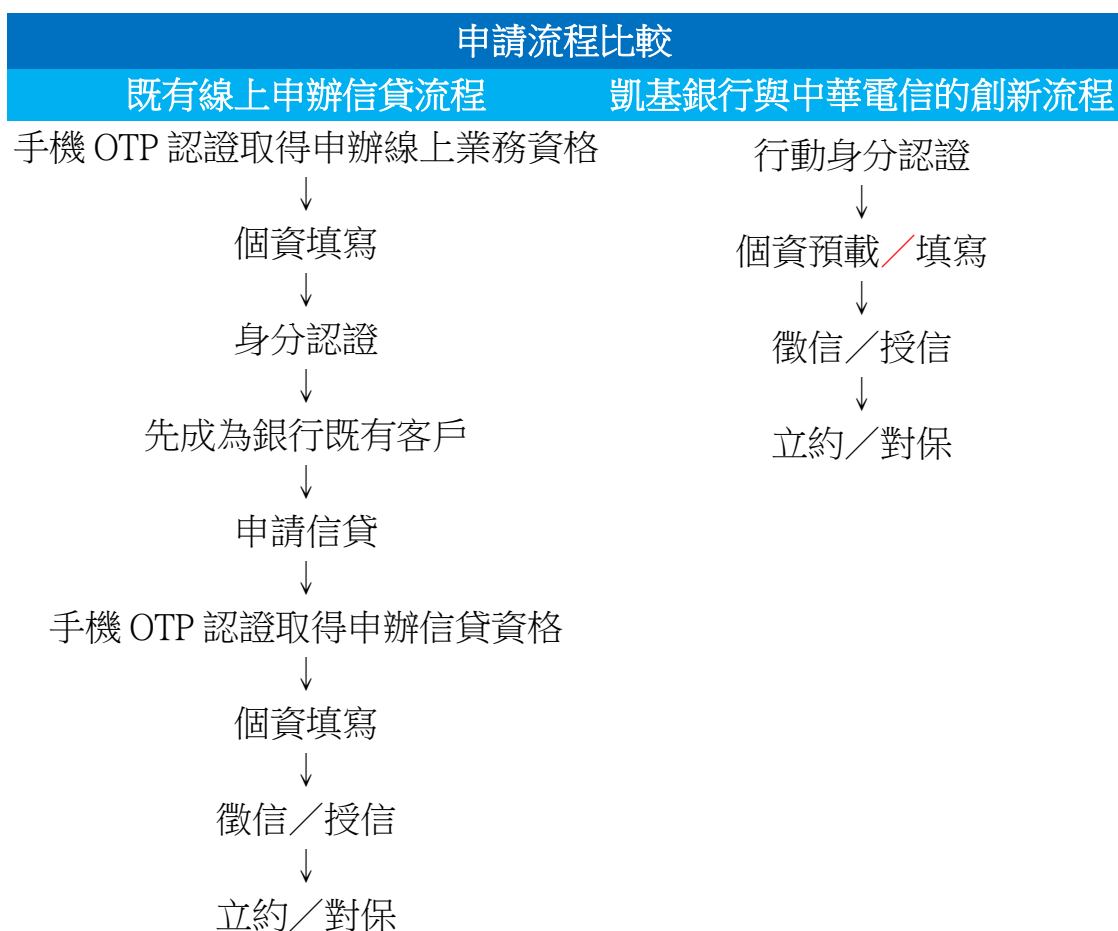
凱基銀行與中華電信的沙盒實驗，可讓中華電的行動用戶，便利地透過手機號碼，向凱基銀申辦信用貸款或信用卡。

雙方分工架構為：中華電幫凱基銀做申請人的身分認證；凱基銀參考中華電提供的客戶繳費分類資料，做出一套此案專屬的信評模型。

中華電是台灣歷史最優久的電信公司，累積了相當可觀的客戶資料，目前全台手機用戶市占率逾 36%。負責這項創新業務的中華電大數據總監關仁斌說，金融和電信業都是高度監管行業，申請相關業務都需要雙證件才能辦理。

他說，從凱基的角度來說，要在數位上確認申請人的身分，首先會想到去哪裡找資料？其次，「小白」的信用怎麼拼圖？總要找到一個交易做為依據，那麼，曾經跟誰交易？用民眾與中華電長期往來的電信繳費資料來判斷，應該合理。

「其實就是在幫他們建立 track record（紀錄軌跡）。」關仁斌說。



資料來源：採訪整理

這項實驗也實現了客戶資料可攜權，中華電在客戶同意下，把申辦信貸或信用卡者，其留存在中華電的資料，像是地址、室內電話等，讓凱基銀預載到該人的申請文件欄位上，減少填寫資料的諸多不便。

實務上如何作業？

一、數位行動身分認證

在凱基銀行的官方申請網頁上，民眾需填寫兩張同意書，以因應個資法的要求。第一份同意書是民眾同意凱基銀把資料提供給中華電進行身分認證。

凱基提供中華電的申請人資料主要有三個：身分證字號、手機號碼、手機的 IP 位址。

其中，手機 IP 為電信公司動態配發給客戶，當民眾持手機，連上凱基銀行官網，凱基自動會抓到這支手機的 IP。

中華電稱這項電信實名認證為「雙認證」。一方面，中華電透過身分證字號、手機號碼，到中華電的資料庫查核，向凱基銀申辦信貸或信用卡的民眾，是否為中華電的客戶，其提供的資料是否正確。

另一方面，手機 IP 讓中華電可以反查，IP 是否為中華電所配發、與該支手機是否吻合。這也表示，民眾必須用自己的手機向凱基銀申辦信貸或信用卡，不能拿別人的手機來申請。

第二份同意書，民眾同意中華電提供其姓名、地址、繳費資料等，給凱基銀，因為中華電已經提供基本資料了，民眾可減少申請書上的欄位填寫。

這整套行動身分認證系統的智財權，屬於中華電。中華電幫客戶簡化身分認證的填寫欄，直接省掉三個欄位，闕仁斌說：「時間從原來的八到十分鐘減少到三分鐘。」

二、信用評分機制

銀行鑑別客戶、計算客戶信用評分，每家銀行都有自己的模型。中華電確認客戶身分後，會提供一個按客戶電信繳費情況、辨識客戶信用等級的訊息給凱基銀，凱基把中華電給的繳費評分，拿來做為調降或調升客戶信用評分的參考。

中華電提供的繳費評分資料，排除了新的行動用戶，客戶必須在中華電繳費六個月以上。中華電設定六個月時間，來自凱基銀建議。凱基參考時下數位產品身分驗證作法，假設民眾想提供自己在其他銀行的信用卡資料來做身分驗證，銀行通常要求必須持卡半年以上。

三、銀行後端流程不會少

一般銀行的核貸流程，在核實申請人身分後，銀行除了使用聯徵中心資料，也會要求申請人提供財力證明，例如：薪資單、銀行存款、近三個月收入明細、不動產證明…等等，後端徵審人員則會到公務機關查詢客戶是否如實提供資料。

凱基銀行指出，即使創新實驗中引入新科技，也不會改變銀行後端的徵審與整件流程。舉例而言，「小白」申辦貸款，「小白」都不用到分行辦理，凱基沒有任何「小白」的資料，銀行也不會派人進行面保，但是實務操作中，凱基仍會保留一個控制點：最後都要透過電話「照會」，找到本人，逐一核對申辦資料，以達到「從申請到撥款，風險全控管」的目標。

出沙盒後又走「試辦」

去年 6 月，金管會公布銀行申請業務試辦作業要點，讓業者在不違反金融法規的前提下，可以申請業務試辦。凱基銀行為了延續對客戶的服務，避免實驗出了沙盒之後立刻斷炊，趕緊申請進入「試辦」。

周郭傑認為，「試辦」有雙重意義。一、這是金融服務中，KYC（認識客戶）的重要一環，「試辦」可以吸收更多能量。

二、可以讓創新服務延續到銀行公會通過自律規範，服務不中斷。但能否趕在今年 3 月 18 日試辦結束前達成？周郭傑表示，銀行公會到時候如果還沒完成規範修正，這項創新服務 3 月 18 日 23：59 就必須停止服務。

在開發金控主導金融創新業務的周郭傑直指，這項金融創新的下一步是，擴大線上申請用戶。對於像凱基銀這類中小型銀行來說，實驗中發現「小白」一族占了大約 14%，與過去是零相比，新客群就是市場中的藍海。

凱基銀行金融創新團隊的年輕成員，從電信評分中，看到從未與銀行往來的「金融小白」，其資金需求與風險樣貌，有助凱基銀研發更適合「小白」需要的金融商品。

例如，沙盒實驗顯示，「小白」一族，申辦信貸的人比申請信用卡的要多，就與整體實驗人口，申請信用卡的高於信貸的現象相反，而這似乎也印證了「小白」向銀行借貸不易、尤需普惠金融服務的說法。



「數位身分認證」是這套金融創新服務的核心，圖為凱基銀行數位作業部門。

金融創新的下一步

凱基銀行與中華電信的創新模式，未來，可能是什麼風貌？中華電預期，會有更多的銀行與新創業者加入；凱基銀也期待，合作對象可以擴及到五家電信公司。

作為創新的先行者，周郭傑覺得，企業置身在不同競爭階段，應考慮不同方式因應，以往大家習慣用防堵來面對競爭對手，但現在金融產業處在發展的轉折點上，攜手投入創新，可以開創更多機會。

關仁斌的大數據部門旗下有 150 人，談到這項合作，他說，「創新是好事」，合作案屬於跨產業的個資交流，實驗後發現只要基於客戶的需求基礎，可以突破個資法限制，將資料作為產業應用的資源，這個商業模式還可以複製到其他領域，「機會無限寬廣」。

造反有理系列報導▼

[外籍移工跨境匯款篇](#)

[在途款融資篇](#)

[基金交換篇](#)

[旅遊網站賣旅平險篇](#)

本篇，手機門號辦信貸/信用卡篇之報導網址：
<https://money.udn.com/money/topic/2020030501>

可用手機點選下列 QR Code 直接連結：

