

歐鬆綁銀行數據 金融科企搶攻

流動理財近年大行其道，不少銀行均推出手機應用程式，然而對於擁有多個銀行賬戶的人士而言，他們往往要下載多個應用程式，分別登入不同銀行的網上理財系統，過程繁複。西方社會近年積極研究金融數據共享，歐盟早前推行支付服務指令修正案（PSD2），要求銀行開放賬戶數據，容許客戶使用第三方程式理財。英國《金融時報》形容，PSD2將是繼自動櫃員機面世以來，銀行業面臨的最大變革，金融科技企業則摩拳擦掌，期望搶佔龐大的電子金融服務市場。

銀行一直把賬戶資料視為商業機密，保護銀行利益，導致金融服務市場資訊流通不足，消費者難以比較不同銀行，銀行也無法整合數據，提供更多元化服務。

每天最少4次更新賬戶結餘

PSD2要求銀行開放轉賬、付款等客戶數據，只要客戶授權，銀行便須向第三方分享客戶賬戶資料，每天最少4次更新賬戶結餘。如此一來，公眾將能使用第三方軟件，查閱所有銀行的資訊，例如利率、交易費用和產品種類等，從而按照個人需求，選擇適合的金融產品。另外，用戶也能利用第三方軟件，於國外以本國銀行的賬戶付款，如同使用信用卡。

隨着銀行數據鬆綁，金融科技公司將能通過第三方軟件，整合並分析公眾消費行為，並開發人工智能（AI）理財等新服務，發展潛力巨大。

去年首10個月歐洲投資者對金融新創企業的風險投資達250億美元，較前年全年高接近8成。預料蘋果公司、亞馬遜及Google等跨國科技企業亦可能開發自家軟件，試圖分一杯羹。

料搶零售銀行業務4成收入

羅兵咸永道會計師事務所的調查發現，2/3德國人計劃把賬戶資料，分享至第三方系統。德國諮詢公司Roland Berger分析估計，歐洲約4成零售銀行業務收入可能流向金融科技企業，嚴重衝擊傳統銀行業。

美國金融科技企業近年長足發展，當中以Mint發展較搶眼。Mint跟美國約99%金融機構合作，容許客戶通過應用程式，直接管理銀行儲蓄、貸款、退休金及投資等賬戶，更提供消費分析、財務規劃等功能，至今累積逾2,000萬賬戶。

金融科技企業有如雨後春筍，亦可能產生監管及保安問題。歐洲消費者中心網絡警告，第三方程式可能儲存用戶資料一段長時間，呼籲公眾小心選擇，確保資料獲充分安全認證。美國消費者金融保護局(CFPB)前年11月就金融數據共享展開諮詢，去年訂立9點指引，期望改善規管，促進業界良性發展。

■英國《金融時報》/德國之聲/彭博通訊社/路透社



■外界預料亞馬遜、Google及蘋果等可能開發自家軟件，試圖分一杯羹。

資料圖片



■支付服務指令修正案要求銀行開放轉賬、付款等客戶數據。網上圖片

數據共享趨勢 華企更易進歐市場

歐洲金融市場實施金融數據共享，吸引科技企業發展當地市場，預料中國金融科技企業亦不例外，兩大巨頭騰訊及阿里巴巴可能更易進入歐洲市場。

儘管中國短期內實施數據共享的機會偏低，但隨着中國日漸融入國際金融體系，數據共享的趨勢未來料影響中國，中國企業開拓海外市場時，亦可借鑑外國業界運作、技術突破及政府監管，促進中國金融科技發展。目前中國金融業以國內市場為主，外資影響力有限，若日後金融數據共享於歐美發展成熟，中國亦可能需跟隨開放市場，亞馬遜、Google等科企或可藉機進入中國市場，恐造成激烈競爭。

中國金融市場環境特殊，騰訊及阿里巴巴已掌握大量客戶的消費資訊，反而銀行業擁有客戶資訊的規模可能更小，若要求銀行分享賬戶數據，銀行業很可能反過來，要求科技企業分享數據，當局或需採取措施，平衡各方利益。

加強網上保安

歐洲 PSD2 重點

開放賬戶資料

若客戶要求，銀行必須容許獲授權的第三方直接使用賬戶付款。另外，第三方亦可取得賬戶結餘及交易記錄，以便整合不同銀行賬戶資料。

加強網上保安

由2019年下半年起，網上購物將收緊安全措施，價值逾30歐元的交易，將全面實施雙重或多重身份認證。客戶賬戶如被盜用，銀行必須向客戶退款。

拒絕開戶

銀行拒絕客戶開戶時，必須清晰說明原因，提高透明度。

第三方權利

第三方可取得客戶銀行賬戶資料，並提供部分銀行服務，但不得挪用客戶存款投資，亦不得提供貸款。歐盟《一般資料保護規則》(GDPR)亦會於5月底生效，加強保障個人資料。

客戶慣性難改 2/3拒交賬戶資料

銀行開放金融數據後，客戶能使用第三方軟件，直接管理所有銀行賬戶，並進行轉賬、繳付賬單等交易，無須逐一登入銀行網上理財系統，較以往方便得多。不過，埃森哲諮詢公司(Accenture)去年調查發現，2/3受訪者不願意向第三方交出賬戶資料，更有53%受訪者揚言不會改變使用銀行服務的方式，反映人們或需一段時間，才能逐漸適應流動理財模式的轉變。

英國競爭和市場管理局(CMA)高級經理蘭德形容，開放金融數據是里程碑，徹底改變人們管理銀行賬戶的方式。然而顧客使用現行服務多年，早已存在慣性，加上匯豐、巴克萊、蘇格蘭皇家銀行等多間大型銀行均推遲交出客戶資料的時間，使PSD2出師不利。

■《泰晤士報》

■路透社