



允客戶第三方程式整合 助開發AI理財

歐鬆綁銀行數據 金融科技企搶攻

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 Burger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

■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。

■英國《金融時報》

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》



■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

國際註冊商業地產投資師 (CCIM)
商業地產資深專家

朱植明 Jack



電話：3608239922 公司：CB COMMERCIAL REALTY 微信：jcmchu
 新浪微博：HTTP://weibo.com/6262437379/profile?topnav=1&wvr=6&is_all=1
 郵箱：Jack@CBCommercialRealty.com
 網路：www.CBCommercialRealty.com / www.Jackchuccim.com

部分公司投資未上市投資專案

1. 美國華盛頓州溫哥華市靠近新開大賭場附件，交通要道區獨立的商業單層樓宇，總面積1.58物業面積8000尺，包括擁有可以容納100以上車輛的停車場。可用於開餐廳，酒樓，自助啤酒吧等。售價：\$135萬
 2. 美國波特蘭Cannon beach遊客步行街商舖+生意一同出售。年淨收益\$7萬左右，售價\$85萬
 3. 全美國三文治成熟品牌擁有30年完善品牌經營體系的連鎖美國速食企業出售品牌生意包括俄勒岡州現有的17家加盟連鎖生意，年回報\$25-30萬淨收益，品牌概念可以擴張到全美國，中國以及全球。售價：\$200萬
 4. 華盛頓獨立酒店靠近西雅圖和加拿大溫哥華，位於山脈連綿的度假村，擁有30個房間，CAP RATE：10.2%，投資回報率高：17.65%。價格：\$139萬
 5. 戴斯酒店120間客房，在南西雅圖，入住率為每天90%，近五號公路I5，405，南中心商場和著陸十分鐘。往返于西雅圖國際大機場的班車服務，來自Gateway企業中心以及BECU的經常公司客人。售價\$750萬
 6. 華盛頓州東部老人公寓專業擁有136個單位，擁有多多年經營歷史，cap rate: 6.5%，入住率長期飽和。價格：\$1450萬
- 另：本公司在Portland town 定期有免費商業地產投資諮詢課程解答商業地產投資過程和交易中的相關問題。歡迎商業地產投資者或對商業地產有興趣的房地產經紀人參加。詳細地址時間請聯繫：(206)588-5713 小平。

美國《僑聲報》為您
傳達祖國鄉音、聯繫祖國情懷

歡迎刊登廣告
503.788.8688
503.888.8222



《僑聲報》代辦中華人民共和國入境簽證申請