



## 「開放API」業務進程分享

日期：109年5月26日  
報告單位：財金公司



# 大綱

## 一、業務推動進程



## 二、第二階段「消費者資訊查詢」規劃說明

## 三、第二階段「消費者資訊查詢」API應用項目

## 四、結語





# 一、業務推動進程

## ● 「開放API」業務推動進程



### 已完成：

- ✓ 邀集42家金融機構成立「開放API研究暨應用發展委員會」。
- ✓ 完成第一階段「公開資料查詢」技術及資安標準制訂。
- ✓ 完成「開放API平台」系統建置。
- ✓ 協助金融機構及TSP業者正式營運上線。

### 進行中：

- ✓ 偕同「政治大學金融科技研究中心」及「金融創新科技園區 Fintech Space」等新創聚落舉辦多場TSP業者座談會，蒐集TSP業者意見。
- ✓ 完成第二階段「消費者資訊查詢」技術及資安標準制訂。
- 協助先導銀行辦理業務申請試辦事宜。

### 規劃中：

- 持續觀察國際情勢、蒐集金融機構、產業界及學界需求及意見，滾動式增訂技術規格、完備資安規範及相關作業。
- 配合主管機關核定進程、及金融機構與合作TSP業者時程，辦理第三階段標準制訂作業。
- 協助金融機構後續「開放API平台」API上架及測試上線作業。



# 一、業務推動進程(續)

## ● 第一階段「公開資料查詢」上線情形



25家

已完成  
營運上線

臺銀、土銀、合庫、一銀、華銀、彰銀、上海、富邦、國泰、高雄、兆豐、全國農金、台中、新光、陽信、板信、聯邦、元大、永豐、玉山、凱基、星展(台灣)、台新、臺企、中華郵政

完成測試  
待上線

中信、京城、渣打、花蓮二信

4家

洽詢申辦中

瑞興、滙豐、信合社、花旗

4家

上線TSP業者

麻布記帳、實貸比較網(AlphaLoan)、CWMoney、員工福利整合平台(STAYFUN)、保單管家/保險小存摺、發票存摺、口袋理財(商智資訊)

7家

## 二、第二階段「消費者資訊查詢」規劃說明



### ● 業務範圍

節錄銀行公會自律規範修訂重點

#### ◆ 第二階段「消費者資訊查詢」服務：

會員銀行與TSP業者透過開放應用程式介面新增提供「金融往來資訊」暨「申請金融產品及服務」。

#### ➤ 金融往來資訊：

係指消費者基本資料及與會員銀行間往來之金融帳戶及產品相關資料。(例如：帳戶餘額資訊、信用卡交易資訊以及金融往來歷史交易紀錄資訊)

#### ➤ 申請金融產品及服務：

係指消費者向會員銀行申請相關金融產品及服務。(例如：存款帳戶開戶申請、信用卡申請、信用卡附加功能申請、電子帳單申請及取消等)





## 二、第二階段「消費者資訊查詢」規劃說明(續)

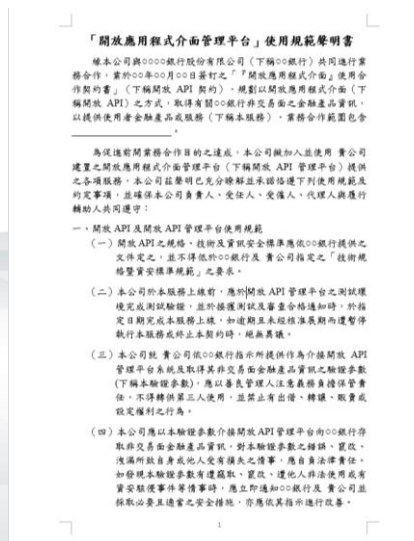
### ● 金融機構與TSP業者合約關係



### 🎯 金融機構與TSP業者須簽訂：

1. 「開放應用程式介面」使用**合作契約書**
2. 「開放應用程式介面管理平台」使用**規範聲明書**

(註：TSP業者填具**聲明書**(正本)予財金公司(由金融機構進行申請時代為交付)，並說明申請之API項目，已辦理後續業務上線、API項目新增及變更事宜。)



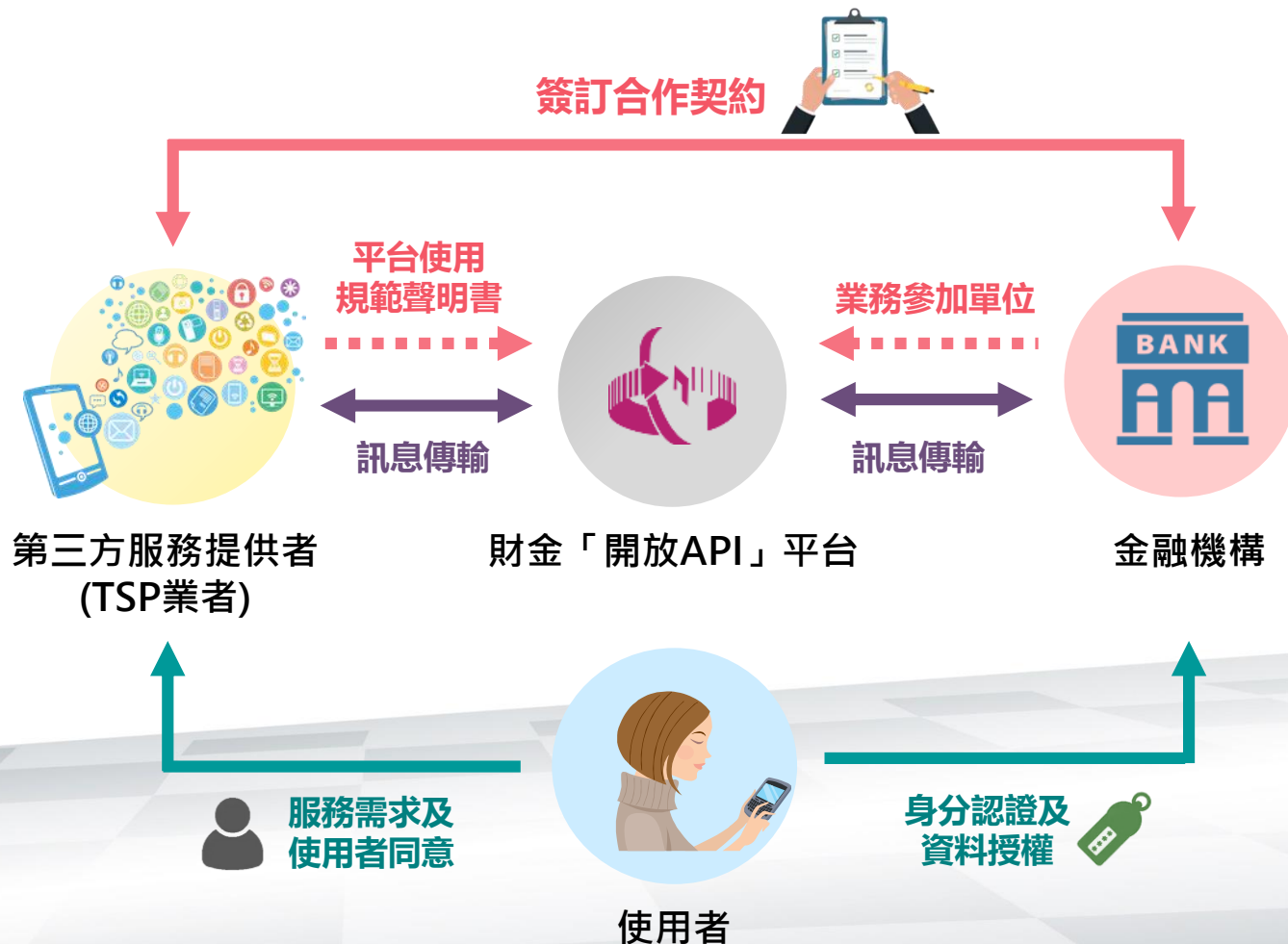
聲明書



## 二、第二階段「消費者資訊查詢」規劃說明(續)



### ● 業務架構



依據銀行公會自律規範：

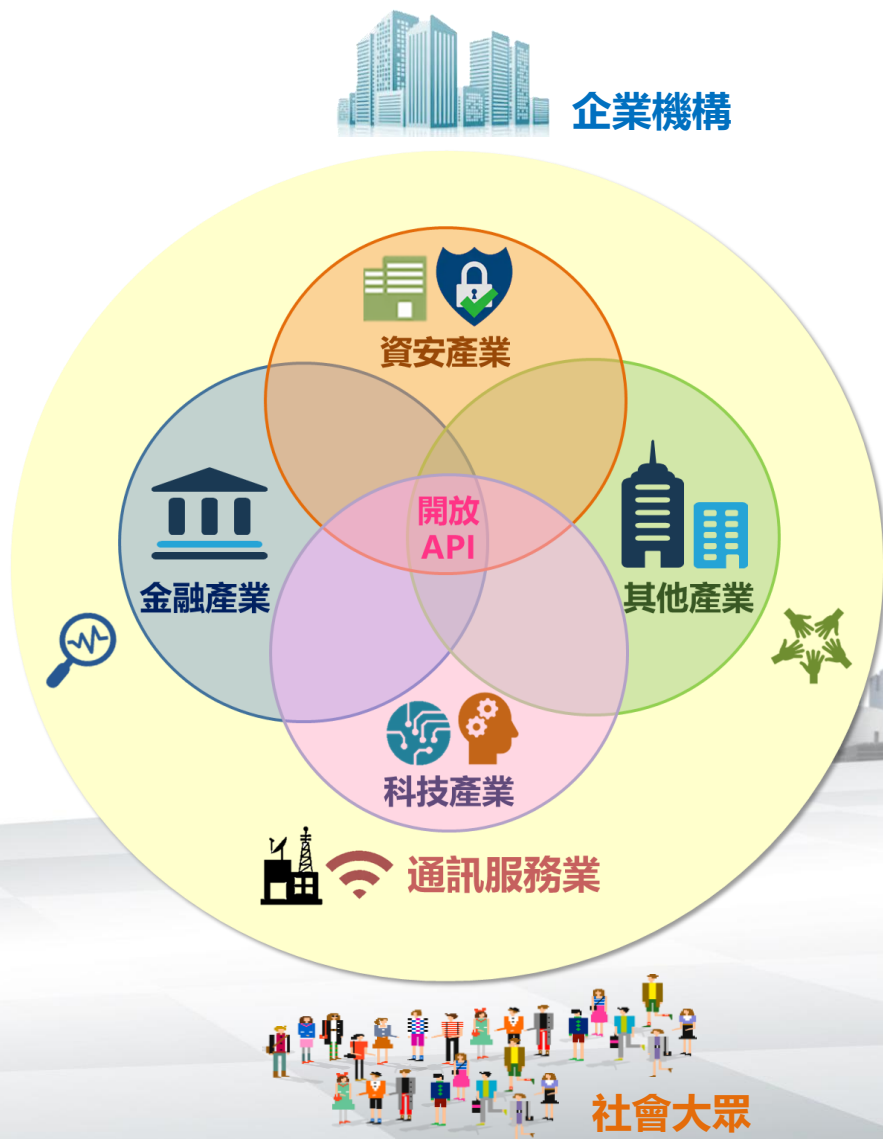
金融機構須取得消費者**事前同意**，方得提供消費者資料予TSP業者，並須**留存相關紀錄**。

## 二、第二階段「消費者資訊查詢」規劃說明(續)



### ● 金融機構申請試辦說明




- ◆ 因第二階段「消費者資訊查詢」涉及使用者個人金融資訊，為穩健辦理業務營運事宜，擬透過金融機構進行**業務試辦**，以實證第二階段之**自律規範**、**技術及資安標準**，並將實證結果陳報主管機關據以參考，以進一步**落實金融科技創新成果**，並加速金融產業與科技新創業者之媒合。
- ◆ 透過金融機構之**跨域合作TSP業者**(**科技新創**、**電商業者**、**電信業者**及其他**金融機構**)，皆可在遵循共通的業務及技術規範前提下，快速拓展「開放API」業務，實踐更多的創新應用場景，以拓展**金融服務之多樣性**，打造**金融服務生態系基礎建設**。







# 三：第二階段「消費者資訊查詢」API應用項目

項目序號	種類編號	業務種類	API項目編號	開放API功能應用項目
1	壹	存款 	壹-1	查詢台幣活存存款帳戶餘額
2			壹-2	查詢台幣定存存款帳戶餘額
3			壹-3	查詢台幣活存存款帳戶交易明細資訊
4	貳	貸款 	貳-1	申請信用卡道路救援
5			貳-2	試算信用卡本期帳單分期
6			貳-3	申請信用卡本期帳單分期約定
7			貳-4	查詢信用卡本期帳單分期約定
8			貳-5	取消信用卡本期帳單分期約定
9			貳-6	查詢信用卡當期帳單資訊
10			貳-7	查詢信用卡歷史帳單資訊
11			貳-8	查詢客戶個人信用卡額度資訊
12			貳-9	查詢信用卡帳單交易明細(已入帳)
13			貳-10	查詢信用卡帳單交易明細(未入帳)
14	參	其他 銀行服務 	參-1	查詢帳戶對帳單寄送方式
15			參-2	設定帳戶對帳單寄送方式
16			參-3	查詢信用卡帳單寄送方式
17			參-4	設定信用卡帳單寄送方式
18			參-5	查詢客戶所留聯絡資訊

# —— 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



# 「開放API」第二階段 測試驗證說明

日期：109年5月26日  
報告單位：財金公司





# 測試驗證方式

## ◆ 測試驗證分兩階段

- 金融機構測試
- TSP與金融機構測試
  - 金融機構可自行依實作狀況選擇是否先完成金融機構測試後，再偕同TSP進行本階段。

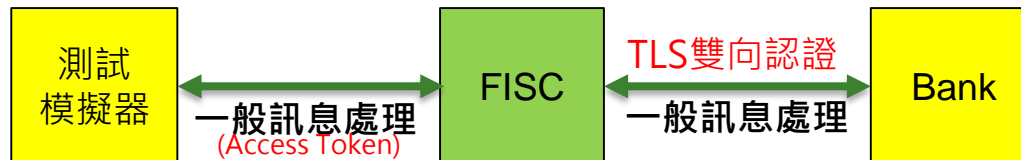




# 測試驗證方式(續)

## ◆ 金融機構測試

- 驗證金融機構第二階段技術標準之API訊息實作完成度。
- 由財金公司依據測試範圍驗證金融機構API訊息。
- 角色：FISC vs Bank
- 測試範圍
  - 金融機構應於測試前提供Access Token供後續辦理測試。
  - 存款(2項)
    - 壹-1：查詢台幣活存存款帳戶餘額 /demandDeposit/accounts
    - 壹-3：查詢台幣活存存款帳戶交易明細資訊 /demandDeposit/transactionDetails
- 注意事項
  - FISC與Bank端需實作TLS雙向認證
- 測試架構圖

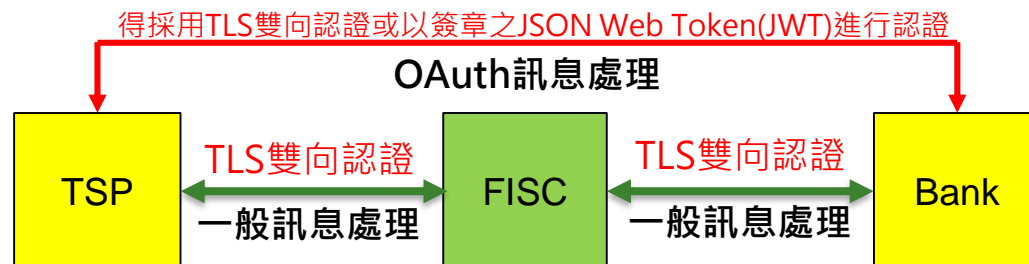




# 測試驗證方式(續)

## ◆ TSP與金融機構測試

- 驗證TSP與金融機構於第二階段技術標準之實做整合性，此階段由TSP業者與金融機構依據業務規劃進行相關測試，FISC將於測試過程中協助排除遭遇問題。
- 由TSP及Bank依據測試範圍驗證API訊息。
- 角色：TSP vs FISC vs Bank
- 測試範圍
  - 認證授權(4項)
    - 1：認證授權 /oauth/authorization
    - 2：取得存取代碼 /oauth/token
    - 3：取消存取代碼 /oauth/revocation
    - 4：檢核存取代碼 /oauth/introspection
  - 第二階段-消費者資訊查詢技術標準
    - 金融機構自選
- 注意事項
  - TSP與Bank間須實作認證機制(得採用TLS雙向認證或以簽章之JSON Web Token(JWT))
  - TSP與FISC需實作TLS雙向認證
  - FISC與Bank需實作TLS雙向認證
- 測試架構圖





# 測試驗證個案

## ◆ 金融機構測試

- 訊息收送
- 加解密處理

## ◆ TSP與金融機構測試

- 認證授權(OAuth)
- 訊息收送
- 加解密處理







# 測試驗證注意事項

## ◆ 訊息處理

- OAuth訊息由TSP業者直連金融機構  
因應各金融機構OAuth處理機制不同，同時為簡化連線方式，將由TSP直連Bank實作OAuth等訊息。
- API訊息由TSP業者介接FISC後，再由FISC轉接金融機構。





# 測試驗證注意事項(續)

## ◆ 憑證作業

- 採TLS雙向認證
- 通訊憑證
  - TSP業者與金融機構簽署合作並完成註冊時，金融機構將取得【TSP通訊憑證】。
  - 金融機構API訊息如經由FISC介接，應提供【Bank通訊憑證】、【TSP通訊憑證】給FISC。
  - FISC將提供【FISC通訊憑證】給金融機構。
  - 金融機構再將【FISC通訊憑證】給TSP業者。





# 測試驗證注意事項(續)

## ◆ 認證機制

- 安控作業規範第九條、第二項、第一款、第2點說明  
TSP業者之代理存取端與金融機構之資源伺服器或授權伺服器間，應建立認證機制，並遵循下列必要措施：(1)得採用TLS雙向認證或以簽章之JSON Web Token ( JWT ) 進行認證。採用憑證者，應驗證憑證及憑證鏈之正確性及有效性。(2)應以事先設定之來源網路位置 ( IP ) 正面表列管制。
- 因應措施
  - 如TSP業者直接介接金融機構，則金融機構則依現行作法因應。
  - 如TSP業者由FISC轉接金融機構，將採TLS雙向認證方式，FISC將於API訊息結構Http Header中，提供以下TSP資訊予金融機構辦理認證作業。
    - 憑證序號(X-CSN)
    - 發證單位(X-ISR)
    - 來源IP(X-CIP)。



# 結語

## 跨界合作匯集市場意見

- 與「**政大國際產學聯盟**」等新創聚落合作進行測試驗證。



### ● TSP業者需求訪談

與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。



### ● 開放API測試驗證

透過「**政治大學產學營運暨  
創新園區Hub**」及「**金融科  
技創新園區**」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。

A person wearing a white long-sleeved shirt with horizontal blue stripes is sitting at a desk, typing on a silver laptop. The background is a bright, blurred indoor setting with light coming from a window.

# 敬請指示

**F**ocus **I**nnovation **S**ecurity **C**onvenience