

# 开放银行如何界定边界

继无人银行、智慧银行之后，开放银行成为今年以来的银行业热词。北京商报记者注意到，在近期披露的2018年年报中，多家银行也提及了开放银行。自去年下半年以来，先是浦发银行推出API Bank无界开放银行，之后工行、建行等都明确释放了打造开放银行的信号。不过，国内开放银行刚刚起步，面临数据信息保护、界定边界等难题。对此，业内人士建议，监管层应尽快出台监管规则与标准。

## 探索开放银行

在金融科技浪潮下，不论国有银行、股份制银行还是民营银行，都在积极探索开放银行转型，如建设银行、浦发银行、招商银行、兴业银行、中信银行、众邦银行等。所谓开放银行，是指商业银行开放应用程序编程接口（API）端口，连接各类在线平台服务商。银行通过与服务商合作，开展各种基于具体、特定消费场景的服务。

在多家银行发布的2018年年报中能看到“开放银行”、“API平台”的身影。如，工商银行2018年年报中表示，借助“嵌入场景、输出金融”的API开放平台、聚合优势线上金融产品和功能的聚富通平台等，打造金融服务生态圈。建设银行称，基于建行云搭建开放银行服务平台，通过标准、高效的方式，把该行金融服务、数据服务嵌入第三方，将银行业务扩展到社会生活场景的方方面面。

去年7月，浦发银行推出了API Bank无界开放银行，通过API平台，将开放产品和服务嵌入到各个合作伙伴的平台上。例如，将API Bank无界开放银行嵌入到社区App中，业主可以直接使用社区App支付物业费；在旅游网站上订购机票或酒店，通过API可以



直接获得银行的支付、分期付款、保险权益等服务。

从更为直观的数据来看，2018年，浦发银行API Bank无界开放银行将金融服务嵌入企业生产经营流程、个人用户生活方方面面，已发布246个API服务。中信银行在业绩发布会上表示，截至2018年末，“中信开放银行”累计获取个人客户近1000万。

## 明确开放界限是关键

尽管开放银行成为商业银行提升获客能力、增强用户黏性的新途径，但作为新生事物，仍面临诸多待解难题。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮表示，当前开放银行的模式主要包括自建开放平台与第三方合作两种方式。与第三方合作能够使银行快速切入到开放银行的角色当中去，但对于增强银行在技术硬实力方面没有太多助益。另外，虽然银行扮演着支持企业、实体经济发展的“服务”角色，但目前在开放银行的发展过程中暴露出部分趋势，一些银行在合作流程中品牌露出较少，在强势流量合作方面前甚至丧失话语权，有“为他人做嫁衣”之嫌。

更为重要的是，打造开放银行还面临着数据隐私保护的难题。民生银行研究院研究员李鑫指出，开放银行模式某种程度上弱化了金融机构作为“客户信息看门人”的角色，且开放数据使得客户数据的存储点以及数据传输频度都会增加，进而增加客户信息泄露的可能性。同时，由于开放银行业务以及合作伙伴可能会跨监管管辖权，滥用数据的行为可能会在法律、监管存在差异的背景下被进一步放大，从而使得消费者处于更加弱势的地位。

“另一个亟待解决的难题在于监管机构尚未明确开放银行相应的标准，包括数据开放范围、数据、传输及安全标准等，这可能会使我国的‘开放银行’形式多样化，并且可能会影响数据的有效整合与深度运用。”李鑫表示。

苏筱芮也指出，开放银行会连接不同的主体，除了银行本身，还包括交易发起方（用户）、场景提供方（商家）等，承载多方信息会致使其风险敞口增大。此外，由于其“开放”的特性，其接口可能会遭受非法、恶意使用，在合作方的认证、审核方面还需要严加把控。

## 监管框架亟待建立

在金融科技发展的大背景下，开放银行是大势所趋，而要解决数据安全防护、确定开放界限等问题，离不开监管规则与标准的落地。

从此前监管释放出的信号来看，我国监管规则正在探索中。央行科技司副司长陈立吾此前表示，央行将在平衡安全与发展关系上充分借鉴国际经验，结合我国银行业实际，建立健全开放银行业务规则与监管框架，加快出台指导意见。针对不同类型的银行业金融机构、不同种类的金融业务，设置开放银行的服务红线，明确允许开放的信息接口类型、服务范围等关键要素。

中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼表示，在“开放银行”建设过程中，要加强立法工作，做好信息安全和个人隐私保护。在法律层面，明确个人信息权的法律地位、权利属性以及个人信息的收集使用原则，尽快制定《个人信息保护法》，为个人信息保护提供依据。在规章层面，基于法律框架，在金融、通信、电子商务、教育、医疗卫生等重点领域制定个人信息保护的行政法规、部门规章。

苏筱芮建议，在监管方面，应当侧重于事前阶段的监管。一方面加快规划类指导文件的出台。开放银行不仅仅在我国出现了实践案例，在国际上亦有丰富经验可以借鉴。规划文件能够通过明晰开放银行的发展阶段、发展意义等要素来给予银行机构以方向性的指导，便于机构在战略发展上有参考。另一方面加快准人类指导文件的出台，尤其是对开放平台的打造、数据技术标准、信息技术安全等问题的规范。在出台前可对现有开放银行的实践机构进行研讨，从实操角度赋予文件以更多的前瞻性与可行性。

北京商报记者 孟凡霞 吴限/文  
宋媛媛/制图

## ·速读·

### 中小支付机构转型迫在眉睫

北京商报讯（记者 岳品瑜 宋亦桐）4月22日，苏宁金融研究院发布《互联网金融行业2019年1季度研究报告》（以下简称《报告》）指出，中小支付机构在面临“监管趋严、收入模式单一、缺少甚至无场景以及备付金利息消失”等多种问题下，生存已经越发艰难，业务模式创新和转型迫在眉睫。

对于第三方支付转型之路的难点，《报告》认为，多数商户都会同时选择多家支付机构接入进行服务，而各个独立支付机构又无法进行数据共享，每个支付机构所拥有的支付数据都是片面的、孤立的、不完整的，以及有部分的虚假交易，这对金融类增值服务的提供造成极大影响。

对第三方支付的转型路径，《报告》指出，每个支付机构应该基于自身的资源禀赋状况和战略发展目标等因素综合考虑转型的路径。通过差异化获得高于同行业平均水平的利润，通过集中战略打造竞争壁垒，获得竞争优势。对于想要转型为金融科技服务商和探索农村支付市场的，技术的因素是重要环节。

# 中信银行海南自由贸易账户系统通过验收 为海南自贸区（港）建设贡献力量

4月12日，中信银行海南自由贸易账户（FT账户）系统顺利通过人民银行现场验收，待人民银行正式批准后，中信银行即可为海南全岛客户及境外客户提供自由贸易账户服务。

自由贸易账户体系发源于上海自贸区金融改革政策，是上海自贸区金融基础设施建设的重要组成部分，可为自贸区内、境外客户提供集资金汇兑、贸易结算、跨境投融资在内的一体化创新金融服务。经过近五年的运行发展，自由贸易账户体系已有58家金融机构加入，包括商业银

行、证券公司、财务公司、交易所等主体，极大丰富了自贸区内各类实体经济、交易主体的金融产品应用。作为“可复制、可推广”的重要金融政策，自由贸易账户体系在海南自贸区首个复制，将作为未来建设最高开放水平自由贸易港的金融基础设施之一发挥重大作用。

中信银行作为2014年上海自贸区首批获准接入自由贸易账户体系的商业银行之一，在中国人民银行的指导下，通过自由贸易账户外汇交易、租赁融资、跨境保理、银团贷款、并购融资、跨境资

金池、自贸理财等产品，为服务自贸区实体经济、促进企业跨境投融资提供了多项创新实践并取得良好的规模效应。

未来，中信银行将围绕海南本地特色以及国家产业导向，依托自由贸易账户体系，在“存、贷、汇、兑、投”五个领域为海南全岛和境外客户提供贸易便利化及跨境投融资全方位服务，为建设海南自由贸易区（港）贡献力量。