

中國文化大學 108 年度教育部高等教育深耕計畫 計畫成果紀錄表

子計畫	子計畫 B															
具體作法	B4-1 法學院「企業法務人才跨域培育計畫」															
主題	B4-1															
內容 (活動內容簡述/執行成效)	<p>主辦單位：法律學系 活動日期：108 年 11 月 15 日 (三) 13:00-15:00 活動地點：大新館 2118 教室 授課課程：比較商事法專題 主講者：王煦棋教授 課程內容： 業師分享【數位世代匯兌業務之鬆綁及刑責存廢】</p> <div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"> <div style="width: 50%;">  <p>櫻桃支付 (CherryPay) 大事記</p> <ul style="list-style-type: none"> 2016年 <ul style="list-style-type: none"> ◎在新加坡成立公司 ◎接受金管會指導，加入金融總會推動的「金融科技新基地加速器」 2017年3月 <ul style="list-style-type: none"> ◎入選新加坡最大創新育成加速器Startupbootcamp (SBC) TOP10 2017年6月 <ul style="list-style-type: none"> ◎金管會邀請來台，分享在星國的發展現況 2018年8月 <ul style="list-style-type: none"> ◎檢調搜索，因涉嫌違反《銀行法》經營匯兌業務移送法辦 ◎金管會主要顧立維昨於財委會指有地下匯兌疑慮 <p>資料來源：立委江永昌辦公室、《蘋果》採訪整理</p> </div> <div style="width: 50%;">  <p>Payment requestor</p> <p>NTD</p> <p>CHERRYPAY</p> <p>SGD</p> <p>Payment task taker</p> </div> <div style="width: 50%;">  <p>人頭帳戶、地下匯兌？櫻桃支付兩大風險現身</p> <p>櫻桃支付一案 金流示意圖</p> <p>1. 詐騙集團用人頭帳戶在CherryPay註冊</p> <p>風險1：違反「金融機構防制洗錢辦法」？身份查驗有改善，造成人頭帳戶濫用？</p> <p>2. 詐騙集團在臉書用取商品詐騙</p> <p>3. 受害者透過CherryPay購買給詐騙集團人頭帳戶</p> <p>4. CherryPay利用綜合讓詐騙集團匯兌</p> <p>風險2：違反「銀行法」？非銀行提供類似跨境匯款服務，是地下匯兌？</p> <p>資料來源：聯合新聞、台灣之為何這台匯兌支付創始人：跑去自我放棄 跑去沒人幫我 https://udn.com/news/story/6847/3515349</p> </div> <div style="width: 50%;"> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">監理沙盒實驗核准三案</th> </tr> <tr> <th>公司</th> <th>實驗內容</th> <th>上路時間</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>凱基銀行、中華電信</td> <td>運用電信行動身分認證辦理普惠金融業務金融科技創新實驗</td> <td>2018年12月5日</td> </tr> <tr> <td>香港高登安融EMO</td> <td>外籍移工跨境匯款</td> <td>預計2019年4月</td> </tr> <tr> <td>統銀</td> <td>外籍移工跨境匯款</td> <td>預計2019年4月</td> </tr> </tbody> </table> <p>台灣現行金融法規多為正面表列因此法規未規定的不能做，未來如改為負面表列，即界定哪些行為是不可接受的紅線，可讓金融機構與新創公司有規可循，且有空間創新！</p> <p>科技金融要解決的問題，是金融業的核心問題：風險的識別、風險的評級以及風險的控制。</p> <p>金融法規的目的是保護消費者權益與防止系統性風險而不是限制參與或競爭，應由市場機制決定。</p> </div> <div style="width: 50%;"> <p>P2P 網路借貸的濫觴-英國</p> <ul style="list-style-type: none"> 源自 2005 年推出服務的英國 Zopa，也是目前歐洲最大的網路借貸公司，過去英國的金融業被主要的大銀行壟斷，將還款利率拉高，一般人很難向銀行借小額的款項。 「Zopa」代表著「Zone of possible agreement」，意味著透過Zopa這樣的平台，金錢的流動可以透過雙方都同意的方式達成。 2018年拿到英國管理機關核發的銀行執照，成為首家拿到銀行執照的P2P借貸公司，2017年營收近4650萬英鎊（約合新台幣19億元），稅後淨利為145萬英鎊（約合新台幣6000萬元），累計放款額達40億英鎊。過去14年，它的壞帳率介乎於0.16%到4%，低於傳統銀行。 </div> <div style="width: 50%;"> <p>攻傳統銀行忽略的用戶 依信評算利率，降低壞帳</p> <ul style="list-style-type: none"> 借貸以信用為基礎，因此信用調查（徵信）不可避免仍是 P2P 業務的重要元素。 用演算法為借款者做評等，將借款者依照信用程度分等，讓資金提供方更清楚自己負擔的風險，平台也會以借款者的信用評等來計算不同利率，提供放款者參考。 每人可在1至5年內僅能借1000至25000英鎊，以控制風險。 <p>https://www.businessweek.com.tw/finance/fin6-5a_insg_page.aspx?id=69228 邱奕隆 中法網際金融論壇 英國Zopa利率存大雷？2019.04.17</p> </div> </div>	監理沙盒實驗核准三案			公司	實驗內容	上路時間	凱基銀行、中華電信	運用電信行動身分認證辦理普惠金融業務金融科技創新實驗	2018年12月5日	香港高登安融EMO	外籍移工跨境匯款	預計2019年4月	統銀	外籍移工跨境匯款	預計2019年4月
監理沙盒實驗核准三案																
公司	實驗內容	上路時間														
凱基銀行、中華電信	運用電信行動身分認證辦理普惠金融業務金融科技創新實驗	2018年12月5日														
香港高登安融EMO	外籍移工跨境匯款	預計2019年4月														
統銀	外籍移工跨境匯款	預計2019年4月														

P2P 網路借貸-美國

- 美國，成立於 2006 年的 Lending Club 也是很具代表性的 P2P 網路借貸公司，已於 2014 年上市，也是全球第一間上市的 P2P 網路借貸平台。
- Lending Club 等美國 P2P 借貸公司採用信用評等公司 Fico 的信用評分數據為標準，對貸款人來說較有保障。另外 Lending Club 也和 Webbank 合作，由 Webbank 放款，再由 Lending Club 購買貸款再分給多位貸款者。

運營初期



The Fintech 100 includes:



***Payments companies dominate the Fintech 100— with 34 payments companies in total, followed by 22 in lending, 14 in wealth management and 12 in insurance. "Multi" (fintechs offering a broad range of financial services to customers) dominated the top of the list, led by Ant Financial.

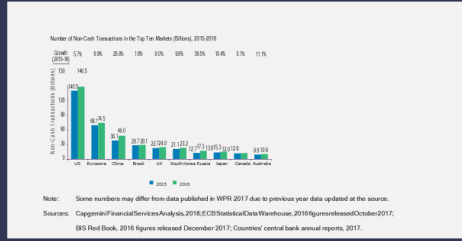
**Global competition continues to expand, with 36 different countries represented in the full Fintech 100.

<https://home.kpmg/au/en/home/insights/2018/10/2018-fintech-100-the-worlds-leading-fintech-innovators-fs.html>

巴黎銀行 全球支付報告 2018



巴黎銀行 全球支付報告 2018-非現金交易數量排名前十大市場



非現金交易預計將在全球市場上以12.7%的速度增長，新興市場將從2016—2021年增長21.6%

Notes: CEMEA (Central Europe, Middle East, Africa) includes Algeria, Bulgaria, Croatia, Kenya, Nigeria, Egypt, Israel, Morocco, and UAE in other CE and MEA countries; Latin America includes Argentina, Colombia, Venezuela, Chile, Peru, Uruguay, Costa Rica, Bolivia, and Paraguay in other Latin American countries; Emerging Asia includes Malaysia, Thailand, Indonesia, Philippines, Taiwan, Pakistan, Sri Lanka, and Bangladesh in Other Asian countries; Mature APAC (Asia-Pacific) includes Japan, Australia, South Korea and Singapore; NA (North America) includes the US and Canada. Chart numbers and quoted percentages may not add up due to rounding. Some numbers may differ from data published in WFR 2017 due to previous year data updated at the source.

Sources: Capgemini Financial Services Analysis, 2018; ECB Statistical Data Warehouse, 2016 figures released October 2017; BIS Red Book, 2016 figures released December 2017; Countries' central bank annual reports, 2017.

執行成效：

煦棋老師進一步探討櫻桃支付、數位世代匯兌業務之鬆綁及刑責存廢，讓學生從簡報中可以清楚知道目前趨勢及延伸相關問題，結論是沒有發達的支付系統，就無法擁有發達經濟體。財富和繁榮取決於現代世界的數位化支付系統。師生探討熱烈，也讓學生可以從不同角度切入思考，易使學生容易理解且感興趣，加上授課教師一起說明互動，學生受益匪淺。

相關圖片



學生聽講



學生聽講



師生合照



業師授課



業師授課



合照