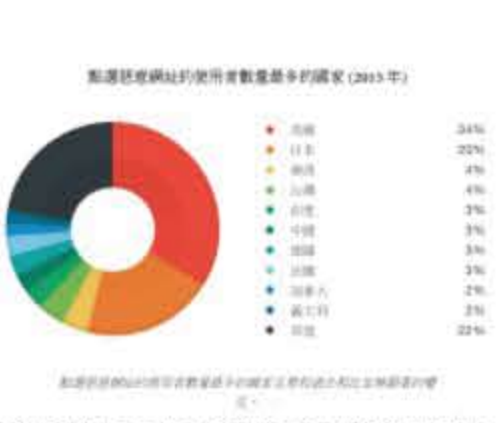


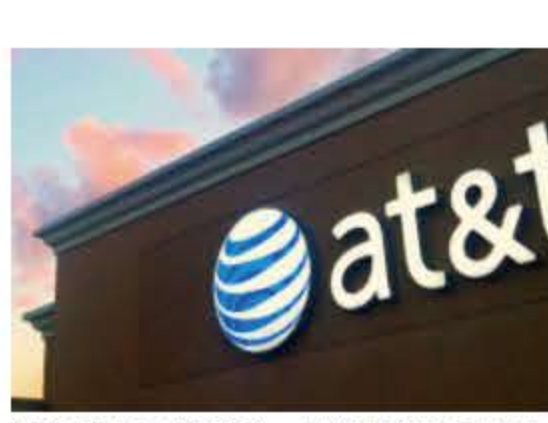
您也可能喜歡這些文章



「玉山校園黑松松」人氣爆滿！場次即將加開！



趨勢科技 2015 年資訊安全總評年報



世紀併購案的背後，是誰推著AT&T買下時代華納？

Table with columns: Font Views, Designer, etc. for 'nts'.

目前位置：首頁 / 新聞 / 文章內容

小額借錢不用愁！LnB信用市集服務上線，台灣P2P網路借貸來了！

P2P網路貸款 FinTech 金管會 金融科技 電子支付機構管理條例 MMA國際理財 關於LnB信用市集 楊瑞芬

原文者：許文真 發表日期：2016/03/18

「公平、透明、互利。」金融科技新創公司瑞保網路科技創辦人楊瑞芬，不斷地向《數位時代》記者強調她創辦「LnB信用市集」這個P2P網路借貸平台的信念。

今年初，立委曾鈺宗即將卸任金管會主委職位之時，才終於對外宣布，金管會將成立專案小組，再次研擬P2P網路借貸開放的可行性。原因無他，除了媒體曾報導曾鈺宗認為開放網路P2P借貸不會影響銀行的就業機會，另一方面也很現實的是因為「聽到有業者想開始做了」。

的確是。當台灣這一兩年把金融科技的焦點放在支付技術上，國際間的金融科技早已往更多元的方向發展，一步步搶食掉原本只有金融業專屬的業務。過去曾任遠東商銀副個人金融事業群副總經理的楊瑞芬坦言，會毅然決然離開銀行業，創辦LnB信用市集，就是因為「現在不做，還要等到什麼時候呢？」



(圖說：新創公司瑞保網路科技的P2P網路借貸平台「LnB信用市集」在二月中悄悄上線。圖片來源：截取自LnB信用市集官網。)

一對一媒合投資借貸需求

瑞保網路科技創辦於2015年底，在今年二月中推出了第一個產品：P2P網路借貸平台「LnB信用市集」。

「LnB信用市集」是一對一的借貸媒合平台，當一個人有借款需求時(下稱「借款人」)，只要向LnB信用市集提出申請，瑞保網路科技就會替借款人做信用評分，分成15個等級，再依據信用評分定出最低還款利率，借款人再依據建議的利率到平台上登錄，分成三年到七年不等的時間按月還款。另外，借款人也依據信用評分，向平台繳交一定比例的「提存款」作為擔保金額。

舉例(為平台範例數字)：某甲在LnB信用市集的信用評等為「A」，平台定的最低利率為2.2%。某甲在平台登錄時可以自行決定是否要適度調高還款利率，讓投資人更有意願選擇投資。

另一方面，有意願出借金錢、貸款給借款人的人(下稱「貸款人」)，則可以到平台上「逛市集」，尋找適合的出借項目，評估過借款人揭露的部分資料、借款目的、信用評分以及還款利率之後，再決定是否要出借金錢。對於不同信用等級的出借項目，瑞保網路科技也為貸款人提出不同比例的「保本信託」，一旦發生借款人無法還款的狀況，就根據比例將貸款人的投資金額返還。

舉例(為平台範例數字)：某乙在LnB信用市集的信用評等為「D」，還款利率為3.7%。投資人若貸款給某乙登錄的項目，保本比例為92%。意即某乙若還不出款項，貸款人可拿回92%的投資金額。

Table showing loan listings with columns: 標的, 期限, 利率, 貸款總金額, 擔保類型, etc.

(圖說：在LnB信用市集的平台上會顯示每一個借款項目的借款人信用評等、保本比例等細節，方便貸款人查詢。圖片來源：LnB信用市集官網。)

楊瑞芬解釋，這樣透過「媒合」的形式，平台不會經手借款人和貸款人的金錢流動，自然不會有收款吸金的疑慮。對於每一位借款人，除了透過網路向瑞保提交申請資料之外，也必須透過視訊方式和瑞保確認借款人身份，並過濾有問題的借款項目。借款利率也不是由借款人和貸款人自行溝通、或甚至由競標方式決定，而是透過平台的信用評分機制做規定，加上「保本信託」，較能保障貸款人的權益。

信用評分透明化

楊瑞芬表示，瑞保網路科技的團隊內有曾任職於銀行內做信用評分的負責人，替LnB信用市集建立自己的信用評分機制。「瑞保的核心競爭力就是在信用評分。」借款人的信用評分，會參考借款人提供的個人資料(如收入、職業、家庭狀況、社會經濟地位、銀行資料、借款目的等項目)以及聯合徵信中心的報告，計算出借款人的「倒帳率」，再推算成「LnB信用市集」的信用評分。



(圖說：瑞保網路科技「LnB信用市集」創辦人兼執行長楊瑞芬，過去多年服務於銀行業。照片來源：許文真攝影。)

「每個人都有信用卡，卻無從得知信用評等，有誰會知道自己的信用分數是好是壞？」楊瑞芬直言，銀行賺錢的方式就是透過客戶存款和銀行放款的利差。銀行把持了信用評分機制，為了最大化自身的利益，剛開始都會用較低的貸款利率吸引借款人來貸款，但借款人一旦真的借了款，利率就會提高。「浮動利率根本不公平！」

楊瑞芬表示，在LnB信用市集，借款人可以在得知自己信用評分和還款的最低利率之後，自行決定要不要立刻登錄項目，還是要再提升信用評分、降低最低還款利率後再重新登錄，瑞保不向借款人收取信用評分的費用。「這些資訊不能被隱藏，我希望讓大眾了解信用評分的意義。」

另一方面，瑞保對借款人規定的最低還款利率最低為2.2%，最高到19%，但即使是最低的2.2%，對投資人來說還是比把錢存在銀行裡的利息要來得高，還是有投資的誘因在。「我稱之為『互利金融』，希望對借款人和貸款人來說都是有利的。」楊瑞芬說。

補足銀行和地下金融之間的借貸需求

在台灣社會中，民眾要借款，除了找銀行貸款，另一個借款方式就是透過民間標會或是地下金融。然而無論是標會、當舖或是地下錢莊，都是過去為了補足銀行不願意放貸的借款需求而存在。如今像LnB信用市集這樣的P2P網路借貸公司一旦出現，對台灣社會的民間或地下金融會帶來衝擊嗎？

「事實上，地下金融還是有它的需求在。」楊瑞芬解釋，地下金融通常是借款人有急用的時候尋求的管道。未來P2P網路借貸公司若能順利在台灣普及，就能幫助不一定有急用，但卻無法在銀行借款的人，提供另一個有保障的管道。

目前法規並未對 P2P 網路借貸有任何規範

在目前的法規之中，「放款」原本就不是專屬金融機構的業務，也沒有對 P2P 網路借貸有任何規範。只要 P2P 網路借貸公司僅維持媒合平台的角色，不聚集大量資金，就沒有後續可能捲款潛逃的風險。但貸款人還是必須要認清出借款項——可說是投資——本身就有必須承擔的風險，不同的 P2P 網路借貸平台則透過不同的機制(例如瑞保網路科技的「保本信託」)協助降低貸款人要承擔的風險。

作為台灣屈指可數的P2P網路借貸公司，相較於日前另一家上線的 P2P 網路借貸公司「鄉民貸」高調向金管會頻頻喊話，瑞保網路科技面對市場的態度謹慎，也擔心大眾的不理解會對台灣剛萌芽的P2P網路借貸服務帶來挫折。另一方面，也擔心若金管會依照對電子支付專營機構的規範，要求要有三億以上的資本額才能申請營業許可來規範P2P網路借貸業者，對於新創公司而言，勢必也會是一個打擊。

最不该管金融科技的 就是金管會

「最不该管金融科技的 就是金管會。」曾服務於花旗、匯豐、中信、遠東商銀等金融機構，過去也參與推動網路銀行發展的楊瑞芬，如今卻選擇離開銀行業做金融科技新創，她表示，早年在金融業也曾想推動網路金融和金融科技的發展，但當時主管單位的態度卻很保守。這些過去的經驗告訴她，在銀行裡無法做金融科技。

雖然瑞保網路科技的「LnB信用市集」的服務才剛剛上線，楊瑞芬表示已經有一些成功媒合的項目，但至少已經跨出台灣一步了。

《數位時代》新嘗試！「白話新商業」數位專刊，一本59元，全新試賣！

Advertisement for FinTech magazine with image and text: FinTech完全解析：金融業不改變，就等著被顛覆！

延伸閱讀

- 傳統金融業搶FinTech先機 臺灣瑞銀：想讓每個客戶都有「AI」幫忙
FinTech「戰爭」開打！科技業 VS. 金融業共同瞄準「AI 浪潮」！
2016 FinTech論壇，亞洲新創團隊大秀金融科技服務
金管會主委鄭缺16天定案！林全「老部下」李瑞會出線
傳媽媽金服將在明年IPO，全球最大的金融科技獵角獸終於要上市了？

您也可能喜歡這些文章

Grid of article thumbnails with titles like '特斯拉：所有車型皆配備「全自動駕駛」硬體，將比人類駕駛更可靠' and '10/1 徵法上路——不只老闆，你也應該知道的事'.

0則回應 排序依據 最新

新增回應

Facebook Comments Plugin

今日熱門文章 一週熱門文章
1 華碩Zenfone 3 Deluxe賣翻！日本搶破頭、暫停接單
2 Facebook 迅速流失青少年使用族群，14 歲青少年只有 3 成會打開
3 那個GTA5拿Note7當作炸彈的模組影片被三星禁掉，但Google又讓它復活了
4 世紀併購案的背後，是誰推著AT&T買下時代華納？
5 放大70倍！微距透視2016年各大旗艦手機的螢幕細節，分析各種面板的差異
6 做報表一秒生出各種統計圖表教學！Excel、Google 試算表通用
7 柳甄正式加入《今日頭條》，推測將負責資本運作或海外業務
8 Windows XP的這張經典桌布拍攝地點，現在變成什麼樣子了？

LEHO台灣良品 創造更好一點的生活感動

觀點 more

投人？投人！創業原本就是一種高風險的選擇，任何項目成王敗寇都有可能，不論是創業者或投資人都難以預料，重要的是不要忘了回到初心！...

第三方支付龍頭Paypal財報公布，甩開Ebay包袱持續成長
國際第三方支付龍頭Paypal發佈了第三季的財報，活躍交易帳戶、支付交易量、營收、獲利的年比成長依舊維持強勁的成長，Eb...

從影集《黑鏡》看VR虛擬世界中的性感濫用霸凌現象
今天清晨五點不到，丈夫和女兒都仍在睡夢中，我醒了起來，翻身拿起了旁邊的手機，連上網路並找到Netflix原創影集《Bl...

專題 more

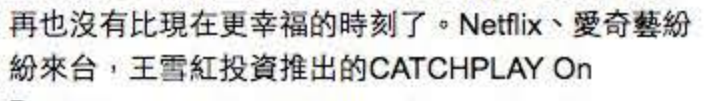


搶攻「追劇」市場！台灣OTT百家爭鳴、靠內容決勝負
對於熱愛在網路上追劇、看電影的新世代觀眾來說，再也沒有比現在更幸福的時刻了。Netflix、愛奇藝紛紛來台，王雷紅投資推出的CATCHPLAY On Demand...

內容決勝負！台灣OTT百家爭鳴
《伎心食堂》締造瀏覽量3千萬成績，抓住直...

網劇崛起，CHOCO TV《我們是歐爸》打頭陣

影音 more



想拍什麼牌子的汽車廣告都行！BLACKBIRD 將掀起車輛特效革命
The Mill團隊與JemFX、Performance Filmworks和Kaslow Camera研發兩年、共同推出的「BLACKBIRD®」顛覆了傳統汽車廣告拍攝模式，不受...