

走向數位化

政府支持

南非金融科技飛快發展

南非金融科技產業在政府的大力支持下快速發展，不僅將金融改革視為第四次工業革命的一部分，也積極協助金融科技新創公司制訂新的數位金融法律框架，並提出總體規劃讓金融服務愈發走向數位化。

文■約翰尼斯堡台灣貿易中心 圖■達志影像

南非近十年以其世界級的金融服務業聞名，支持了南非金融科技業的快速發展，有 3 家金融科技公司在 2016 年躋身前百大企業。金融科技的目標是對金融系統運作的改革，南非金融科技業專注無帳戶民眾的零售支付和匯款等基本金融服務，以簡單的方式與降低價格來協助支付和匯款流程。金融科技創業家開發解決方案以消除從前傳統金融服務業帶給客戶的痛點，也解決了銀行和零售業遇到的問題。

金融科技 解決傳統服務痛點

這些新創公司大多以 2 至 5 名員工組成的小型團隊提供產品和服務，大部分希望能與銀行或大型企業組成策略商業夥伴關係，提供並擴大其產品服務範圍。與金融服務業一樣，金融科技也有服務和產品線區分，以下列出其業務內容。

• 付款：以數位方式進行匯款和收款。

- 借貸：透過網路、雲端服務和應用程式平臺為消費者或企業進行金融借貸或資產融資。傳統上，中小微型企業（SMME）有 75% 的信貸申請是被拒絕的，只有 2% 可獲得銀行貸款（因為不是獨立的法律實體）。
- 儲蓄和存款：使用行動技術進行存款、數位金融服務及儲蓄產品。
- 保險科技：提供部分保險服務，利用人工智慧進行風險分析。
- 投資：投資或交易（加密貨幣）數位平臺，允許個人進行貨幣或數位資產交易。
- 財務規劃和諮詢：藉由 AI 技術為個人或小型企業提供財務建議。
- 募集資金：協助小型企業和個人籌募資金的數位平臺。
- B2B 技術供應商：提供企業金融服務，非一般大眾。

以上產品服務線可幫助小型企業更快、更高效地營運，不必因依賴傳統



透過 App，除了一般金融查詢匯款交易外，還可申請帳戶、貸款、投資等。

系統而產生較高額收費和較長交易時間。數位銀行服務更可提供創新產品服務，如不需到銀行改以手機 App 開戶。

主要金融機構將此類產品服務視為威脅，但南非第一銀行 FNB 推出了類似的產品及虛擬金融卡，使客戶更輕鬆、更安全地進行線上支付。以 FNB 為例，在其網路銀行或手機 App 中，除了一般金融查詢匯款交易外，還可申請帳戶、貸款、投資，購買手機通話或上網數據、繳電費、交通罰款、買機票；也與諸多零售業者合作提供集點折扣，行動電話部分更可透過無線傳輸及加密技術進行不需帳號的手機對手機轉帳。

啟動計畫 制訂數位金融法律框架

南非政府支持金融科技，自 2009 年即以積極創新的態度，啟動計畫以協助金融科技新創公司制訂新的數

位金融法律框架，縮短許可流程。此外，南非儲備銀行（SARB）成立了一個部門，以監控金融科技對傳統銀行服務和方法的影響。

南非現有的數位和實體基礎建設可提供快速網路連接、使用雲端技術以及完善的支付系統，強大的金融服務和良好的市民註冊系統是支持金融科技服務的重要基本元素。除此之外，南非網路用戶及行動電話普及率每年持續成長，使得南非新創公司在國際舞臺獲得成功。

金融科技新創公司目前遇到的問題是「資金籌募」以及「借貸」服務功能。主因是 SARB 並未將加密貨幣視為法定貨幣，由於未受監管，各方將分擔交易風險。

新創公司 獲國際青睞擴展市場

南非金融科技新創公司的成功案例之一是 JUMO，以其應用程式為傳統

2020 年南非已停止所有紙本支票的使用，金融服務走向數位化。



銀行提供無銀行帳戶民眾金融服務。該公司在 2015 至 2017 年間從 7 名員工發展到 300 名員工，並將市場擴展到東非及亞洲。

另一家公司 Yoco，為小型企業提供金融服務，可以更快、更輕鬆地進行卡片支付。Yoco 還獲得矽谷公司 Partech 的支持與資助，他們甚至為太陽能項目生產了自己的區塊鏈投資加密貨幣，使獨立用戶有機會購買「太陽能電池」，為學校提供電力。電力從發電商處購買，透過 Sunexchange 錢包以南非幣或比特幣付款。該系統需要使用加密貨幣的原因有兩個，第一是追蹤國際投資者，其次是該項目交易需要計算到百萬分之一美分。此商業模式獲得法國開發署的獎項，並持續透過投資和銷售籌集資金。

總體規劃 金融服務走向數位化

南非經濟過去十多年來由於政府貪腐、市場經濟不穩定、電力供應短缺，和全球經濟疲軟影響成長緩慢。但隨著全球經濟趨於穩定及 2019 年南非總統 Cyril Ramaphosa 的當選，

為南非帶來政治上的穩定。雖然遭遇新冠病毒肺炎疫情的衝擊，國際貨幣基金組織仍預測 2025 年將略微上升 1.8%，中期實際 GDP 將保持在 2% 以下。南非經濟復甦可能不會降低失業率，但將幫助南非金融科技公司進入全球市場。

傳統銀行過去一直追求安全可靠又可優化客戶服務的方法，所以對金融科技有濃厚的興趣，並為了限制金融科技對金融服務業所帶來的影響而進行了調整。因此，金融科技業必須自己開拓利基市場，因此產生了南非第一批數位銀行業者，主要包括 Discovery、Bank ZERO 和 Tyme Bank。雖然進入金融產業變得更容易，但高度的營運要求仍持續給新創公司帶來困難。市場滲透率也難以達成，因為 90% 的財富市場已經由傳統銀行系統進行，因此金融科技公司希望能與主要金融服務業者合作或被收購。蠻大比例的傳統銀行客戶不使用其銀行提供的金融科技產品，僅約有 37% 的民眾每月使用數位支付。

金融科技產業有南非政府和總統的大力支持，視為第四次工業革命的一部分，並在 2020 年 6 月由專家提出總體規劃，比臺灣更先進金融體系的南非將有飛快發展。該國於 2020 年已停止所有紙本支票的使用，金融服務愈發走向數位化，除了現金交易，幾乎不需要到實體銀行辦理任何手續。未來在虛擬貨幣的加持下，金融科技服務的範圍將愈來愈廣。