

「第五屆行政院青年諮詢委員會」主題座談
【金融信任新架構：數位身分與跨機構互信機制】成果紀錄

一、座談時間：114 年 11 月 19 日 下午二時至四時三十分

二、座談地點：FinTechSpace 金融科技創新園區

(台北市中正區南海路 1 號 13 樓)

三、主持人：胡耀傑

紀錄：許凱婷

四、討論內容及結論：

1. 貴賓致詞：金融監督管理委員會 副主任委員 莊琇媛

- (1) 早期金融業依賴紙本流程，例如：需要使用紙本三聯單進行憑證核對與資料鉤稽，不僅耗時，也容易造成人工作業誤差，更凸顯金融業邁向數位化的必要性。
- (2) 推動金融科技是一條必要的道路，莊副主委肯定金融科技在近幾年的發展，包括遠端服務、線上流程、電子簽章、數位身分驗證等，都讓產業的效率與安全性明顯提升。以金融業網銀等服務為例，莊副主委提到過去在推動線上開戶、臉部辨識等遠端身分驗證時，也花了相當長的時間進行跨機構協調與標準建立，但正因為這些努力，才讓現在線上金融服務得以普及。
- (3) 莊副主委強調「可信的數位身分」是金融創新的基礎，政府與金融機構都在努力建立跨領域的信任架構，讓民眾與金融機構都能更安全、有效率的環境中運作。最後，莊副主委肯定本次座談的意義，認為透過政府、產業、科技領域的交流，將為加速打造台灣新一代的金融信任基礎帶來重要助力。

2. 專題演講：以信任賦能數位金融：電子簽章法新制

講者：數位發展部 主任秘書 胡貝蒂

- (1) 數位發展部的目標是推動數位社會，重要工作包括數位政府建設、強化資安韌性（包括《資安法》）、打詐條例，以

及在立法院討論的《AI 法》...等，整個環境的數位轉型需要從法律面、科技面和商業面一起推動。

- (2) 胡主秘指出《電子簽章法》自 2001 年施行至今超過二十年，期間科技與生活型態都有巨大變化，尤其是疫情後，民眾跟社會對於遠距、數位化的工作或生活，有更高的接受度，也增加電子文件、電子簽章等數位化解決方案的需求，因應科技的快速演化，法規有被修正的必要性，然而舊法對電子文件是否等同紙本仍存在模糊空間，影響跨部門應用與民眾採用意願，因此本次修法的核心，就是讓電子文件在法律效力上「明確、可用、可信任」。
- (3) 此次修法有七大重點：「明示電子與紙本功能等同」、「電子簽章與數位簽章關係明確化」、「區分電子簽章與數位簽章法律效力強度」、「考量相對人有數位落差可能性，調整經相對人同意之要件」、「減少公告排除電子簽章法適用之可能性」、「考量未來電子簽章國際對接之機會」、「要求主管機關應定期調查電子簽章應用情形」。修法在於明確規定電子簽章及電子文件的法律效力與使用基準，讓機關在導入相關流程時更有依循；修法也避免讓技術或設備成為阻礙，並要求主管機關針對新科技與民眾使用狀況進行定期調查；在國際接軌部分，則與全球電子簽章標準一致，使未來在跨國對接更加順暢。
- (4) 使用電子簽章有三大優點：「快速」，減少維護及管理文件的費用及時間成本；「安全」，數位身分驗證結合電子簽章，透過憑證確認簽署人就是本人；「減碳」，節省大量紙張使用，邁向無紙化。
- (5) 胡主秘特別強調「電子簽章不只是簽名，而是打造一套完整的信任基礎」，包含認證機制、身分憑證、驗證服務、文件完整性等多個層次，數位發展部目前正推動數位憑證皮夾，讓民眾與企業都能在日常場景安心使用，

例如金融申請、契約文件、醫療簽署同意、跨機關證明及資料交換……等。

- (6) 同時展示了電子簽章於金融業及報關的實務應用，她提到，當電子文件全面具有法律效力後，就能大幅降低紙本往返、行政流程延宕與驗證成本，電子簽章能讓資料更具可信度且可追溯來源，使公共服務進入真正的「無紙化與高效率」階段。

3. 專題演講：金融信任升級：實務場景與趨勢分析

講者： PwC 資誠企業管理顧問公司 執行董事 陳念平

- (1) 陳執行董事首先從「數位身分的痛點」談起，當前的數位世界，在數位身分系統面臨許多問題，包括網路攻擊帶來的安全風險、密碼管理複雜性、跨平台或跨產業的技術標準衝突，以及個人資料被少數中心化商業巨頭（如 Google、臉書）所掌控的透明度不足和平台多重步驟驗證登入，造成用戶體驗差等問題。
- (2) 接著介紹「數位身分的演進」，陳執行董事指出全球正從集中式、聯邦式身分邁向「自我主權身分 (SSI)」，允許實施「微粒化同意 (Granular Consent)」也就是讓使用者真正擁有身分資料的自主控制權，資料由使用者決定要給誰、提供驗證所需的最小範圍資訊（例如：僅需證明已成年，無需提供完整生日）。
- (3) 技術面上，則透過多因素驗證、生物辨識和未來的行為式驗證等方式來增強認證安全與便利性，關乎區塊鏈、可驗證憑證 (VC)、分散式識別符 (DID) 等核心技術，同時介紹各國數位身分識別推行現況，如：新加坡 SingPass、歐盟 EUDI Wallet、日本 My Number Card 等國際案例，說明政府與金融機構正逐步從傳統身份驗證，走向分散式、隱私保護更高的數位身分架構。
- (4) 「打造台灣專屬的數位憑證皮夾 (TW DIW)」：

陳執行董事負責數發部數位憑證皮夾專案規劃，他表示，數位生活也需要一個皮夾，用於「證明你是誰」與「讓你授權他人」等目的，讓臺灣民眾在有需要時，可以打開自己的手機，透過出示各種數位證件，證明自己就是本人，來完成各種服務。陳執行董事更進一步解釋數位憑證皮夾在「以人為本的數位身分」中扮演的角色：就像實體皮夾存放各種證件，數位皮夾則安全保存各式身分憑證，透過加密、DID、選擇性揭露的驗證流程，民眾能在不洩露不必要資訊的前提下完成身分驗證，這樣的設計不僅降低資料外洩風險，也真正落實使用者對自身資料的掌控。

- (5) 而在金融場景裡，則以「金融 Fast-ID」為例，從「1.0 的聯盟內各驗證中心互通」到「2.0 透過跨體系金融 Fast-ID 驗轉中心，達成跨聯盟互通」，說明金融監理單位已開始推動更安全、更快速的身分辨識方式，透過晶片金融卡、生物特徵與綁定裝置，使用者不需輸入密碼即可驗證身分，可應用於登入銀行、線上開戶、保險申請、交易驗證等場景，打造跨機構資料交換基礎設施，這不只提升了便利性，更是金融業降低詐騙、提升效率的重大基礎。
- (6) 最後，陳執行董事以一系列場景展示「身分辨識升級後的金融新契機」：從遠端開戶、線上申辦，到分行無人化服務、行動支付、跨境交易，再到 AI 結合行為生物特徵的防詐系統，金融服務將因更可信的身分辨識而產生全新型態，他指出，未來支付端將進入生物特徵與穿戴式裝置結合的「走動支付」時代，而背後真正的關鍵，是以安全、互通、可信的數位身分為核心所建構的信任基礎。

4. 專題演講：打造金融數位信任基礎建設

講者：Turing Space 資深商務開發經理 陳侑璋

- (1)在充滿地緣政治不確定性及伴隨 AI 所帶來的風險，如何「保護資料」與「正確驗證資料」成為永續營運的關鍵課題。陳侑璋資深商務開發經理指出過往眾多企業投入大量成本與資源及管理風險來保護資料，在這些挑戰背後，隱私保護、資料完整性與可信驗證已成為所有金融業者無法忽視的共同難題。
- (2)Turing Space 以「建立永續且具有競爭力的信任網路」作為核心，並提出黃金三角解決方案——Turing Certs、Turing Wallet、Turing Verify，它們分別對應數位文件發行、個人數位皮夾以及跨場景驗證通道，為企業打造一個從憑證發行、驗證、收取到管理的一站式平台。透過區塊鏈與可驗證憑證（VC）技術，確保資料永久保存且不可竄改，同時也符合 ISO 27001/27701 與 GDPR 等國際標準，兼具高安全與高隱私。
- (3)Turing Space 是全台首家與政府合作的可驗證憑證（VC）軟體服務商，實務案例有：數發部數位雲服務計劃、台北市教育局教育憑證合作及雲林縣政府計劃處標案。
- (4)Turing Space 的服務橫跨全球 12 國、500 家以上的組織，累積超過 600 萬張憑證發行，從政府、教育、醫療、跨國組織 到銀行與企業皆有應用案例 例如：為全國 250 萬家中小型企業，打造企業身分證，並建立企業一站式履歷平台 Turing Facts，讓企業可以在同一處集中管理歷史足跡，並且與政府開放資料快速整合；與經濟部 AI 人才課程合作，其導入圖靈證書服務，頒發 2 萬 4 千張 AI 公務應用線上課程證書，解決紙本補發與管理問題。
- (5)接著以「可驗證憑證（VC）」為核心的解決方案，說明在銀行場景中的實際應用。

- a. 第一 「授信啟動 VC」：放款當下即自動生成原始債權憑證，讓法遵與稽核在任何時間點都能以單一 VC 追溯完整紀錄，不再需要翻箱倒櫃找資料。
 - b. 第二「逾期通知 VC」：系統偵測逾期後自動推送通知，並透過區塊鏈留下不可否認的送達與已讀紀錄，不僅具法律效力，也取代紙本掛號，大幅節省成本。
 - c. 第三 「保證人責任 (VC)」：在貸款簽署完成後自動產生，明確記錄連帶責任內容，由三方電子簽章確認，避免日後爭議並提升契約透明度。
- (6)透過去中心化識別、可驗證憑證以及跨機構的驗證通道，未來銀行將能以更低風險、更高效率的方式進行授信、催收、簽署、合規管理等流程，Turing Space 即是一個致力以信任為核心、打造跨機構可驗證憑證基礎建設。