

發 行 人 李松季

發行單位 社團法人台灣金融服務業聯合總會

址 台北市中山區德惠街 9 號 4 樓之 6

話 (02) 2598-3328 真 (02) 2598-3318

址 www.tfsr.org.tw 電子郵件 info@tfsr.org.tw



Taiwan Financial Services Roundtable | Bimonthly



2023 數位沙盒主題式技術實證創新競賽服務設計工坊

<u>、</u>融科技創新園區(FinTechSpace)因應金融科技發展趨勢及技術服務 技術實證創新競賽,聚焦「綠色金融科技」及「金融共創」兩大主題,邀請各 領域業者針對產業需求與痛點,提出商業提案計畫書或解決方案,藉以激發創 新實證能量、多元技術合作與商轉落地機會。

本競賽為培育下一代金融科技關鍵人才創新思考能力,並能設計出完整的創 新服務商業提案,特為校園組參賽團隊規劃「服務設計工坊」,於7月4日安



排一日精實工坊課程,從服務設計的工具介紹、產業需求與痛點分析、服務發想到實際撰寫出一份完整的提案計畫書 協助學員於工坊中產出商業提案計畫書並可直接遞件,共計 37 位同學報名參加,凡全程參與工坊之校園組學員,於 課後可獲服務設計工坊證書。本次參與學生透過工坊深入了解各項競賽主題,構思與討論創新服務之可行性,均表示 獲益良多。

金融科技創新園區第九梯次迎新交流會

──inTechSpace 第九梯次共計 22 家團隊於7月1日正式進駐,包含企業解 決方案、智能理財、資訊整合與聚合平台、保險科技、法遵科技與支付等 類型,其中有來自加拿大、新加坡、英國、美國與香港等5家國際團隊。園區特 舉辦迎新交流會,邀請金管會創新中心林羲聖副執行秘書蒞臨致詞,園區洪杉源 執行總監代表歡迎新團隊加入,期許團隊間互相合作,激發多元共創能量。

本次迎新由林麗真副執行總監說明下半年輔導項目與重要活動,包含法規/資 安健檢、監理門診 / 沙龍、導師輔導、數位沙盒主題式技術實證競賽、新加坡金



融科技嘉年華參展與園區限定補助等,並介紹場域空間與使用規範。共計 27 家進駐廠商、68 位代表參與,每家業者分 別進行業務與服務簡介,同時安排線上與線下社群留言互動遊戲,並進行團隊間交流餐敘,現場氣氛熱絡。

金融科技創新園區 2023 家庭日

→ 融科技創新園區於 8 月 4 日舉辦家庭日活動,邀請進駐夥伴帶著自己的家人與小朋友一起前來交流,除可將平時工作環境介紹給家人認識外, 更安排了豐富的美食與各項親子活動,希望在繁忙的工作之餘,能藉此增進家庭 與同事間的互動、也能更加凝聚園區進駐夥伴間的向心力。

本次家庭日共有近百位進駐團隊成員與家人參與,現場規劃親子美食專區,及

各式遊戲區、星空電影院、按摩小站、手作課程、園區導覽與律動舞蹈教學等活動,活動在歡樂氣氛中圓滿落幕,參與 代表均表示藉此機會增進家人間感情,又能與各家進駐團隊彼此互相交流,非常具有意義,期待未來再次舉辦。





會員專訪

臺灣網路認證

完善國家級認/驗證環境

灣網路認證股份有限公司」(以下簡 稱臺灣網路認證)在金融總會眾多會 員機構中,定位為金融機構的資訊服務角色,為國 家級認證公正第三方網路認證機構、協助金融、證 券、保險產業等的認證服務,搭建便捷可信賴的安 全網路交易環境。目前在金融暨證券憑證應用領域 市佔率已超過80%,為國內最大的憑證發行機構, 亦是身分認證中心的先驅者。公司股東成員,包括 臺灣證券交易所等政府金融業周邊單位。

因應金融科技 成立 TWID 支援行動服務

臺灣網路認證公司董事長李榮琳表示,公司從草創 的少數成員,穩定營運到現在已約有 125 位員工,其 中七成為 IT 及研發人員等資訊專業人員,確保公司

技術量能與營運環境維護運作,提供前端網路認證最 安全及值得信賴的服務。公司發展期間,推動並成立 兩大服務,對整體營運至關重要。其一是 2016 年呼 應政策成立「TWID 身分識別中心」, 打造國家級數 位基礎建設,提供最安全的網路多元身分識別服務, 目標市場及應用從銀行、保險、證券等金融產業應 用,逐步跨業拓展至電信業、電子支付、新創產業、 以及公部門應用,包括健保署健保快易通 APP 的身 分驗證、財政資訊中心合作「行動電話認證」登入網 路申報綜合所得稅、關務署 EZ WAY 實名報關身分 驗證、勞保局行動電話認證服務與虛擬勞保憑證服務 等,都採用了TWID身分識別中心的服務。

其二為 2022 年底通過行政院國家資通安全會報

技術服務中心「政府零信任網路 身分鑑別功能」認證,從傳統網 路資安防護邁向零信任架構 (Zero Trust Architecture),李董事長表 示,由每個環節均重複、多方驗 證進一步建構網路信任和新型態 資安防護, 啟動金融科技應用民 生多元便利,完善「行動實名認 證,創建數位台灣」。

多元及彈性 配合客戶免臨櫃需求

從過往實體的身分識別,到今 天網路虛擬環境的數位身分驗證, 金融業務因涉及資金往來及個資 保護,需要更高層級的認定及驗 證;同時,因應金融科技之發展 趨勢,行動化及網路化已成為所 有金融機構提供服務的基本思維。



李董事長說,觀察身分識別的需求發展趨勢,明顯 地「免臨櫃」正逐漸變成主要或重要的服務模式, 然而金融機構在提升服務的便利性之餘,對於交易 安全及客戶個資隱私性保護仍不容忽視。

TWID 身分識別中心成立以來,針對免臨櫃需求, 提供多元化身分識別、信物管理、電子簽署及資料 共享等四項服務。其中多元身分識別,提供了自然 人憑證、金融憑證、晶片金融卡、網路銀行帳密、 郵局帳戶核驗、行動電話認證等多種身分識別工具, 可以涵蓋由嚴謹到便利性等不同層次的需求。

「金融機構可以依照業務風險性的考量,選擇適 合的身分識別工具,也可以採取多種工具加以組合 使用以提高信賴度」,李董事長指出,考慮到客戶 導入的彈性,臺灣網路認證的 TWID 服務同時也支 援桌機、網頁、APP、雲端、IC 卡等多種環境,提 供點到點的全套安全解決方案,能彈性符合客戶的 複雜環境需求。

保護金融交易 建構 PKI 安全基礎建設

眾多金融服務當中,交易需求最頻繁、也最不能 出錯就屬證券下單,尤其台灣股市電子下單比例已 突破七成,加上證交所自 2020 年已開放逐筆交易, 每日上市上櫃成交量合計動輒超過四千億,證券下 單除了是交易最頻繁的金融交易,對於金融市場的 重要性更是不言可喻。

李董事長指出,為了確保證券下單的便利性與資 安隱私,臺灣網路認證成立之初便專注於提供PKI 公私鑰為基礎的安全基礎建設,這是一套透過 CA (第三方認證機構)、RA(註冊機構,通常由證券 商擔任)、用戶三個角色緊密的作業共同支撐起的 安全網。用戶在註冊後將取得一組公鑰及私鑰,並 包括經過認證機構及註冊機構簽核的用戶憑證,每 次交易才能確保交易的不可否認性。

近年來,證券商開始提供線上開戶的便利服務, 臺灣網路認證公司也提供了 TWID 多元身分識別服 務,讓客戶可以使用前述身分識別工具,在便利又 兼顧資安隱私的環境完成開戶身分確認,之後取得 憑證儲存於用戶的電腦或手機等個人設備。「網路 安全的議題幾乎是永不停歇」,李董事長說,以去 年發生的撞庫危機為例,主管機關很快公布因應措 施,除了採用雙因子技術,也建議採用登入帳密結 合用戶端憑證降低被撞庫攻擊的可能性。

導入零信任架構 提升網路資安防護

金融科技的應用場景可以帶來創新突破,然而數 位犯罪也跟著猖獗,不論科技業及金融業、對網路 資安防護環境的強化措施都無法掉以輕心,李董事 長指出,所有網路服務的根本實際上不會脫離身分 識別,國際間也出現「數位簽章」的發展,臺灣 網路認證自 2016 年便加入 FIDO 組織,同時也將 TWCA 根憑證加入 Adode 信賴清單,去年通過數位 部 ZTN 零信任網路的第一階段身分鑑別認證,當中 也使用到 FIDO 技術。

臺灣網路認證的TWID身分識別中心參考國際 ISO 29115 個體身分驗證信賴框架提出身分識別時, 應考慮登錄階段、信物管理階段及個體驗證階段等 三階段的確信程度 (Level of Assurance) 後評估適 合的身分識別機制,其中的登錄階段,主要便在描 述如何確認用戶的身分。

李董事長指出,零信任架構主要針對信物管理及 個體驗證,按目前資安院的規劃,更進一步訂出身 分鑑別、設備鑑別及信任推斷三個階段。TWID 身 分識別中心的四層服務中,因為涉及資料交換、身 分確認等過程中,臺灣網路認證持續重視網路資安 防護議題,並導入適當技術。

未來身分認證發展 法規和技術同行

未來的數位身分認證發展,臺灣網路認證公司 觀察,可能朝二個面向發展:一是由身分識別發展 KYC; 二是能發展更多能確認簽署者身分及資格的電 子簽署場域。李董事長分析,前者是除了身分識別, 取得客戶的更多資訊,以確認使用者身分。由於一般 基本個資可能已被滲透取得或使用過度,故需要輔以 更多資訊,如帳戶使用狀況,是否欠繳、有否使用扣 繳等因子進行 KYC。TWID 身分識別中心正著手與夥 伴共同開發 KYC 服務,希望滿足更多客戶需求。疫 情期間,許多行業紛紛發現原本的簽署作業因無法面 對面而停滯,主管機關除積極開放各項金融業務相關 規定,數位部也正在修訂電子簽章法。

「相信未來、結合身分識別的電子簽署、將為各 種場域提供電子化、人工作業、無法確認親簽的解 決方案」,李董事長說,TWID 身分識別中心為此正 在推動簡易的 MyTWES 電子簽署服務,透過 E-mail 或簡訊快速簽署,預計將朝金融、百貨、證書、旅遊、 醫療等五大領域推動更方便的電子簽署服務。



名家訪談

百年大業細工雕琢

數位部推動電子簽章修法

由/ 位發展部數位產業署(以下簡稱產業署) **女人**主要任務為推動數位經濟發展、辦理數位 經濟相關產業之輔導、獎勵與管理,由呂正華署長 帶領團隊出任數位經濟發展之專責機關,掌理數位 經濟相關產業之政策規劃及法規研擬,以及數位技 術的應用推廣。

受惠於科技發展快速,目前市面上熱門話題的人 工智慧、大數據、平台技術、系統整合與場域應用 等等,為產業升級、追求綜效必要導入的創新,其 中金融產業更需有政策及法規上的加持,方能完美 數位經濟的實踐。

本次名家訪談邀約產業署署長呂正華,深談數位 內容及資料經濟之發展現況,以及金融業的參與機 會,特別是數位發展部已公告的「電子簽章法」修 正草案,即日起至8月25日於公共政策網路參與 平台開放民眾提出修法意見。



實體簽章、電子簽章與數位簽章

基於電子簽章法攸關自然人、法人的數位文件簽 署之合法地位,對於金融數位/行動交易之驗證 更為重要。呂正華署長首先針對此議題回應表示, 過往使用電子簽章雖然與紙本簽章具有同等功能效 力,但因電子簽章法並沒有明文,容易讓人擔心訴 訟時法院不採納而不敢使用電子簽章。而今數位部 為電子簽章法主管機關,為了擴大電子簽章應用, 戮力排除數位轉型可能遇上的挑戰與阻力, 蒐整產 官學界需求,考量法規調適必要性。

呂署長指出,此次修法為明確電子簽章的法律效 力,有兩部份應特別關注:其一、修正草案(第4 條)明示:「電子簽章與實體簽章有同等功能」, 避免法院只接受紙本簽章,而完全否定電子簽章的 效力,讓包含金融業在內的各行各業,更願意使用 電子簽章。

其二、此次修法要讓電子簽章與數位簽章在法律 效力強度上,呈現出二種等級:普通電子簽章部 份,維持現行做法,即當發生爭議時,簽署文件的 雙方需舉證證明簽章是由本人所簽:至於數位簽章 部份,則因使用經政府核定的憑證機構所簽發的憑 證,以確保加密符合一定程度的安全性,因此此次 修法賦予較強的證據力。

「一旦發生爭議時,原則上要能『推定為本人親 自簽署』」,呂署長強調,「舉證」是這部份的關 鍵,但仍容許簽署人本人舉出反證推翻,以減輕使 用數位簽章的舉證負擔。例如證明有數位簽章憑證 被偷盜的事實,因此簽章並非本人親自簽署。未來, 包含金融業在內的各行各業,可依不同應用場景視 需求, 選用不同證據強度的簽章。

電子簽章應用於金融業有特殊條件

至於電子簽章應用於金融業,呂署長指 出,因金融業事務多涉及金錢移轉,對交 易安全極為重視。銀行公會目前針對細部 電子文件、電子簽章的應用技術或程序, 訂有「金融機構辦理電子銀行業務安全控 管作業基準」、「金融機構辦理快速身分 識別機制安全控管作業指引」等相關規範。

數位部考量各應用領域的風險情況,以 及技術需求不同,因此本次修正草案的 第11條第2項,也保留讓行政機關得針 對電子文件、電子簽章的應用技術與程序 「另為規定或公告之空間」。呂署長認為, 電子簽章法修法後,金融業界仍可在應用 電子簽章的同時,兼顧金融數位/行動交 易之安全性,持續推動金融科技發展。

20 年未曾更動的電子簽章法,毅然推 動修法,面對不同產業特性也需微觀調 整,突顯產業署的決策果敢及心思縝密。 呂署長表示,產業之數位轉型,不像外界 預想的容易,需要企業決策、資金投資、 數位技術的應用推廣等等,而金融業的數 位轉型更需謹慎,數位發展部 2022 年成 立時,就十分重視數位產業的發展與跨部

會的協作,當年9月即與金管會協議成立跨部會的 溝通平台,每半年針對雙方權責議題進行溝通及討 論,目前已經進行2次會議,電子簽章,第三方支 付、虛擬資產、myData等議題都在會中討論到。

其中, 電子簽章部份, 金管會下推動協助電子簽 章法的應用場域,如中國輸出入銀行在國外文件電 子簽章認定處理,進而讓金融業訂定「金融機構使 用電子簽名機制安全控管作業規範」草案,有助金 融業電子簽章的應用場域。

而與金管會「開放銀行」OPEN BANKING 有關 的 myData 資料交換及擴充, 呂署長指出, 數位部 有針對需金融機構提出的數據資料及提供方式進行 溝通協調,並同時也請金管會開放並提供個人查詢



過往「銀行開戶」或「結清」的功能,方便民眾金 融帳戶管理,加強 myData 的應用場域。

基於產業署的政策任務,聚焦於整體數位信任環 境的建置,持續推動數位信任技術與標準導入各 項領域,包括歐盟身分識別與信賴服務 eIDAS、 FIDO 身分識別等,因此建議金融業者若有推出 APP 之需求,應考慮導入 FIDO 身分識別,以更安 全之方式提供民眾服務。

呂署長表示,未來數位發展部、國發會、金管會 將會持續與相關公協會及產業合作,共同推動金融 科技產業發展,期望金融科技業者可以诱過技術提 升並發展更多的創新應用,接軌國際新創體系,提 升金融科技產業的競爭力。

會務訊息

112 年金融建言白皮書

會 112 年金融建言白皮書編製工作刻正進行中,研究團隊業已提出白皮書期中報告,本會並於 7 月 25 日下午 2 時 30 分採視訊會議方式,召開白皮書期中報告審查會、邀請金管會、財政部及央行派員指導;並規劃於 8 月下旬召開期末報告審查會。在此期間會員單位若有新增或修改建言之需,歡迎儘速提出。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表	職稱
2023/6	中華票券金融股份有限公司	張政權	董事長	中華票券金融股份有限公司	吳正慶	顧問
2023/6	合作金庫票券金融股份有限公司	郭昭良	董事長	大中票券金融股份有限公司	陳龍政	董事長
2023/6	財團法人保險事業發展中心	葉爾康	總經理	財團法人保險事業發展中心	鄭淑芳	副總經理
2023/7	國泰人壽保險股份有限公司	熊明河	董事長	國泰人壽保險股份有限公司	黃調貴	董事長
2023/7	臺灣集中保管結算所股份有限公司	林丙輝	董事長	臺灣集中保管結算所股份有限公司	朱漢強	董事長
2023/7	中央存款保險股份有限公司	蘇財源	董事長	中央存款保險股份有限公司	朱浩民	董事長
2023/7	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	張傳章	董事長	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	林丙輝	董事長
2023/7	臺灣產物保險股份有限公司	陳昭鋒	總經理	臺灣產物保險股份有限公司	宋道平	副董事長
2023/7	臺灣證券交易所股份有限公司	趙龍	副總經理	臺灣證券交易所股份有限公司	謝俊欽	副總經理
2023/7	臺灣期貨交易所股份有限公司	陳錫琪	副總經理	臺灣期貨交易所股份有限公司	林志成	副總經理
2023/7	澳帝華期貨股份有限公司	王中愷	董事長	元大期貨股份有限公司	周筱玲	副董事長
2023/7	富邦期貨股份有限公司	張雅斐	總經理	富邦期貨股份有限公司	楊俊宏	董事長
2023/7	臺灣中小企業銀行股份有限公司	劉佩真	董事長	臺灣中小企業銀行股份有限公司	林謙浩	董事長
2023/7	富邦金融控股股份有限公司	韓蔚廷	總經理	台北富邦商業銀行股份有限公司	陳聖德	董事長
2023/7	高雄銀行股份有限公司	鄭美玲	董事長	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	林志宏	總經理
2023/7	凱基證券股份有限公司	糜以雍	副董事長	元大證券股份有限公司	賀鳴珩	董事

FinTech 動態 / 報導

生成式 AI 來襲 金管會研擬指引、降低風險

AI 風潮正席捲全球各產業,金融業也不例外,金管會日前調查發現,國內金融業對於生成式 AI (如 ChatGPT)的應用表現出相當的興趣,但目前尚未有業者使用此類技術來提供金融服務或內部效率,只有 2 家業者規劃導入生成式 AI 應用,另外還有 80 家業者及相關單位在評估階段。這些業者主要考慮將生成式 AI 應用於智能客服、內部行政作業和風險管理等領域。

為降低金融業使用生成式 AI 的或其他新興科技的風險,金管會要求金融公會加強資安、內控和公平待客的能力。金管會已核備銀行公會修訂金融機構運用新興科技作業規範、證券期貨業公會修訂新興科技資通安全自律規範納入有關深度偽造技術之防範、訂定「保險業辦理電子商務應注意事項」及「保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」等規範,同時要求各金融公會自律並採取相應措施,以利業者遵循。

此外,金管會正在研究國外監管機構對於金融機構使用 AI 的相關規定,並積極研擬相關指引或原則,納入發表的「金融科技發展路徑圖 2.0」中。金管會希望金融機構能夠重視治理、透明、公平和包容等基本原則,確保金融業在應用 AI 時能具備可信任度。

教育公益 基金專區

金融服務業教育 公益基金執行情形

- 112 年度教育公益基金:感謝金融業各公會、金融周邊單位及各金融機構多年來的支持並持續捐贈,讓金總能夠持續執行金融教育獎助學金及金融教育課程宣導工作。112 年度教育公益基金預計募款金額為新台幣9仟475萬元,扣除金融教育課程受託單位費用2千萬元,餘款7仟975萬元,提供1,595名學生獎助學金。本會預計於9月初函告各校開放申請。
- ② 金融教育課程:有關金融知識推廣,包括個人財務管理、投資理 財與防詐騙、金融科技與消費者保護等主題,走入高中(職)校 園辦理「青少年金融講堂」,協助學生建立正確金錢觀,並針對 銀髮族、婦女團體、軍人團體等,辦理「金融知識+」講座,內 容涵蓋投資理財、閱讀財務報表、慎防詐騙、洗錢防制等,並納 入數位金融、行動支付概念,推廣金融知識與會計常識。





2023 年金融服務愛心公益嘉年華登場 高雄傳愛 金融暖心!

金管會指導,本會與高雄市政府聯合主辦之2023年金融服務愛心公益嘉年華(高雄場),於7月8日(六)在高 雄凹子底森林公園登場。本次活動主題以金融知識宣導、金融防詐騙及慈善公益等為主,透過活動來建立民眾對金 融知識的正確觀念及對偏鄉與社會弱勢族群的關懷。

活動當日包含金管會主委黃天牧、金融總會代理理事長李松季、高雄市副市長羅達生及各金融公會理事長與金融機構董事 長或代表等皆出席開幕式及捐贈儀式·現場由 18 個金融機構及周邊單位聯合捐贈新台幣 220 萬元給高雄市政府指定的 12 個社福單位,並將園遊券兌換的發票捐贈給高雄市政府指定的7個社福單位,暖心公益善舉持續傳遞至各個角落,達到關懷 民眾並讓金融知識深入在地基層。

適逢暑假期間,不少高雄市民及親子家庭皆共襄盛舉,至現場金融知識宣導攤位互動體驗。透過豐富有趣的活動規劃,將 金融知識及防詐騙等宣導傳遞給民眾,達到寓教於樂之效。

8/19 宜蘭運動公園體育館前廣場接力登場 強化金融知識及防詐騙宣導

/////7月份於高雄市舉辦·本會與宜蘭縣政府聯合主 **加丝**辦,於8月19日(六)上午10時至下午3時在 宜蘭運動公園體育館前廣場盛大登場。8月8日舉行活動 宣傳記者會,本次活動主題以金融知識宣導、金融防詐騙 及慈善公益等為主,透過活動建立民眾對金融知識的正確 觀念及對偏鄉與社會弱勢族群的關懷。



活動當天持 5 張 112 年 7-8 月紙本或電子發票‧即可兌換園遊券‧參與現場各金融單位的金融知識宣導互動遊戲‧集滿 3 個戳章後即可兌換限量大會紀念品,前 200 名早鳥可享有加碼早鳥禮。本次現場摸彩活動,獎項包含 70 吋液晶電視、掃地 機器人、摺疊車、電烤箱、電風扇、禮券以及各金融機構所提供獎項等超過百項好禮。

金融總會表示,金融服務愛心公益嘉年華活動以普及金融知識及執行、慈善公益為目標,本次活動由各金融公會、金融周 邊單位及金融機構報名設攤之「金融教育區」共計 77 攤‧加計「公益美食區」,超過上百個攤位,且號召共 18 個金融機構 及周邊單位聯合揭贈新台幣 220 萬元給官蘭縣政府指定的社福單位,後續活動中所募集兌換的發票也將全數揭贈給官蘭縣社 福團體,希望將這份愛心持續傳遞、溫暖大眾。

活動預告 本會第7屆第1次會員大會

會第7屆第1次會員大會訂於112年9月7日(四)下午2時30分,在期貨交易所大會堂(地址:台北 市中正區羅斯福路 2 段 100 號 6 樓) 召開,會中將邀請主管機關金管會長官蒞臨致詞,並進行本會 111 年 度會務工作及決算審查報告,及討論本會 112 年度工作計畫及收支預算表,另選舉本會理、監事,敬請本會各會 員代表撥冗與會。