

財政部 113 年度自行研究報告提要表

研究報告名稱：企業數位身分認證在金融領域的挑戰與未來機遇

（報告總字數：65,432 字）

研究單位：臺灣銀行股份有限公司

研究人員：林和勳

研究期間：自 113 年 1 月 1 日至 113 年 11 月 30 日止

報告內容提要

一、研究動機與目的

企業數位身分（ID）是電子化的合法身分驗證實體，用於捕獲、儲存和提供與法人機構相關聯的屬性，以供潛在資料用戶使用。

在商業和金融領域，客戶識別和身分驗證（ID&V）至關重要，尤其是在金融服務領域，它不僅是監管要求，也是健全業務和風險管理實踐的基石。企業數位身分有望簡化法人實體的身分驗證（ID&V），降低成本並提高效率，為其打開金融和非金融服務的大門。

企業數位身分不僅能提供確定的身分驗證，還能通過數字鏈接整合其他資訊和屬性，帶來更多價值。促進了解你的客戶（KYC）和其他盡職調查流程，為企業和金融機構提供有關交易對手和客戶的重要風險和機會資訊，從而支持商業、金融和更廣泛的永續發展目標。

企業數位身分是促進運營效率、市場誠信、財務穩定和包容性的關鍵。它允許私人行為者證明身分、明確交易對手，並整合來自不同來源的資訊，從而克服資訊不對稱，讓投資者、債權人、交易對手等利益相關者能夠更好地評估風險並建立信任。它還支持中央銀行、金融監管機構和稅務機關等公共當局的工作，幫助他們了解企業的所有權和控制結構。

個人數位身分與企業數位身分既有相似之處，也有重要差異。雖然兩者都涉及身分驗證，但企業數位身分更為複雜，因為它需要管理法人實體的屬性，這些屬性可能會隨著時間的推移而變化。由於資料保護制度通常區分個人和非個人資料，因此企業數位身分在資料隱私方面面臨著獨特的挑戰。個人數位身分在這種情況下至關重要，因為它可以幫助外部用戶識別和驗證代表公司行事的個人，並促進公司及其代表、所有者和控制人之間的身分相交互操作。

對於任何企業數位身分解決方案，獨特的法人機構識別碼至關重要。僅憑名稱識別公司通常會產生混淆，因為名稱可能有多種版本和語言。雖然企業通常使用公司登記號碼進行識別，但這些系統缺乏標準化、互通性和數位化，且資訊經常未經驗證和更新。

本研究探討了創新的企業數位身分解決方案和相關政策，並記錄了支援其採用可能需要的推動因素以及各種解決方案的承諾和風險。通過這種方式，尋求支援政策的努力，旨在提升效率、市場誠信、金融穩定性和金融包容性，進而實現更廣泛的永續發展目標。

二、研究方法與過程

（一）、研究方法

本研究採用了文獻研究和案例研究等研究方法，以期全面深入地了解企业數位身分解決方案的現狀、發展趨勢和影響因素，並提出促進其採用的建議。

1. 文獻研究：查閱國內外相關文獻，了解企业數位身分解決方案的觀念、特徵、優勢、劣勢、應用場景和發展趨勢等。
2. 案例研究：分析已實施企業數位身分解決方案的案例，探討其成功經驗、失敗教訓和最佳實踐。

（二）、研究過程

1. 了解企業數位身分解決方案如何緩解企業痛點，特別是中小企業在營銷獲客、客戶服務和風控管理等方面面臨的挑戰。
2. 比較當前的企業數位身分解決方案和即將推出的創新技術，評估它們的優勢、局限性和適用範圍。
3. 探討在現有國際監管合作框架下發展企業數位身分的潛在機會，以促進全球貿易、金融穩定、市場誠信、金融包容性和永續發展。

為了深入了解企業數位身分的痛點並探索有效的解決方案，本研究參考了國際商會（International Chamber of Commerce, ICC）貿易融資諮詢小組（Advisory Group on Trade Finance, ATF）和國際清算銀行創新中心（Bank for International Settlements Innovation Hub, BISIH）開放金融工作小組（Open Finance Working Group）的構思研討會資料。國際金融研究所（Institute of International Finance, IIF）還設立了兩個焦點小組，與各大銀行和金融機構共同討論企業數位身分的核心問題。

企業數位身分的發展是金融科技領域中一個重要的趨勢，它涉及到多方面的利益相關者，包括銀行、金融科技公司、政策制定者和國際組織。eKYC 解決方案是實現數位身分驗證的關鍵技術之一，它能夠幫助金融機構提高效率，降低欺詐風險。此外，開放資料的深入分析和交叉驗證對於確保研究結果的準確性和可靠性至關重要。學者和行業專家的見解可以為這一領域提供新的洞察力和創新的解決方案，推動企業數位身分向前發展。透過這些多角度的視角和深入的研究，我們可以更好地理解企業數位身分的未來走向，並為相關政策和實踐提供指導。

三、研究發現與建議

(一)、研究發現

企業數位身分（ID）有潛力極大地簡化公司的識別和驗證過程，同時降低營運風險和成本。它為公司提供了取得金融和非金融服務的通行證，並增強了交易對手、客戶、監管機構和金融服務提供商取得公司資訊的能力。

政策支持和技术創新是推動企業數位身分發展的關鍵。透過數位身分，企業可以更有效地參與供應鏈管理、金融服務和電子商務等活動，提升整體效率、市場誠信、金融穩定性和包容性。

然而，根據當前的理解以及在可見的未來，並無一種解決方案能立即實現所有這些好處，任何單一的利害關係人也無法推動所有必要的變革。期待這些利害關係人能共同努力，解決企業身分驗證（ID&V）的痛點：

1. 公司登記機關：

公司登記資料是任何企業數位身分解決方案的重要組成部分。為了充分發揮其作用，公司登記機關（經濟部商業發展署）應致力於提高資料開放性、資料可用性和資料互聯互通。資料應經過驗證以確保準確性，並定期更新以保持最新狀態，且易於訪問。

2. 銀行及其他金融機構：

銀行和其他金融機構收集和驗證大量的企業資料以支持其自身運營和滿足監管要求。這些資料可用於企業身分驗證服務。但是，在 KYC 平台（KYC Utility）的背景下，共用資料具有挑戰

性。在許多情況下，這需要立法或監管，類似於世界各地的信用資訊共用系統和資本市場披露系統。

3. 新興監管科技公司：

新興的監管科技公司利用創新技術來解決企業身分驗證（ID&V）中的痛點。例如，他們提供多個資料來源和工具之間的自動連接，以從公司文件檔案或非結構化資料中提取資訊。

4. 監管者和政策制定者：

近年來，越來越多的國家正在構建公共個人數位身分系統，響應世界銀行的「發展識別」（ID4D）倡議和聯合國永續發展目標（SDG）。監管機構和政策制定者在跨境協調中發揮著關鍵作用，尤其是在稅務資訊共用、實質受益人披露、反洗錢和反恐融資（AML/CFT）、場外衍生品和金融基礎設施等領域。這包括資本市場資料、信用報告和永續準則。

法人機構識別碼（LEI）、去中心化識別（DID）、數位孿生（DT）以及基於公共個人數位 ID 系統的改革都展現出特別的潛力，尤其是對於中小型企業，進一步支持更廣泛的永續發展、就業和創新。本研究匯總了企業數位身分的創新並探討未來的可能發展路徑。

（二）、研究建議

身分驗證是金融業提供客戶服務的基石，對於維護市場誠信和金融穩定至關重要。它可以有效防止身分盜用和金融欺詐，提升客戶服務質量和效率，降低金融機構的運營成本和風險。

1. 然而，過於嚴格的身分識別可能會成為限制個人和小型企業獲得金融服務的主要障礙，阻礙永續發展和創新的步伐。為

此，建議建立分級身分驗證體系，推廣簡化身分驗證的技術和方法，加強金融機構的合規管理和監管，以平衡發展和應用需要多方合作與協調。銀行和其他金融機構、監管機構和政策制定者在其中都發揮著重要作用。

2. 技術創新：通過提供數位身分基礎設施和相關實用程式的開發，助力企業數位身分認證在金融領域的發展。從而提高金融市場的穩定性、提升金融服務的效率、促進經濟的包容性發展，進而實現更廣泛的永續發展目標。

關鍵字：身分驗證（ID&V）、了解你的客戶（KYC）、洗錢防制與打擊資助恐怖主義（AML/CFT）、法人機構識別編碼（LEI）、去中心化識別（DID）、快速身分識別機制（FIDO）、數位孿生（DT）