

## 金發局業界交流系列

# 善用數碼身份： 促進香港金融服務業的數碼轉型

2024年6月

# 數字經濟全面擴展下的數碼身份 及在金融服務業的應用

## 應用數碼身份的經濟價值

- 全球數碼身份市場正在快速擴張，預計該市場將從 2020 年的 160 億美元增加一倍至 2025 年的 330 億美元，複合年均增長率達 16%
- 數碼身份的其他潛在經濟效益廣泛，包括：
  - 為公共服務部門節省多達 1,100 億小時的工作時間，企業開戶的成本減少 90%
  - 並在薪資詐騙方面節省大量資金—每年可達 1.6 萬億美元

## 數碼身份在金融服務業的基本原理及特點

**加強客戶盡職審查:** 數碼身份可提升在開戶過程中的客戶識別及核實效率，以及在接達帳戶時的身份驗證

**減少人為管控失誤:** 透過先進的自動化系統進行數碼身份核實程序，能夠精準識別偽造或篡改過的文件。依靠技術可減少人工參與驗證文件的必要性。

**成本效益及交易監測:** 簡化數碼核實流程可在客戶開戶方面節省大量成本。此外，即時核實有助於識別及報告可疑活動

**提升客戶體驗:** 省卻客戶親自前往分行的不便及相關等候時間，簡化客戶開戶體驗

**促進普惠金融:** 向缺乏傳統身份證明的個人客戶提供金融服務也可發揮關鍵作用，這些人往往生活在發展中國家的偏遠地區或服務不足的地區

# 支撐數碼身份的核心原則與技術

## 關於數碼身份系統的首要設計原則



## 安全、以用戶為中心的數碼身份技術

密碼技術	生物特徵識別 驗證	分佈式分類帳 技術	人工智能與機 器學習
行動身份錢包	高級加密標準	零知識證明	聯合身份管理

## 不同數碼身份管理方法

### (i) 政府主導的中心化身份管理法



由政府全面監督及控制身份核實、管理及驗證過程的綜合系統。政府擁有及控制。該模式指定國家為收集資料、簽發數碼身份及驗證用戶身份的唯一權威機構。

### (ii) 半集中式聯盟身份管理法

用戶能透過多個認可提供商生成數碼身份的互聯系統。透過多個提供商的中央樞紐協調下進行管理，在可信框架內為用戶提供靈活性。

### (iii) 去中心化開放身份市場



以市場為導向，採用去中心化身份核實及管理，用戶可以出於不同用途保留多個身份。該模式順應分佈式分類帳等新興技術，可提高安全性及私隱性。

### (iv) 用戶自主身份管理

用戶能為個人為中心，自設身份屬性，常見於更重視便捷性且不需要嚴格核實身份的環境，如社交網絡及電商平台。

**混合式管理方法** – 混合模式透過將集中式安全措施與去中心化加密技術相結合，增強信任。該等模式融合集中式系統與去中心化系統的優勢，簡化技術、提高可接達性及降低使用門檻。澳洲、加拿大及芬蘭等國家是運用該種合作生態系統的例子，它們利用精準的監管及私營部門的創新，打造安全、好用且能隨機應變的數碼基建。

# 促進數碼身份發展：香港的角色與準備

香港一直積極推動各行各業的數碼身份發展。展望未來，我們必須專注於進一步加強和推動這些領域進展的策略。



## 香港格局

- 智方便:** 「智方便」是一個於 2020 年推出的綜合數碼服務平台，為香港居民提供數碼電子身份。它嚴格遵循政府的資訊科技保安政策及指引，以及 ISO 標準，確保用戶數據的完整性與保密性。自 2020 年推出以來，「智方便」已獲約 270 萬用戶登記。該計劃的側重點已不僅僅是增加登記用戶數量，還要提高平台的年度使用量。確切而言，目標是到 2025 年，將年度交易總量從 2021 年的 500 萬筆提升至 1,750 萬筆。
- 監管認可及金融整合:** 香港金融管理局（金管局）、證券及期貨事務監管委員會（證監會）、保險業監管局（保監局）及強制性公積金計劃管理局（積金局）已分別向各自的受監管實體發佈通告，認可「智方便」作為促進香港金融科技生態系統發展的重要平台。
- 商業數據通:** 2020 年，金管局攜手多家銀行合作夥伴，成功進行「概念驗證」(PoC)，以完善中小企業融資的信用評估流程。該平台連接數據提供商與金融機構，打造更為高效、透明的金融生態環境。
- 企業版數碼身份框架:** 香港政府已計劃建立一個為企業量身定製的數碼身份框架。該策略舉措涉及將 180 萬家本地企業納入企業版「智方便」平台，該平台預計將於 2026 年推出。
- 銀行同業帳戶數據共享:** 於 2024 年 1 月 1 日啟動「銀行同業帳戶數據共享」先導計劃。這一開創性項目將允許客戶在知情同意的情況下，以安全方式與其他銀行共享自己的銀行數據。

## 建議（一）探索「智方便」計劃更全面貫通實施，並賦能私營數碼身份錢包的發展

- 
- **全面施行「智方便」**
    - 作為集中式平台，「智方便」與數碼身份錢包的功能類似，具多種職能，包括簽發憑證、提供數碼身份服務以及作為可信實體提供核實與屬性。雖然現時「智方便」系統已實現與多個政府部門的數據同步共享，但要進一步擴大同步範圍及與公共服務的整合，對廣泛採納與使用該系統十分重要。
  - **公私機構攜手合作，構建強大的數碼身份生態系統**
    - 私營機構每天會產生大量數碼身份，提供單獨、私營專用的數碼身份錢包。同時，「智方便」也是私營數位身份解決方案的「黃金資料源」。法律認證服務提供商依據政府界定的信任框架營運，其支援將有利於該等私營數碼身份錢包。這種方法鼓勵用戶選擇，並促進私營數碼身份錢包在生態系統中的發展

## 建議（二）為數碼身份生態系統制定數位身份信任框架

- 制定數位身份信任框，確保數碼經濟的健全。該框架有望打造一個更具凝聚力的數碼環境，讓用戶可以放心交易，機構可以大膽創新，同時不會損害安全與私隱。香港可從澳洲、加拿大、瑞士及英國等國家提出的類似框架中汲取寶貴經驗。
- 在相關政府部門已制定的指引和最佳使用案例的基礎上，這個信任框架進一步整合資訊，並為各種數碼身份建立統一的標準和規定。這種做法增強了所有相關持份者的信任，並簡化了合規流程。
  - 在此框架下對機構進行認證，不僅確保準確性和可靠性，還在安全、受監管的环境中促進創新和互操作性。



# 政策建議

## 建議（三）改善基建及法律框架提升數位身份的互聯互通能力

- 一個健全且廣獲認可的數碼身份取決於可互通的基建與穩健的法律框架促進數碼身份的無縫使用，以便實現不同平台與網絡之間的無縫連接與通信。
- 追加投資及擴大「智方便」平台上推出的監管沙盒計劃，助力開發符合金融業特殊需求的解決方案。



## 建議（四）協調數碼身份認證標準，實現跨境身份認證機制的無縫對接

- 以「大灣區數據傳輸標準合同」作為穩健框架，確保個人資料跨境傳輸的標準化與安全性。透過建設數碼身份基建，力求促進本地交易，實現在大灣區內的無縫互動。
- 完善法律框架，大力支援數碼身份，透過徵詢公眾意見及制定明確、全面的指引，確保數據交換的私隱與安全。

## 建議（五）增強對可信數碼身份採用的教育宣傳和推動社會賦權

- 鼓勵採用數碼身份解決方案至關重要。此外，提供財務和技術激勵可以減輕企業整合數碼身份的成本。
- 公私合作夥伴關係在這方面發揮關鍵作用，創造既易用又經濟實惠的數碼身份解決方案，彌合公眾需求與市場機遇之間的差距。
- 鑒於數碼身份對企業和個人的重要性，建議在新數字政策辦公室內設立專門的數碼身份工作組或指導小組，專注於金融領域，這是一個策略性舉措。





謝謝