

台灣金融服務業聯合總會新聞稿 2020/9/28 金融總會發布 109 年金融建言白皮書

為協助我國金融業發展，台灣金融服務業聯合總會（簡稱金融總會）已整合全體金融服務業之政策建議，提出「109 年金融建言白皮書」。

本白皮書以跨業別方式規劃金融業者願景，具體提出調整金融發展之建議以因應當前經濟情勢，擬定 4 大金融建言主題，包括「促進金融產業發展」、「以金融扶植實體產業」、「金融風險與資安個資管理」、「政策法規綜合建議」等，共提出 22 項建言議題、35 則具體建議作法，以期達到包括金融產業發展、實體產業茁壯、金融風險控制及政策法規改善等目標。

本白皮書由銀行、證券、壽險、產險等十大金融同業公會與信用合作社聯合社，以及證券交易所、期貨交易所、證券櫃檯買賣中心、集中保管結算所、財金資訊公司等金融周邊單位研提意見，並聘請學者專家擔任諮詢顧問，匯聚國內金融業界之建言，予以彙編撰擬而成。

而為掌握各項建言之處理時效，白皮書撰寫期間即與金融監督管理委員會、財政部及中央銀行溝通，並獲各主管機關適時回應建言、提供意見，達成有效溝通之目的。故本次白皮書中之多項建言由主管機關積極研議中，本白皮書之提出，充分展現相關單位共同努力的成果。

金融總會表示，政府近年推動「五加二」產業發展政策，並推出前瞻基礎建設計畫、新南向計畫等，去年配合國際經貿情勢轉變，制訂「境外資金匯回管理運用及課稅條例」，今年蔡英文總統於連任就職演說中，提出在「五加二」產業創新的基礎上，打造「六大核心戰略產業」，進一步帶動產業發展，以持續深化台灣成長模式。而金融產業是其他產業發展的基石，在產業發展政策與國家重大建設計畫推動過程中，金融服務業提供資金籌融、信用保證等工具，可達成金融帶動產業成長的目標。因此金融總會提出 4 大建言主題，期望以建構金融業者公平且具競爭力之環境，達成「以金融支援產業，以產業活絡金融」之願景。相關主題內容簡要說明於附件。

金融總會期盼政府審慎參酌本白皮書建議，將其落實為具體政策，而金融總會也會持續發揮作為金融業界與政府部門溝通平台之功能，以期為我國金融產業營造一個有利經營與發展的優質環境。有關本次白皮書電子檔已置於金融總會網站(www.tfsr.org.tw)，供各界可上網了解參考。

【聯絡人】吳宜聰資深研究員；Tel：(02)2598-3328 #302

109 年金融建言白皮書摘要

現況檢討

我國 2019 年以來經濟表現雖尚稱平穩，但 2020 年逐漸面臨新冠肺炎衝擊以及美中兩國在疫情爆發後的角力，必須更加審慎應對以減緩疫情及地域政治衝突對我國之影響。受此衝擊之下，我國金融產業是否能夠運用新興金融科技、同時布局具有國際競爭力之產業，透過提供創新加值服務，並將資金運用於擴大研發及投資，逐步導引至提升金融業產業競爭力之長期工程，將攸關我國金融產業是否能持續扶持經濟成長的重要效果。細部檢討分述如下：

- 一、國內外銀行經營環境快速變遷，應更加重視金融科技未來的無限可能。
- 二、擴大吸引境外資金回流，擴大境外金融中心功能。
- 三、全球經濟連結程度提升，加強因應金融系統性風險。
- 四、因應國民平均壽命增長及退休財富累積需求，鼓勵企業辦理員工福利信託。
- 五、受美中貿易戰與國際情勢影響，首次公開發行(IPO)家數減少。
- 六、期貨交易集中於臺指相關商品，期貨動能容易受到證券市場量能影響。
- 七、資產管理業應檢視風險管理機制及投資布局，以隨時應對不確定性的外部變化。
- 八、接軌 IFRS 17 大幅增加保險業成本。
- 九、政府應擴大保險業投資管道，以促使資金留在國內。
- 十、保險科技(InsuraTech)發展受限，影響保險業競爭能力。

建言主題概述

一、促進金融產業發展：謀求金融產業的長遠、良好發展為本會核心目標之一，其關鍵即在於必須建構一個健全的金融市場與經營環境，讓業者在經營金融業務時可以擁有更高的自由度，同時符合政府監理目標，並運用先進的金融科技，協助金融產業達成目標。除此之外上，如何借鏡國際發展經驗，並提高臺灣金融產業與國際的連結程度及能見度，不僅可縮小與外國金融機構間之距離外，更可吸引境外資金回流臺灣，進而逐步累積我國的國際金融實力。

- 建請研議如何強化我國證券集中市場及櫃買市場運作功能，厚植資

本市場發展；開放證券商得結合不動產相關業者轉投資成立不動產管理機構，從事不動產投資信託基金有關不動產管理相關業務；建請線上取得公務資料之安全認證機制，對於既有客戶新增適用金融機構辦理電子銀行業務安控基準之設計，以更符合客戶使用體驗之流程及安全控管，促進普惠金融政策的實現；加速推動勞工退休金(新制)開放自選投資，並儘速完成勞工退休金條例修正；擴增境內金融投資資金之運用，吸引資金回流；為保障勞工退休生活儲備退休資金，建請協助推動鼓勵企業及勞工辦理員工福利信託等五項相關措施；建議於金融科技創新園區增設「金融科技自主實驗環境」，作為國內金融科技之實證環境，以加速與市場接軌等措施。

二、以金融扶植實體產業：金融業掌握民眾大量資金，不論以授信、投資等各種方式支持實體產業發展，都必須以促進國家發展與民生經濟為重要出發點。因此，金融業除了謀求自身產業的發展之外，更必須重視對於國家發展與民生需要的產業扶持，其中，綠能產業及健康照護產業即為目前亟需金融扶持的重要產業。

- 建議政府參考國際金融監理趨勢，建立綠色產業與企業綠色活動資訊分類及揭露標準，以推動永續金融提升金融業國際競爭力；開放兼營信託業務之證券商得辦理有價證券信託之他益信託業務；建請將信託相關課程納入「長期照顧服務人員訓練認證繼續教育及登錄辦法」所定法定訓練課程中。

三、金融風險與資安個資管理：全球經濟體因各種政治、經濟甚至防疫事件牽一髮動全身，加上低利環境亦使槓桿倍數級距加大，一旦突發重大事件導致違約問題或流動性危機，對金融系統之穩定性恐造成嚴重影響，因此，在開放金融業業務範疇時，也應同步想到如何透過良好機制來控制風險。另一方面，隨著金融科技逐漸發展，民眾對於資料傳遞的安全性以及個人資料保護的意識逐漸抬頭，金融業者必須更加審慎地透過良好的個人資料管理設計，才能讓客戶安心運用新科技來進行各種金融查詢、交易，最終達成以科技強化金融發展的目標。

- 建請放寬金控公司所轄之子公司，可建立以客戶風險管理為目的之適當的內控制度與程序，進行集團內客戶風險資訊分享，以強化金控集團整體風險管理的有效性並降低經營風險；參考國際金融監理發展趨勢，適時強化公司治理資訊之揭露，並逐步研議納入預警機制之可行性；為強化數位基礎建設，建議研擬我國資訊治理之控管、

分享與安全相關規範；建議推動開放銀行消費者資料權益保護之機制設計。

四、政策法規綜合建議：本項類別主要用於歸納少數獨立議題及細瑣營運規範之政策法規建言，包括調整營運規範(條件)、減免稅負以及政府各單位有利於金融各業別營運業務之配合事項。

- 建議政府建議參考國際規定，檢討調整現行期貨商調整後淨資本額(ANC)規定，提升期貨商國際競爭力；調降期貨及選擇權交易稅率；借鏡逐筆交易成功經驗，建議通盤檢討零股交易制度。