

## 台灣金融服務業聯合總會新聞稿 2023/11/13

### 金融總會發布 112 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「112 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 5 大金融建言主題，包括「提升金融韌性與風險控管效能」、「營造金融發展環境與成長動能」、「推動數位金融發展與資通安全」、「深化永續金融發展與社會影響」及「金融監理法規與制度調適」等，共提出 25 項建言議題、37 則具體建議作法，以期達到金融服務業發展、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、信用合作社聯合社、北市租賃公會，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。本白皮書所提建言刻由主管機關積極研議中，故白皮書之發布，充分展現相關單位共同努力的成果。

金融總會表示，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」，推動臺灣成為全球供應鏈之關鍵角色外，同時整備產業發展所需之人才、資金、法規、品牌等共通性策略，以持續深化台灣成長模式。而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，透過資金引導配置及金融專業服務，可促進經濟發展正向循環，同時進一步擴大金融市場規模。因此金融總會提出 5 大建言主題，期望以建構金融業者公平且具競爭力之環境，優化創新金融產業，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發展與創新之優質環境。有關本次白皮書電子檔已置於金融總會網站([www.tfsr.org.tw](http://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

## 112 年金融建言白皮書摘要

### 現況檢討

回顧 2022 年，各界原本預期全球經濟可望持續復甦，然烏俄兩國爆發軍事衝突後，刺激全球能源、穀物等原物料漲價，引發全球物價上漲。美國聯準會自 2022 年 3 月快速升息，並於下半年起縮減購債，造成全球金融市場波動加劇，不僅非美元貨幣多呈貶值，更使多國輸入性通膨之壓力增加。台灣自 2022 年第 2 季開始，對內面臨疫情確診人數大幅增加，對外則因主要貿易國家之需求明顯下滑，造成出口成長趨緩、廠商投資轉為保守，所幸疫情影響已逐漸減緩，加上政府相關措施逐步開放，讓內需消費及相關產業表現轉佳，整體表現不致有劇烈波動。

主要經濟體為抑制通貨膨脹而陸續升息，使各國製造業活動已明顯放緩，加上烏俄戰事未解、美中科技戰加劇等變數，故國際主要預測機構認為，2023 年全球經貿成長速度將較 2022 年放緩，並進一步影響台灣進出口與投資表現。展望 2023 年經濟前景面臨諸多不確定性因素，包括主要經濟體通貨膨脹降溫速度、主要央行貨幣政策緊縮力道與高利率水準之持續期間、美歐銀行危機事件之外溢效應、氣候變遷與地緣政治風險增添大宗商品供應不確定性等，我國金融服務業應關注國際金融市場變動，以期減緩國內經濟受其他國家發展帶來之不利影響。

在上述大環境下，我國金融服務業是否能夠運用新興金融科技，並布局具有國際競爭力之產業，透過提供創新加值服務，將資金之運用擴大研發及投資，逐步導引提升競爭力，攸關金融服務業持續貢獻經濟成長、支持社會經濟永續發展之重要效果。細部檢討分述如下：

- 一、面對全球經營環境之挑戰，應關注國際市場風險與數位金融發展。
- 二、落實永續目標，善盡社會責任並支持社會經濟永續發展。
- 三、為強化全方位信託業務發展基礎，尚需修正相關法令及信託機制。
- 四、為兼顧金融業國際競爭力，應持續關注金融業營業稅適用期間之落日。
- 五、積極應對國際市場不穩定因素，首次公開發行（IPO）續創佳績。
- 六、綠色金融 3.0 全面啟動，支持產業永續發展。
- 七、深化資本市場資通安全防護，加強資通安全演練與韌性。
- 八、因應美國劇烈升息與通膨衝擊，壽險業審慎應對。
- 九、面對新冠疫情衝擊，產險業防疫險落實安定社會功能。

十、微型電動二輪車納管及納保，擴大交通事故安全保障。

十一、因應保險科技發展浪潮，保險市場致力科技創新與數位轉型。

十二、因應全球永續金融趨勢，保險業持續強化永續保險經營。

### 建言主題概述

一、提升金融韌性與風險管理效能：我國金融監理措施雖均與國際同步，但如何於簡化行政流程、提高風險管理彈性及效能之際，兼顧強化金融穩定與韌性，並支持實體經濟發展，以因應國際資金新情勢對金融服務業之挑戰，實為值得關注之重點。

- 建請修訂「證券交易法第四十三條之一第一項取得股份申報辦法」，針對保險業等專業機構投資人之申報公告方式與頻率，借鏡美國立法例之簡化申報公告程序，訂定配套規定；雲端為世界潮流所趨，宜有明確監理指引作為業者遵循依據；建議推動公開發行公司納入永續報告書編製之內部控制流程及內部稽核計畫，強化永續資訊管理及揭露之品質；對機車應依使用目的，於行車執照區分為「自用機車」及「營業用機車」二個車種，以使保險合理反映對價，減少理賠實務問題；對機車租賃行為應比照小客車租賃進行納管並區分為「租賃機車」車種，並禁止個人可從事機車租賃行為，以減少消費者之爭議並保障其權益…等措施。

二、營造金融發展環境與成長動能：由於我國金融市場規模較小、密度高且過於零散，如何提升金融市場之發展動能，可謂促進金融體系活絡並提升運轉效率之不二法門。若能進一步借鏡國際金融機構發展經驗，增加國際連結度及全球能見度，除可縮小與外國金融機構間之距離外，更可吸引境外資金流入臺灣從事資產管理、資金調度，最終強化我國資本市場與整體經營環境。

- 建議儘速推動掛牌商品多元化及開放證券商發行外幣計價結構型債券；建立臺灣個人投資儲蓄帳戶機制（TISA）；開放投信基金運用境外 NDF 辦理新台幣匯率避險操作…等措施。

三、推動數位金融發展與資通安全：金融科技透過先進之資訊科技、利基戰略與普惠金融服務模式，以隨時隨地且貼切之使用者體驗，從手機電子商務與智慧生活之金流服務出發，逐步拓展至金融行業之各個領域。儘管在推動金融科技發展過程中，建立相應之基礎建設及資訊安全防護為艱鉅任務，但卻是帶動我國數位化環境發展之基石，亦方能

達成以科技強化金融服務業發展之最終目標。

- 建議金融機構推動房貸業務數位化進程，亟需相關部門協助調整相關規範；建議主管機關洽請交通部所屬之中華郵政公司參加財金公司之「跨行金融帳戶資訊核驗」無卡核驗機制；推廣金融機構與金融科技新創概念性驗證（PoC）服務合作契約參考範例。

四、深化永續金融發展與社會影響：金融藉由匯聚民眾之資金，轉而將資金提供予具有發展前景之產業、公司及個人使用，為產業發展之重要扶持者，並貢獻國家經濟產出。而金融服務業亦因掌握大量資金，不論以授信、投資等各種方式支持實體經濟永續發展，均須以促進國家發展與民生經濟為重要出發點。

- 建請開放信託業辦理「員工持股信託」業務時，若員工服務之公司非屬股票上市櫃公司時，得將信託資金購買集團內任一上市櫃公司所發行之單一公司股票；臺灣期貨交易所研擬發展自有碳權期貨商品，並建請主管機關研議開放國外碳權期貨及碳權期貨 ETF；為健全我國因應氣候變遷應運而生的金融產品市場，協助落實 2050 淨零排放目標，建請政府加速確立碳資產相關會計準則及稅法規範，並建置碳排資料庫，作為金融業範疇三碳排管理之準據；提供推動綠色金融相關活動機制，打造綠色消費生態系，加速推動淨零產業轉型…等措施。

五、金融監理法規與制度調適：我國金融業之經營環境，不僅面對國際經濟情勢之快速變化，亦受國內金融監理法規之規範。為適切配合我國經濟金融之發展情勢，如能適度修正金融監理制度及相關規範，將有助於在兼顧金融市場秩序下，提升我國金融市場動能及健全發展。

- 建請修正「預售屋買賣定型化契約增列履約保證機制『不動產開發信託』、『價金信託』補充說明」、「預售屋買賣定型化契約應記載及不得記載事項」及「預售屋買賣定型化契約範本」相關規定，以提升預售屋履約擔保機制中信託機制之保障功能，維護消費者權益；導引保險業資金投入國內公共建設、基礎建設、5+2 產業創新計劃、前瞻基礎建設或六大戰略核心產業領域，創造政府、社會及業者三贏局面；回歸印花稅之銀錢收據課稅範圍，銀行業專屬本業收入未書立銀錢收據時免徵印花稅；研議推動上市櫃股票當日沖銷證券交易稅稅率減半常態化；考量強化金融業國際競爭力，宜持續評估金融業營業稅之適用期間…等措施。