

行政院 93 年 11 月 10 日第 2914 次會議通過

行政院 93 年 11 月 15 日院臺經字第 0930051134 號函核定

金融服務業 發展綱領及行動方 案

旗艦計畫：區域金融服務中心推動方案



行政院金融監督管理委員會

中央銀行

行政院經濟建設委員會

中華民國 93 年 12 月

目 錄

| | |
|---------------------------|----|
| 壹、金融服務業產業分析..... | 43 |
| 一、前言..... | 43 |
| 二、發展現況..... | 43 |
| 三、面臨問題..... | 51 |
| 四、發展策略..... | 53 |
| 五、發展願景及目標..... | 54 |
| 貳、金融服務業發展綱領..... | 56 |
| 一、緣起..... | 56 |
| 二、基本理念..... | 56 |
| 三、目標..... | 56 |
| 四、發展策略及具體措施..... | 57 |
| 參、金融服務業發展綱領及行動方案(分工表).... | 60 |
| 肆、金融服務業旗艦計畫或主軸措施..... | 92 |
| ■ 旗艦計畫：區域金融服務中心推動方案..... | 92 |

壹、金融服務業產業分析

一、前言

金融服務業係匯聚民間儲蓄與企業投資之重要管道，更是國家之經濟櫥窗與支持產業發展之經濟命脈。我國金融服務業過去曾長期管制，推動自由化及國際化後，雖已累積不少金融實力，惟國際競爭力仍有待提升。為建構優質之金融環境及公平、公開、效率與紀律之金融服務業，並使我國金融體制與國際接軌，進而活絡經濟脈絡，促進經濟成長，我國已於91年7月起進行一系列之金融改革工程，並陸續建構完成我國完善之金融法制基礎。惟金融改革係一項長期工程，需配合國際金融趨勢及國內經濟發展狀況，適時調整腳步與方向。因此，乃就金融服務業發展之現況、癥結所在，作進一步分析，並就該業發展必須加強之部份，研擬因應對策，全力推動，期在政府與民間相互配合，致力於各項除弊與興利工作之落實，以提升該業之國際競爭力。

二、發展現況

(一) 產業範疇

依行政院主計處90年1月第七次修訂之「中華民國行業標準分類」，「金融及保險」為十六大類行業之一。所謂「金融及保險」係指「凡從事銀行及其他金融機構之經營，證券及期貨買賣業務、保險業務、保險輔助業務之行業均屬之」。產業範圍包括銀行業、信用合作社業、農(漁)業信用部、信託業、郵政儲金匯兌業、其他金融及輔助業、證券業、期貨業以及人身保險業、財產保險業、社會保險業、再保險業等。

(二) 產值及就業人數

隨著經濟發展，工業化成熟，服務業占GDP比重逐年增加，已由80年的55.1%提高至92年的67.8%；同期間，金融服務業占GDP比重，亦呈小幅穩定成長局面，92年為11.5%。民國80年代，金融服務業對經濟成長的貢獻度平均為0.62%，91-92年平均為0.64%。

92年金融服務業產值計達1.13兆元¹，平均就業人

¹依據行政院主計處民國92年「國內生產各業產值雙面平減表」

數計 376 千人²，與 90 年的 371 千人與 91 年的 378 千人相較，變化不大。

民國 90 年全國服務業營收經主計處普查統計如表一，其中金融服務業營收為新台幣 4,497,526 百萬元，占全國服務業的 28.5%。

表一：台灣各項服務業營收結構

單位：百萬元新台幣

| 服務業別 | 營收 | 百分比 |
|-------------|------------|-------|
| 流通運輸服務業 | 8,712,485 | 55.3% |
| 住宿及餐飲業 | 333,179 | 2.1% |
| 通信業 | 527,916 | 3.4% |
| 金融及保險業 | 4,497,526 | 28.5% |
| 不動產及租賃業 | 203,036 | 1.3% |
| 專業、科學及技術服務業 | 456,953 | 2.9% |
| 醫療保健業 | 433,466 | 2.8% |
| 文化、運動及休閒服務業 | 281,155 | 1.8% |
| 其他服務業 | 312,061 | 2.0% |
| 服務業部門 | 15,757,776 | 100% |

註：此分類細項另經重整，並非行政院主計處之分類項目

資料來源：行政院主計處「90年工商及服務業普查」

(三) 發展現況分析

1. 銀行業

我國銀行體系主要包括本國銀行、外國銀行在台分行、信託投資公司。

(1) 銀行業仍持續調整

民國 81 年大幅開放新銀行設立前，銀行家數計 25 家，信託投資公司為 8 家，分行與分支機構共計 1,108 家。市場開放後，本國銀行家數日趨增加，截至 93 年 6 月底止，銀行總家數計 50 家，分行家數為 3,175 家；信託投資公司 3 家，分支機構 26 家；另外國銀行在台分行家數為 36 家。

為因應數年來國內金融機構逾放比率攀高

²依據行政院主計處「台灣地區歷年就業者之行業」。

之問題，以及順應全球化發展，促使國內金融體系朝向國際化、大型化之趨勢調整，近三年我國政府持續推動金融開放措施，並同步進行金融改革，積極推動一系列的金融體制變革工作如：民國 89 年 12 月及 90 年 11 月施行「金融機構合併法」及「金融控股公司法」以來，國內金融機構整合動作加速，迄今已有 14 家金融控股公司成立並掛牌上市。

(2) 一般銀行業務仍具成長空間

過去銀行經營的是傳統存放款業務，利率自由化後的市場價格競爭結果，利潤主要來源的存放利差逐漸縮小，如本國銀行 79 年底最高達 3.21%，其後大致上呈逐年下滑，至 92 年 6 月底約為 2.66%；同期間信託投資公司的存放利差亦由 4.75% 降至 2.67%。近年來非利息業務之營收雖有成長，惟依台灣金融研訓院的統計調查，多數業者之比重仍不及整體營收的四分之一。

由於營運體質欠佳，整體金融機構逾期放款比率由 84 年的 3.0% 上升至 91 年第 1 季的 8.8%，其中本國銀行逾期放款比率亦達 8.04% 高峰，政府為因應國內銀行逾期放款過高，除透過「行政院金融重建基金」彌補問題金融機構資產負債之缺口，以避免產生系統性危機外，亦鼓勵民間投資設立資產管理公司。另，立法院業分別於 91 年 6 月 20 日及 92 年 7 月 9 日通過「金融資產證券化條例」及「不動產證券化條例」，透過該等條例，可促進不動產市場及資本市場相互發展，並改善金融機構資金流動效率，分散金融機構經營風險。在金融機構積極打消呆帳下，整體金融機構及本國銀行之逾期放款比率已分別下降至 93 年第 2 季的 4.15% 及 3.54%。

隨著科技創新，銀行經營型態迅速轉變，競爭壓力將更加大（如網路銀行之潛在競爭者將擴及跨業經營的資訊公司或流通業者等），加上 2006 年底將施行之「新巴塞爾資本協定」，規模與風險管理已成為市場上所關注的重要要素

近兩年來國內逐漸發展的金融控股公司，資產最大者，也僅為600多億美元，相較國際性銀行的千億餘美元(如渣打銀行)，甚至跨國企業兆美元(如花旗集團)之資產，我國金融業者欲在國際上競爭，業務與規模均仍具成長空間，因此政府宜持續鼓勵金融機構合併。

2. 證券業

(1) 證券商朝投資銀行方向邁進，資產管理業務漸次發展

民國79年，證券商有381家，分公司30家。嗣後，政府陸續推動健全資本市場相關措施，另為因應國內外競爭環境，國內證券商乃紛紛合併，藉以提高其經濟規模並加速擴展業務。截至93年6月止，國內證券商計有總公司150家，分支機構1,074家。隨著自由化及國際化的發展趨勢，證券商經營日趨競爭，為提升證券商之競爭力，解除不必要的管制並開放業務限制，使證券業務能朝向多元化與國際化方向發展，且在全球化的國際趨勢下，推動證券商發展投資銀行業務為政府既定之政策方向。

至於證券投資信託事業與證券投資顧問事業，截至93年6月止，證券投信與投顧公司各為43家與213家。其中，投信共募集發行449個基金，整體基金規模合計達新台幣3兆073億元。至於辦理全權委託投資業務部分，截至93年6月止，契約金額計達新台幣3,705億元。為強化證券投資信託及顧問事業之管理與擴大其業務範圍，政府已於93年6月11日完成「證券投資信託及顧問法」之三讀立法工作，並經總統於同年6月30日公布，將有助於推動台灣成為資產管理中心。

(2) 股市持續成長，債市漸趨活絡，惟發展空間仍大

近年來政府逐步放寬證券商業務，建立並強化我國證券投資信託等事業參與全權委託業務，以及加速引進外資來台投資等措施，另一方面又強化我國資本市場體質相關法制工作，股

市規模漸次擴展，企業透過直接金融籌資亦逐年增加，截至93年6月止，直接金融比重已達28.3%，惟相較於歐、美先進國家約占50%水準，仍屬偏低。同期，我國上市公司已達672家，總市值為3,763億美元，為全球13名，在亞洲僅次於東京、香港及澳洲，居第4名。上櫃公司亦由民國79年4家擴至467家。債市方面，為改善發行面以公債為主，交易面不活絡等問題，經「行政院金融改革專案小組」-資本市場工作小組推動相關措施，市場已漸獲改善。

92年國內債券市場的交易金額高達209.87兆元，其中買賣斷交易從88年的7.2兆元，成長至92年的132.57兆元，所佔債券整體市場的交易比重，自14%大幅躍升達63%。今年債券市場截至6月為止，整體交易金額已達98.37兆元，其中買賣斷及附條件交易分別為59.8兆(58.8%)及38.06(41.2%)兆元。櫃檯買賣中心近年致力於改善市場偏重附條件交易的現象，在先後推出債券比對系統及電腦議價系統後，買賣斷交易已較往年成長數倍以上，目前買賣斷交易量維持在整體市場的60%以上。92年債券買賣斷的營業金額132.57兆，為同期股市成交值22.39兆的5.9倍，相較我國以往證券市場重股票輕債券之現象，已有顯著改善。

3. 保險業

(1) 保險業仍是一成長的行業

我國於民國75年開放保險市場，當時產壽險家數分別為14家與8家，總家數為22家。市場開放後，保險業家數日趨增加，於88年時，保險業總家數高達62家。截至93年6月底止，我國保險業總家數計有56家，其中再保險業1家，壽險業29家(外商分公司8家)，產險業26家(外商分公司9家)。

近10年來，保險業保費收入平均增加率達15.6%，遠高於近10年平均經濟成長率5.38%。92年保險業保費收入達12,421億元，

較 91 年增加 25.38%。其次，保險業對國內生產毛額的貢獻，近 10 年來，除 91 年降為 0.06 個百分點外，大致在 0.1 與 0.3 個百分點之間。

近年來保險業資產總額呈逐年上升的趨勢，92 年保險業資產總額達 48,423 億元，較 91 年增加 34.7%。其次，保險業資產總額占金融機構資產總額的比重亦呈逐年上升的趨勢，由 81 年的 5.9% 上升至 92 年的 15.5%。

此外，若就國際比較，我國 2001 年保險滲透度 (insurance penetration，亦即保費收入占 GDP 的比率)、保險密度 (insurance density，亦即每人每年平均保費) 分別為 12.61% (排名世界第 4 名) 與 1,616 美元 (排名世界第 14 名)，較歐美國家為低，顯示我國保險業仍有很大的發展空間。

(2) 保險業持續加強整體競爭力

政府 90 年 7 月發布「金融控股公司法」以來，截至目前為止，已有 3 家以保險業為主體的金控公司成立，分別為國泰金控、新光金控及富邦金控。由於其利用交叉行銷通路利基，3 家金控公司產生了相當的經濟規模。

其次，隨著政府陸續推動一些開放措施，保險業者在現階段微利時代下，亦相應開發新種產品，如投資型保險商品，同時亦得銷售不分紅保單，創造了相當不錯的業績。未來，在不動產證券化效應下，具雄厚資產的壽險業，亦有表現的機會。

為更加強保險業者競爭力，政府亦規劃發展台灣成為亞洲區域保險集團，透過法規鬆綁如開放保險業投資大陸地區保險公司及辦理外國投資範圍，可協助保險業擴展大陸及東南亞保險市場，強化其國際競爭力。

4. 票券業

(1) 資本適足率高、利率專業管理能力強，具發展潛力

目前國內專業及兼營的票券商共 69 家，在票券發行業務、票債券交易量及持有餘額等，仍以專業票券商的市佔率較高，近年來因國內利率持續走低，獲利堪稱穩建。專業票券金融公司目前有 14 家，92 年底淨值 1,356 億元，平均每家票券公司之淨值約為銀行業的 1/3，平均淨值規模較證券商大一倍以上，資本適足率高，尚有擴充業務之空間。

票券公司深化經營票券、債券交易，以 92 年 12 月的統計資料觀察，國內票券業票債券交易額達 11 兆 4,080 億元，其中票券金融公司佔 84.26%。儘管票券金融公司自 86 年以後始陸續取得兼營政府債券之證券商身分，惟最近 3 年，票券金融公司之債券次級市場交易量佔有率在 28% 至 36% 之間，前十大債券交易商有五家以上為票券金融公司，累積充分的交易經驗與技巧，資金調度靈活，利率產品專業人才多，具利率管理優勢。在目前政府積極推動國內金融機構發展投資銀行業務的政策方向下，未來票券商的競爭利基將繫於利率研判及開發新種業務之能力。

(2) 亟待新商品、新業務，擴大貨幣市場規模及業者營運空間

票券保證與發行業務逐年萎縮，其中票源供給減少的二大主因，一為金融機構對企業授信保守，二為主管機關為強化票券公司營運體質，緊縮票券公司保證額度的政策方向，至於票券投資需求減少，則與資金流向債券型基金有關，致次級市場交易量無法有效成長。從近 5 年總發行金額來看，88 年票券發行總金額仍高達 10 兆 6,765 億元，92 年發行總金額已下滑至 7 兆 5,477 億元，次級市場方面，受初級市場發行量漸減的趨勢，市場交易量即呈萎縮，88 年交易量為 59 兆 6,561 億元，92 年降至 48 兆 9,621 億元，未來貨幣市場須靠新種商品，以及建立短期貨幣市場利率指標，增加貨幣市場的參與者層面，使市場規模擴大。

票券金融公司收入來源極度仰賴固定收益證券，近年來票券業務無論保證金額、交易量、獲利均呈萎縮，結算交割新制復增加票券金融公司營運成本，而業務過於單純亦導致人才留任不易，短期金融商品發展空間相對有限，加上受限的業務範圍常會帶來市場惡性競爭，不利金融市場之健全發展。另外客戶需金融機構提供完整的解決方案，而票券金融公司只能提供客戶短期金融商品服務，自無法滿足客戶全部的需求，降低票券金融公司之市場競爭力。票券金融公司仍亟待爭取承作新種業務，使未來票券金融業的發展將更多元化。

(3) 票券結算交割新制符合國際潮流，有助貨幣市場發展

93年4月起實施票券結算交割新制，改進國內票券市場結算交割制度，由過去的人工處理方式，改為帳簿劃撥方式取代實體票券或保管條之交割，並以電子化方式集中辦理結算交割作業，降低貨幣市場的結算交割風險，有助於國內貨幣市場規模擴大及深化發展，既可促進經濟成長，又符合國際潮流。同時票券金融公司為我國直接金融商品專業交易商重要之一環將可與其他業者共同致力深化金融商品交易，協助建立長短期利率指標，進而強化金融業國際競爭力，朝向發展區域金融中心之目標邁進。

(四) SWOT分析

| 優勢 (Strength) | 弱勢 (Weakness) |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融控股公司跨業經營的整合，可望帶動提升經營效能及服務品質。 2. 金融資產管理公司漸次發揮處理不良債權的功能，使金融業體質日趨改善。 3. 金融監督管理委員會業已成立，有利提升監理能力。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 不良放款仍然偏高。 2. 市場價格競爭激烈，存放利差縮小，減少獲利空間，業務經營亟待轉型。 3. 金融跨業監理能力倍受考驗。 4. 金融人才不足，不利金融業之轉型、創新及提升競爭力。 |
| 機會 (Opportunity) | 威脅 (Threat) |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融業體質調整已見成效，逾放比率顯著下降，有利金融業經營發展。 2. 發展資產管理業務相關法制環境逐漸成熟。 3. 非利息業務顯著增加（手續費收入），提供金融商品及服務轉型的契機。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 全球化發展面對國外大型金融業者的競爭。 2. 風險控管國際規範的實施，銀行面臨資本不足的壓力。 3. 科技創新使金融業經營型態發生轉變，競爭壓力提高。 4. 科技型犯罪影響金融交易安全。 |

三、面臨問題

(一) 符合金融業發展之法制環境，尚待強化整合

由於我國 14 家金控股公司正積極加快經營腳步，國內又已開放非金控公司之銀行等跨業行銷，加以我國已於 93 年 7 月 1 日起，正式邁入金檢一元化的國家，為配合此一金融發展，政府宜就國內金融各業相關法令，朝落實金融自由化及強化風險管理等方向修正，以建構我國金融業發展之良好法制環境。

(二) 金融人才之培育與引進，尚有提升之需要

過去金融產業發展過程中，受國內政策保護，以致影響國內金融市場國際化程度，造成金融機構從業人員歷練不足，及國內金融業經營管理人才之欠缺。為促進金融業發展，有關我國金融人才之培育與引進，政府應積極推動。

(三) 金融監理制度尚未完備，風險控管能力有待充實

鑒於金融問題錯綜複雜，加以新巴塞爾資本協定（Basel II）於2006年底實施後，政府除應配合修訂「銀行資本適足性管理辦法」等相關法令，銀行業亦應建立風險管理觀念，以資因應。其次，為健全金融業自律功能，有關金融業公司治理制度，尤其強化相關資訊揭露工作，更應一併建立落實。

(四) 金融機構不良債權仍待積極處理

近年來，不良債權影響銀行業甚大，政府雖已推動諸多相關措施改善，惟攸關問題金融機構處理之「行政院金融重建基金設置及管理條例」修正條文，迄今仍未通過，將影響政府處理問題金融機構時機。另，有關資產管理公司(AMC)、台灣金融資產服務公司(TFASC)在處理不良資產所遭遇到的困難，如移轉債權、執行費用分攤或收費標準等，相關單位亦有待改進。

(五) 經營效率有待提升

80年起政府大幅度開放新銀行和信託投資公司或信合社改制為商業銀行，造成銀行家數激增，惟國內金融自由化程度不足，影響金融商品創新速度，銀行經營方式無法差異化，致造成銀行間過度競爭，存放利差逐年縮小。至於金融控股公司，也同樣有家數過多，規模過小，導致無法發揮經濟規模效益等問題。為提高金融機構經營效率，有關鼓勵金融機構合併、強化金融市場退場機制等措施，均為政府當務之急。

(六) 金融業務及商品放寬速度與範圍，仍待加速與國際接軌

目前國內各金融機構大都僅從事傳統之存、放款、證券、保險或國內外基金等產品。面對日益競爭的國際金融環境，未來金融服務業發展，應在兼顧市場安全性下，朝「促進金融產業發展」興利心態，開放相關金融商品及

業務，並鼓勵發展多樣化的金融服務，以提高國內金融機構之獲利與國際競爭力，進而開拓我國金融市場規模。

四、發展策略

為健全金融體質，提升金融服務業國際競爭力，針對銀行、證券、保險、票券，以及金融控股公司等健全金融監理、提升經營效率以及加強創新金融服務，並朝「健全總體金融環境」、「推動區域籌資中心」、「推動資產管理業務」、「發展多樣化金融服務」及「強化金融市場體質」等五大方向，研提相關議題如下：

(一) 「健全總體金融環境」方面，擬定之相關議題有：

整合相關金融服務法令規章及制度，擬訂「金融服務業法」、鼓勵金融創新，金融商品之審查採負面表列方式、擴大金融業規模與競爭力，提升營運效率、加強金融人才培育，提高金融專業水準、建立與國際接軌的金融租稅環境，增強國際競爭力、加速金融法規鬆綁，推動金融自由化、強化風險管理，推動金融紀律及資訊透明化等七項應執行事項。

(二) 「推動區域籌資中心」方面，擬定之相關議題有：

依據政府大陸政策及兩岸經貿關係發展，循序擴大兩岸金融業務往來、強化國際金融業務分行扮演區域籌資中心之功能、吸引國際金融保險集團來台經營金融相關業務、發展保險業成為亞洲區域保險集團、強化股票市場，協助企業籌資效率、擴大債券市場，促進企業融資管道、建立短期利率指標、研議建立有價證券私募之交易平台、提供流通之管道等八項應執行事項。

(三) 「推動資產管理業務」方面，擬定之相關議題有：

利用市場豐沛資金發展財富管理業務、有效運用保險及退休資金協助發展國內經濟、研議保險業管理自有基金(Internal Fund)、擴大證券期貨相關事業相互兼營，提升經營及資金運用效率、研議開放境外基金之相關業務、擴大期貨經理事業之業務範疇及評估開放期貨信託事業、積極推動退休基金管理相關業務、研議制訂「資產管理法」之可行性、研議建立貨幣市場各種商品之經紀商、擴大票券發行市場規模等十項應執行事項。

(四) 「發展多樣化金融服務」方面，擬定之相關議題有：

發展投資銀行業務、推動證券化市場，發展固定收益金融產品，加速發展我國債券市場、鼓勵保險商品發展與創新、推動保險業電子商務、加強行銷通路管理、建置「資訊交換平台」，簡化證券市場交割對帳流程，提升結算交割效率、研議建置「股東會委託書平台」，以落實公司治理，並利股東會召開，保障投資人權益、發展期貨商品，提供多元化避險管道、積極擴大換匯市場、研議建立 91 天期國庫券利率期貨、順應國際發展趨勢，進行結算機構之整併及其結算之款項集中透過央行清算(含研議建置單一之固定收益商品結算及(或)集保機制)、放寬證券公司與票券公司從事衍生性金融商品規定等十二項應執行事項。

(五) 「強化金融市場體質」方面，擬定之相關議題有：

配合國際規範調整，持續更新銀行資本適足管理及資訊揭露規定，並強化金控、銀行風險管理制度、加速推動金融機構整併、完成金融重建基金條例及存款保險條例修正，透過立即糾正措施加速問題金融機構退出市場，強化金融體系之健全穩定、企業破產、重整制度之現代化，以平衡債務人及債權人權益、增進債權確保、加強投資及授信債權之可預測性、建立保險業退場機制、強化預防保險業清償危機之預警機制、建置完善之保險資料庫、強化專家功能，提升有價證券品質、加強資訊品質，提升公開資訊觀測站運用效率、強化證券商及期貨商風險管理制度及資本適足規範、健全債券型基金之發展、研議適度規範附條件交易市場、結構型 (structured) 金融商品之風險控管、持續推動消費者權益保護之相關措施等 14 項應執行事項。

五、發展願景及目標

(一) 改善金融機構體質，強化國際競爭力

從強化金融監理、有效處理不良債權、解決金融業過度競爭等除弊觀念，以及積極發展我國資產管理業務、鼓勵創新並發展多樣化金融服務等興利手段著手，由各主管機構積極推動因應措施，可有效改善金融機構體質，提高其國際競爭力。

(二) 健全金融總體環境，促進經濟穩定成長

藉由研議整合金融相關法令規章，建立我國與國際接軌之租稅環境，以及加強金融人才培育方式，建構符合目前我國金融業發展所需的總體環境，明確的法制化環境，將有助於國內金融業發展，對國內經濟成長亦將有所貢獻。

貳、金融服務業發展綱領

一、緣起

在我國產業結構近年來面臨加速調整之際，金融服務業由於過於仰賴傳統存放款業務，做為獲利的主要來源，惟產業結構的改變、大陸市場的崛起，以及全球景氣影響致逾放比率及不良債權逐步攀升，嚴重影響金融業的經營為建構優質之金融環境及公平、公開、效率與紀律之金融服務業，並使我國金融體制與國際接軌，進而活絡經濟脈絡，促進經濟成長，政府於91年7月起進行一系列之金融改革工程，並陸續建構完成我國完善之金融法制基礎。

二、基本理念

- (一) 營造有利金融服務業發展之總體環境：建置符合時宜的總體金融法制及租稅環境，繼續推動金融人才之引進與培育，藉以完備金融服務業發展之總體環境。
- (二) 健全金融監理制度，強化金融機構體質：強化國內金融監理制度，提高金融機構的風險控管能力，有效處理金融機構不良債權，加速訂定並建立與國際接軌之相關管理制度。
- (三) 鼓勵創新，加速與國際接軌：積極發展資產管理業務放寬相關限制，以提高金融業競爭力；健全保險市場與債券市場，強化金融服務業支援產業發展的功能。
- (四) 優先發展項目：
 1. 建置合宜之總體金融法制環境，加強金融服務業人才培育。
 2. 健全保險市場及債市，發展我國成為區域性籌資中心，發展我國資產管理業務，發展多樣化金融服務。
 3. 強化金融監理，有效處理不良債權，解決金融產業過度競爭。
 4. 建立與國際接軌的金融租稅環境，增強國際競爭力。

三、目標

本案目標在於建構具國際競爭力且充分支援產業發展

之金融環境及管理機制，全面提升我國金融服務業競爭力推動台灣成為區域金融服務中心，以迎接 21 世紀挑戰，促進我國經濟穩定發展。具體推動目標（以下三至八項以 2003 年為基期，預期至 2008 年達成）包括：

- (一) 2005 年底 3 家金融機構市場占有率達 10% 以上，公股金融機構至少減為 6 家。
- (二) 2006 年底前促外資經營一家金融機構或在國外上市，14 家金融控股公司減半。
- (三) 金融服務業產值占 GDP 比重由 11.5% 提高至 13%。
- (四) 金融領域中，有 1~3 家成為區域具代表性之金融機構。
- (五) 外資持有股票占總市值比重由 18.8% 提高至 25%。
- (六) 國際企業及機構來台籌資金額倍增。
- (七) 資產證券化發行量成長 4 倍。
- (八) 整體金融機構資產總額成長 30% 以上。

四、發展策略及具體措施

1.1 健全總體金融環境

- 1.1.1 整合相關金融服務法令規章及制度，擬訂「金融服務業法」。
- 1.1.2 鼓勵金融創新，金融商品之審查採「負面表列」方式。
- 1.1.3 擴大金融業規模與競爭力，提升營運效率。
- 1.1.4 加強金融人才培育，提高金融專業水準。
- 1.1.5 建立與國際接軌的金融租稅環境，增強國際競爭力。
- 1.1.6 加速金融法規鬆綁，推動金融自由化。
- 1.1.7 強化風險管理，推動金融紀律及資訊透明化。

1.2 推動區域籌資中心

- 1.2.1 依據政府大陸政策及兩岸經貿關係發展，循序擴大兩岸金融業務往來。
- 1.2.2 強化國際金融業務分行扮演區域籌資中心之功

能。

- 1.2.3 吸引國際金融保險集團來台經營金融相關業務。
- 1.2.4 發展保險業成為亞洲區域保險集團。
- 1.2.5 強化股票市場，協助企業籌資效率。
- 1.2.6 擴大債券市場，促進企業融資管道。
- 1.2.7 建立短期利率指標。
- 1.2.8 研議建立有價證券私募之交易平台，提供流通之管道。

1.3. 推動資產管理業務

- 1.3.1 利用市場豐沛資金發展財富管理業務。
- 1.3.2 有效運用保險及退休資金協助發展國內經濟。
- 1.3.3 研議保險業管理自有基金(Internal Fund)。
- 1.3.4 擴大證券期貨相關事業相互兼營，提升經營及資金運用效率。
- 1.3.5 研議開放境外基金之相關業務。
- 1.3.6 擴大期貨經理事業之業務範疇，及評估開放期貨信託事業。
- 1.3.7 積極推動退休基金管理相關業務。
- 1.3.8 研議制訂「資產管理法」之可行性。
- 1.3.9 研議建立貨幣市場各種商品之經紀商。
- 1.3.10. 擴大票券發行市場規模。

1.4發展多樣化金融服務

- 1.4.1 發展投資銀行業務。
- 1.4.2 推動證券化市場，發展固定收益金融產品，加速發展我國債券市場。
- 1.4.3 鼓勵保險商品發展與創新。
- 1.4.4 推動保險業電子商務。
- 1.4.5 加強行銷通路管理。
- 1.4.6 建置「資訊交換平台」，簡化證券市場交割對帳流程，提升結算交割效率。
- 1.4.7 研議建置「股東會委託書平台」，以落實公司治理。

理，並利股東會召開，保障投資人權益。

- 1.4.8 發展期貨商品，提供多元化避險管道。
- 1.4.9 積極擴大換匯市場。
- 1.4.10 研議建立 91 天期國庫券利率期貨
- 1.4.11. 順應國際發展趨勢，進行結算機構之整併及其結算之款項集中透過央行清算(含研議建置單一之固定收益商品結算及(或)集保機制)。
- 1.4.12 放寬證券公司與票券公司從事衍生性金融商品規定。

1.5. 強化金融市場體質

- 1.5.1 配合國際規範調整，持續更新銀行資本適足管理及資訊揭露規定，並強化金控、銀行風險管理制度。
- 1.5.2 加速推動金融機構整併。
- 1.5.3 完成金融重建基金條例及存款保險條例修正，透過立即糾正措施加速問題金融機構退出市場，強化金融體系之健全穩定。
- 1.5.4 企業破產、重整制度之現代化，以平衡債務人及債權人權益、增進債權確保、加強投資及授信債權之可預測性。
- 1.5.5 建立保險業退場機制。
- 1.5.6 強化預防保險業清償危機之預警機制。
- 1.5.7 建置完善之保險資料庫。
- 1.5.8 強化專家功能，提升有價證券品質。
- 1.5.9 加強資訊品質，提升公開資訊觀測站運用效率。
- 1.5.10 強化證券商及期貨商風險管理制度及資本適足規範。
- 1.5.11 健全債券型基金之發展。
- 1.5.12. 研議適度規範附條件交易市場。
- 1.5.13 結構型 (structured) 金融商品之風險控管。
- 1.5.14 持續推動消費者權益保護之相關措施。

參、金融服務業發展綱領及行動方案(分工表)

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 | |
|------------------|---|--|-------------------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | | |
| 1.1.健全總體金融 環境 | 1.1.1.整合相關金融 服務法令規章及 制度，擬訂「金融 服務業法」。 | 1.1.1.1.研議訂定「金融服務業法」 | 金管會（央行、各金 融產業公會） | √ | | √ | | 95.09 | |
| | | 1.1.1.2.研議在「金融服務業法」訂定 前，整合金融各業（如：投信、投 顧、保險、信託等）從事資產管理業 務時，適用相同規範。 | 金管會、各金融產業 公會 | | | | √ | 94.12 | |
| | 1.1.2.鼓勵金融創 新，金融商品之 審查採負面表列 方式。 | 1.1.2.1.銀行、證券、期貨、保險等新金 融商品均採負面表列方式審核，鼓 勵金融創新。 | 金管會、央行一涉及 外匯部分 | | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.1.2.2.修正放寬上開相關法規命 令，付諸實施。 | | | | | | | |
| | 1.1.3.擴大金融業規 模與競爭力，提 升營運效率。 | 1.1.3.1.積極輔導銀行、證券、期貨、保 險等個別金融事業透過合併，並 (或)與國際著名同業策略聯盟，擴 大規模及提升競爭力。 | 金管會 | | | | √ | | 97.12 |
| | | 1.1.3.2.研議定期發表台灣金融市場 競爭力報告。 | 金管會、經建會 | | | | | √ | 94.12 |
| | | 1.1.3.3.研議證券期貨市場資源之有 效整合。 | 金管會、證交所、櫃 買中心、期交所、集 保公司 | | | | | √ | 94.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|----------------------------------|---|--|--|--------------|----------------|---------------|----------|------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| 1.1.4.加強金融人才 培育，提高金融 專業水準。 | 1.1.4.加強金融人才 培育，提高金融 專業水準。 | 1.1.4.1. 加速吸引國外金融專業人才 (如：財務工程、資產管理等)來台。 | 金管會 | | √ | √ | | 94.6 |
| | | 1.1.4.2. 協助解決外國金融人員來台 問題，如：簡化申請流程、檢討放寬 來台居住、工作簽證、子女教育等相 關配套措施，以營造吸引外國人才 之友善環境。 | 內政部、勞委會、外 交部、陸委會、教育 部、經建會、(金管 會) | √ | √ | √ | | 94.03 |
| | | 1.1.4.3. 強化、整合現有培訓機構功 能，加強與大學院校合作，建立具 國際水準的金融培訓機構。 | 金管會、中央銀行、 教育部、台灣金融研 訓院、保險事業發展 中心、證券暨期貨市 場發展基金會、各金 融業公會等 | | | √ | √ | 94.6 |
| | | 1.1.4.4. 進行金融專業人才需求缺口 調查。 | 金管會、(經建會) | | | √ | | 93.12 |
| | 1.1.5.建立與國際接 軌的金融租稅環 境，增強國際競 爭力。 | 1.1.5.1. 研議修訂所得稅法 | | | | | | |
| | | 1.1.5.1.1 研議綜合所得稅課稅範圍改 採屬人兼屬地主義。 | 財政部賦稅署 | √ | | | | 97.06 |
| | | 1.1.5.1.2. 建議修正所得稅法，增訂 發行認購(售)權證(或衍生性金 融商品)之避險交易損益，可併入 發行損益計算課稅。 | 財政部賦稅署、(金 管會證期局) | √ | | | | 儘速完成立 法 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|------|---|---|--------------------------|----------------|---------------|----------|------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.1.5.1.3. 研議保險給付之課稅問題。 | 財政部賦稅署、金管 會保險局 | √ | | | | 97.06 |
| | | 1.1.5.1.4. 研議金融業務員所得課稅 問題。 | 財政部賦稅署、金管 會、勞委會 | | | | √ | 94.06 |
| | | 1.1.5.2. 研議整合金融相關商品稅制 問題 | | | | | | |
| | | 1.1.5.2.1. 研議結構型金融商品課稅 問題。 | 金管會保險局、銀行 局、證期局、財政部 賦稅署 | | √ | | | 94.6 |
| | | 1.1.5.2.2. 建立證券化商品統一賦稅 規定，以通案方式解釋證券化商品 相關稅負之課徵。 | 財政部賦稅署、金管 會銀行局、證期局、 保險局、(央行業務 局、各金融產業公 會) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.1.5.2.3. 檢討相關金融商品稅制， 使利率商品期貨與現貨稅負合理化。 | 財政部賦稅署、金管 會銀行局、證期局、 保險局(央行業務 局、外匯局、銀行公 會、票券公會、證券 公會、投信投顧公 會、期貨公會) | √(修正 期貨交 易稅條 例) | | | | 儘速完成立 法 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|------------------------|---|-----------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.1.5.3. 為加速並鼓勵企業併購與整合，建議參考「賺錢企業併購虧損事業，代為清償債務，得免徵營所稅」、「合併後存續公司得享有消滅公司尚未抵減的租稅優惠」及「合併商譽與費用的攤銷」等政策，進一步研擬可行之租稅優惠方案。 | 金管會、財政部、 (經濟部、經建會) | √ | | | | 93.12 |
| | 1.1.6.加速金融法規鬆綁，推動金融自由化 | 1.1.6.1. 參考先進國家之金融法規制度後，鬆綁我國相關法規。 | 金管會 | | √ | | | 持續辦理。 |
| | | 1.1.6.2. 就將採金融法制委託國內外專家擬修(制)訂法規草案或建議。 | 金管會 | | √ | | | 持續辦理。 |
| | | 1.1.6.3. 研議訂定票券商主要負債總額規定，規劃對於票券公司資金來源採總額管理方式。 | 金管會銀行局 (央行業務局) | | √ | | | 93.12 |
| | 1.1.7.推動金融紀律及資訊透明化 | 1.1.7.1. 要求金融服務業定期公布財務、業務資訊，及信用評等。 | 金管會 | | | | √ | 94.6 |
| | | 1.1.7.2. 主管機關定期公布各金融相關之監理資訊(如銀行逾放比率、資本適足率、保險業風險基礎資本、證券商之重要財務資訊等)。 | 金管會 | | | | √ | 94.6 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------------------|---|---|----------------|--------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| 1.2.推動區域籌資 中心 | 1.2.1 依據大陸政策 及兩岸經貿關係 發展，循序擴大 兩岸金融業務往 來。 1.放寬國際金融業務 分行及海外分行 業務經營彈性， 以有效因應大陸 市場之變化。 2.致力建立兩岸金融 監理合作機制， 以利我國金融業 在大陸地區之發 展。 | 1.2.1.1 檢討調整國際金融業務分行及 海外分行對境外客戶授信供大陸地 區使用之規定，以強化提供大陸臺 商金融服務之功能。 | 金管會、央行 | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.2.1.2. 檢討調整國際金融業務分行 及海外分行對大陸臺商融資項目、總 餘額等限制，並檢討放寬對大陸地 區匯款限制，以吸引廠商將海外及 大陸地區子公司之股利、盈餘匯回。 | 陸委會、金管會、央 行 | | √ | | | 配合政府大 陸政策時程 |
| | | 1.2.1.3. 規劃開放大陸地區銀行來臺 設立代表人辦事處。 | 陸委會、金管會、央 行 | | | √ | | 配合政府大 陸政策時程 |
| | | 1.2.1.4. 規劃國內銀行赴大陸地區設 立分行、子銀行、合資銀行及所涉金 融監理問題。 | 陸委會、金管會、央 行 | | | √ | | 配合政府大 陸政策時程 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--|--|-----------------|--------------|----------------|---------------|----------|--------------------------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| 發展策略 | 1.2.2.強化國際金融 業務分行扮演區 域籌資中心之功 能。 | 1.2.2.1. 修改國際金融業務分行條例，加強以指定辦理外匯業務銀行代理國際金融業務分行業務，使國際金融業務分行成為台商海外資金調度中心。 | 金管會銀行局、央行、陸委會 | √ | | | | 93.12 |
| | | 1.2.2.2. 國際金融業務分行及海外分行得以國內母公司所持有之境內股票、不動產及其他有關新台幣資產作為擔保或副擔保。 | 央行、金管會、陸委會 | | √ | | | 93.12 (涉及兩岸金融部分，配合政府大陸政策時程) |
| | 1.2.3.吸引國際金融 保險集團來台經 營金融相關業務。 | 1.2.3.1. 放寬保險業務範圍，俾擴大保險業經營規模。 | 金管會(保險局) | √ | | | | 94.02 |
| | | 1.2.3.2. 建立保險市場自律機制，防範市場惡性競爭。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.2.3.3. 配合自由貿易港區方案，研議設置專屬保險(Captive Insurance)之可行性。 | 金管會(保險局) 經建會 | | | | √ | 94.12 |
| | | 1.2.3.4. 推動保險業從事應收帳款融資。 | 金管會(保險局) | | | | √ | 93.12 |
| | 1.2.4.發展保險業成 為亞洲區域保險 | 1.2.4.1. 健全再保險監理，研議推動亞洲再保中心。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.02 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--|--|-----------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 集團。 | 1.2.4.2. 建立保險經紀人承作再保經紀業務之規範，推展國際再保業務。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.2.4.3. 協助保險業擴展大陸及東南亞保險市場。 | 金管會(保險局) | | | | √ | 93.12 |
| | | 1.2.4.4. 建構保險業公司治理制度，以強化其國際競爭力。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.2.4.5. 研議開放保險經紀人、公證人、代理人赴大陸設立分支機構。 | 金管會保險局、 陸委會 | | | | √ | 93.12 |
| | | 1.2.4.6. 研議保險業營業範圍增加「損害防阻」專業技術服務進行研究。 | 金管會保險局 | | √ | | | 94.6 |
| | 1.2.5. 強化股票市場，協助企業籌資效率。 1.合理規範上市櫃承銷及集保規定，促進企業辦理上市櫃作業合理化及效率化。 2.研議鼓勵外國企業來台籌資，促進市場國際化。 | 1.2.5.1 研議初次上市櫃所提出公開承銷股份原則應以新股為之，及合理規範承銷價格之訂定，並改進強化承銷作業。 | 金管會證期局 | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.2.5.2. 研議適度放寬股票集保規定。 | 金管會證期局 | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.2.5.3. 擬參考國際慣例，檢討放寬外國企業來台籌資相關規定，促進我國資本市場之國際化。 | 金管會證期局、中央 銀行 | | √ | | | 94.01 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|----------------------|---|---|---|--------------|----------------|---------------|----------|--------------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.2.6. 擴大債券市場，促進企業融資管道。 | 1.2.6.1. 持續推動外國機構來台發行外幣債券，並研議國內企業在境內發行以外幣計價債券之可行性，以增加公司債交易商品種類。 | 金管會證期局、中央銀行 | | | | √ | 94.01 |
| | | 1.2.6.2. 強化「固定收益證券交易系統」之功能，促進公司債交易之活絡。 | 金管會證期局 | | | √ | | 93.12 |
| | | 1.2.6.3. 研議建立「公債指數」以評量市場績效，吸引外資投資國內債券市場。 | 金管會證期局 | | | √ | | 93.12 |
| | 1.2.7. 建立短期利率指標。 | 1.2.7.1. 研議定期發行國庫券或研議建置央行定存單次級市場。 | 財政部國庫署(央行國庫局)、央行業務局(票保結算公司) | | | | √ | 93.12 |
| | | 1.2.7.2. 加速推動發行分割公債。 | 財政部國庫署、央行國庫局(央行業務局、財政部賦稅署、金管會證期局、證券公會、證交所、櫃買中心) | | | √ | | 配合國庫局推動時程(預定94.12) |
| 1.2.8. 研議建立有價證券私募之交易 | 1.2.8.1 蒐集美國私募有價證券交易系統 PORTAL 之相關資料，並視我國私 | 金管會證期局 | | | | √ | 93.12 | |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------------------|----------------------------------|---|----------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 平台，提供流通 之管道。 | 募市場交易之需求、投資人之意見與 法規配套措施之完整性，統合研析 建置私募有價證券交易平台之必要 性及可行性。 | | | | | | |
| 1.3 推動資產管理 業務 | 1.3.1. 利用市場豐沛 資金發展財富管 理業務。 | 1.3.1.1. 研擬信託業法修正草案： 1.3.1.1.1 建立集團信託之受益人會議 制度。 1.3.1.1.2 放寬信託業務經營彈性（如 信託業對信託財產不具有運用決定 權之信託，不受利害關係交易之限 制；信託業之信託財產為股票者， 其表決權之行使，得與其他信託財 產及信託業自有財產分別計算）。 1.3.1.1.3 開放證券投資信託事業及證 券投資顧問事業，得以信託方式兼 營全權委託投資業務。 | 金管會銀行局 | √ | | | | 93.12 |
| | | 1.3.1.2. 配合訂定防止利益衝突及相 關配套措施，允許銀行、信託業及票 券金融公司兼營證券投資顧問業務。 | 金管會證期局、銀行 局 | | √ | | | |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|------------------------------------|--|----------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.3.1.3. 配合訂定防止利益衝突及相關配套措施，允許銀行兼營證券業務，得同時選擇兼營經紀、自營及承銷三種業務，並得辦理理財規劃、諮詢顧問服務。 | 金管會證期局、銀行局 | | √ | | | 94.12 |
| | | 1.3.1.4. 訂定銀行辦理財富管理業務之洗錢防制規範及風險管理準則，健全財富管理業務之發展。 | 金管會銀行局 | | √ | | | 93.12 |
| | 1.3.2. 有效運用保險及退休資金協助發展國內經濟。 | 1.3.2.1. 因應新種金融商品之推出，開放保險業資金投資管道。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.3.2.2. 研議開放保險業擔任不動產證券化條例規定之不動產管理機構。 | 金管會(保險局) 金管會(銀行局) | | √ | | | 93.12 |
| | 1.3.3. 研議保險業管理自有基金(Internal Fund)。 | 1.3.3.1. 擴大保險資金之運用方式及範圍，提昇保險業資產管理能力。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.3.3.2. 允許保險業管理分離帳戶之保險資金。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.3.3.3. 推動保險業建立資產管理平台及設置風險管理部門。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.06 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---|---|--------------------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.3.4.擴大證券期貨 相關事業相互兼 營，提升經營及 資金運用效率。 | 1.3.4.1 為擴大證券期貨相關事業經營 業務範圍，並強化證券投資顧問事 業及其從業人員之管理，配合修正 投顧、投信、證券商及期貨顧問事 業等之管理規則、全權委託管理辦法及 期貨顧問事業設置標準等多項法 規，訂定兼營資格條件、業務範圍、 申請核准及發照程序，及兼營顧問 部門之業務、財務及人員等管理事 項。 | 金管會證期局 | | √ | | | 93.12 |
| | 1.3.5.研議開放境外 基金之相關業務。 | 1.3.5.1 參考國外規章制度研議開放境 外基金於國內募集、銷售或顧問業 務，並以保障國內投資人權益，比 照國內基金管理模式之一致性及公 平性為原則，訂定境外基金之管理 辦法。 | 金管會證期局、銀行 局、中央銀行 | | V | | | 94.01 |
| | 1.3.6.擴大期貨經理 事業之業務範 疇，及評估開放 期貨信託事業。 | 1.3.6.1 為利一般小額交易人亦得藉由 專業機構參與期貨市場交易，暨增 加期貨經理事業之客戶來源，擬議 開放期貨信託事業之設立及期貨經 理事業得接受共同委任，以活絡期 貨市場交易。 | 金管會證期局、銀行 局、財政部賦稅署、 中央銀行 | | | | V | 94.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.3.7.積極推動退休 基金管理相關業 務。 | 1.3.7.1.積極與勞委會研議勞工退休 金之實施、配套措施及修訂相關子法 規範。 | 金管會(保險局) 勞委會 | | | √ | | 94.06 |
| | | 1.3.7.2.爭取保險業及信託業參與退 休金專戶之經營與運用。 | 金管會(勞委會) | | √ | √ | | 94.12 |
| | | 1.3.7.3.參酌先進國家資產管理業務 有關退休金制度資產管理模式，研 議本國可行方案提供勞委會研擬退 休基金運用管理辦法時，得賦予監 理會就商業年金及個人帳戶制之資 產管理機構退休基金投資之金融商 品予以核可，讓選擇個人帳戶制之 勞工得在監理會核可之範圍內選擇 合適之投資組合，以滿足不同退休 規劃及需求。 | 金管會證期局、保險 局、行政院勞工委員 會 | | | | √ | 93.10 |
| | 1.3.8.研議制訂「資 產管理法」之可行 性。 | 1.3.8.1研議制訂「資產管理法」之可行 性，由投信投顧公會委由學者研 究，俟報告出爐後，由該公會邀請 各相關單位參與，集思廣益，並研 提具體建議，供未來研訂單一金融 法律時參酌。 | 金管會證期局、銀行 局、保險局 | | | | √ | 94.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|---------------------------------|--|---|---|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| 1.3.9 研議建立貨幣 市場各種商品之 經紀商。 | 1.3.9.1. 檢討拆款市場之參與成員範圍及建立拆款、國庫券、央行可轉讓定期存單市場之經紀商。 | 銀行公會金融業拆款中心、票券公會、央行業務局、(金管會銀行局、證期局、保險局、財政部國庫署、券商公會、壽險公會、產險公會) | | | | √ | 93.12 | |
| | 1.3.10 擴大票券發行 市場規模。 | 1.3.10.1. 擴大參與對象如證券商得參與票券承銷，相對應票券商得參與有價證券簽證、承銷、經紀及自營業務。 | 金管會銀行局、證期局(央行業務局、票券公會、證券公會、票保結算公司) | | √ | | √ | 94.06 |
| | | 1.3.10.2. 推動發展貨幣市場工具如：MMF 與連結票券標的之結構性商品或以票券為標的之證券化受益證券等。 | 央行業務局、金管會銀行局、證期局(財政部賦稅署、票券公會、證券公會、票保結算公司) | | √ | | | 94.06 |
| 1.4 發展多樣化金融服務 | 1.4.1.發展投資銀行業務。 1.鼓勵金控公司、銀行發展各項投資 | 1.4.1.1. 透過金控平台，對企業提供各個發展階段所需之財務規劃、諮詢顧問、企業重整和購併所需之投融資服務。 | 金管會 | | √ | | | 93.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--|--|-------------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 銀行業務。 2.證券商代理銷售海外債券商品及兼營票券承銷業務。 3.證券商承作金融資產證券化業務。 4.開放證券商辦理權益證券市場財務諮詢業務 | 1.4.1.2. 研議擴大創投事業業務範圍及建構 merchant bank、private equity 發展之平台。 | 行政院開發基金、創投公會、金管會(綜合規劃處) | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.4.1.3 研議行政院開發基金參與企業重整及併購方面之投融資功能。 | 行政院開發基金、創投公會 | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.4.1.4 鼓勵金控公司子公司辦理各項投資銀行業務，及併購國外投資銀行，以建立國際配銷通路。 | 金管會銀行局、證期局 | | | √ | | 持續辦理 |
| | | 1.4.1.5. 銀行法第三條、第七十一條及國際金融業務分行條例第四條之「其他項目」改以負面表列方式表達。 | 金管會銀行局、央行 | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.4.1.6. 研議於「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」中增訂有關證券商從事代理銷售外國債券業務之相關條文，俾以儘速推動實施。 | 金管會證期局、銀行局、中央銀行 | | √ | | | 94.03 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|------|---|-----------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.4.1.7. 研議開放證券商以轉投資方式設立財務諮詢顧問公司，提供企業重整、購併、股本籌措、創業投資事業及私募資本（private equity fund）之投資與改善資產負債結構、風險管理、財務工程等多樣化的財務規劃與諮詢顧問服務。 | 金管會證期局、銀行局、中央銀行 | | √ | | | 94.03 |
| | | 1.4.1.8. 協調銀行局與中央銀行開放證券商兼營票券承銷業務之可行性，並洽證交所研議修正相關規章草案，俟該等單位修正票券金融管理相關法規後，一併核備證交所陳報之規章。 | 金管會證期局、銀行局、中央銀行 | | √ | | | 94.03 |
| | | 1.4.1.9. 由券商公會成立專案小組，進行研究工作，研提「開放證券商承作金融資產證券化業務」報告後即進行可行性評估，舉辦公聽會，並研修相關法規及具體配套措施。 | 金管會證期局、銀行局 | | √ | | | 94.03 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|---------------------------------------|--|----------------------------|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| 1.4.2. 推動證券化市場，發展固定收益金融產品，加速發展我國債券市場。 | 1.4.2.1. 增加機構法人投資證券化商品：建議修正相關法令，允許證信基金得投資私募之證券化商品，放寬證券商、保險業投資證券化商品之限制，以及允許退撫基金、勞退基金、勞保基金、郵政儲金得投資證券化商品。 | 金管會證期局、保險局、退撫基金、勞委會、中華郵政公司 | | √ | | | 94.12 | |
| | 1.4.2.2. 銀行兼營證券、信託業務，改以僅採業務許可，毋庸另發執照方式辦理。 | 金管會銀行局、證期局 | | √ | | | 93.12 | |
| | 1.4.2.3. 簡化受益證券申請審核流程，增列發行之「總括申報制」。 | 金管會銀行局、證期局 | | √ | | | 94.06 | |
| | 1.4.2.4. 金融資產證券化申請公募案件改採同步審核（銀行局、證期局及櫃買中心），由單一窗口核准機制。 | 金管會銀行局、證期局 | | √ | | | 94.06 | |
| | 1.4.2.5. 建置不動產價格資訊制度，以達國內不動產交易資料透明化、公開化、制度化之目標。 | 內政部 | | | √ | | 94.12 | |
| | 1.4.2.6. 發展資產證券化次級市場： 1.4.2.6.1 考量以保證保險公司擔任信用保證之方式，增強受益證券之信用評等。 | 金管會保險局 | | | √ | | 94.06 | |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---------------------|--|---------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.4.2.6.2 研議將短期受益證券或私募之金融資產證券化商品納入「票券保管結算交割系統」，建立證券化商品之價格揭示系統。 | 金管會銀行局、台灣票券集中保管結算公司 | | | √ | | 94.06 |
| | | 1.4.2.7. 研議建立資產證券化之統計數據資料庫。 | 金管會銀行局、信託公會、聯徵中心 | | | √ | | 94.06 |
| | | 1.4.2.8 研議配套措施，將開發型不動產納入不動產證券化條例。 | 金管會銀行局 | √ | | | | 94.06 |
| | 1.4.3. 鼓勵保險商品發展與創新。 | 1.4.3.1. 建置分級審查保險業送審保單之標準，俾落實差異化管理。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.4.3.2. 研議以獎勵或強制措施鼓勵保險商品多樣化及創新。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.4.3.3. 鼓勵保險業開拓創新多元行銷通路，並加強管理。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.02 |
| | | 1.4.3.4. 逐步推動保險業信用評等。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.06 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|------|--|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.4.3.5. 推動保險業從事應收帳款保險業務。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.06 |
| | | 1.4.3.6. 加強保險商品研發，以協助國內知識經濟等產業之發展。 | 金管會(保險局) | | | | √ | 94.06 |
| | | 1.4.3.7. 修正產、壽險保單審查要點，檢討並簡化保單審查流程及文件，放寬核備制及備查制適用之範圍。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.4.3.8. 落實推動產險費率自由化。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 97.04 |
| | | 1.4.3.9. 研議產險業經營特定長期財產保險之可行性。 | 金管會(保險局) | | | | √ | 94.06 |
| | | 1.4.3.10. 開放產險業經營一年期健康險。 | 金管會(保險局) | √ | | | | 保險法修正公布後六個月 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---|---|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.4.4.推動保險業電子商務。 | 1.4.4.1. 鼓勵產壽公會加速開辦適用電子保單之險種。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.02 |
| | 1.4.5.加強行銷通路管理。 | 1.4.5.1. 協助保險輔助人之發展，建置電子交易平台及檢討上開人員管理規則。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.02 |
| | | 1.4.5.2. 加強保險相關公(協)會自律組織功能。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.4.5.3. 加強與國際保險中介機構之交流合作，健全保險輔助人發展。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 93.12 |
| | 1.4.6.建置「資訊交換平台」，簡化證券市場交割對帳流程，提升結算交割效率。 | 1.4.6.1 制訂統一傳輸格式、建置資訊交換平台並積極宣導推動，持續擴大平台參與對象及應用功能，以提升市場整體作業效率。 | 金管會證期局 | | | √ | | 93.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---|--|-----------------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.4.7.研議建置「股東會委託書平台」，以落實公司治理，並利股東會召開，保障投資人權益。 | 1.4.7.1. 研議建置股東會委託書事務處理平台可行方案，並推動處理委託書事務之公正客觀中介機構，以公平處理委託書之徵求。 | 金管會證期局 | | √ | | | 93.12 |
| | 1.4.8. 發展期貨商品，提供多元化避險管道。 | 1.4.8.1. 持續檢討活絡部分已上市之期貨交易商品。 | 金管會證期局 | | | √ | | 93.12 |
| | | 1.4.8.2. 研議開放新期貨交易商品，如金融類股價指數選擇權、電子類股價指數選擇權。 | 金管會證期局 | | | √ | | 94.06 |
| | 1.4.9.積極擴大換匯市場。 | 1.4.9.1. 央行擴大換匯交易作為公開市場操作工具。 | 央行業務局、央行外匯局 | | | √ | | 93.12 |
| | 1.4.10.研議建立 91 天期國庫券利率期貨。 | 1.4.10.1. 91 天期國庫券定期適量發行。 | 財政部國庫署、央行業務局（央行國庫局） | | | | √ | 93.12 |
| | | 1.4.10.2. 俟 91 天期國庫券次級市場活絡後，再研議利率期貨。 | 期交所、央行業務局（金管會證期局、票券公會、櫃買中心） | | | | √ | 94.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---|--|---|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.4.11.順應國際發展趨勢，進行結算機構之整併及其結算之款項集中透過央行清算(含研議建置單一之固定收益商品結算及(或)集保機制)。 | 1.4.11.1.短期規劃改進證券市場之款項清算作業；證交所及櫃買中心等結算機構所結算各券商之股票及債券款項淨額，可研議透過各券商之代理銀行在央行開立之帳戶清算。 | 央行業務局（金管會證期局、證券公會、證交所、櫃買中心、證券集保公司、財金公司） | | | √ | | 93.12 |
| | | 1.4.11.2.研議整合固定收益金融商品之結算交割於同一平台辦理，作為中期發展目標。 | 金管會證期局、銀行局、央行業務局（央行國庫局、證交所、櫃買中心、證券集保公司、票保結算公司） | | | | √ | 93.12 |
| | | 1.4.11.3.研議結算機構整併，參考美國 DTCC、德國 Clearstream、法國 Clearnet、香港 HKSCC、新加坡 CDP 等作為長期發展目標。 | 金管會證期局、銀行局、央行業務局（央行國庫局、證交所、櫃買中心、銀行公會、證券公會、票券公會、證券集保公司、票保結算公司） | | | | √ | 93.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------------------|--|--|---|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.4.12.放寬證券公司 與票券公司從事 衍生性金融商品 規定。 | 1.4.12.1 承作信用衍生性金融商品。 | 金管會證期局、銀行 局、央行外匯局（央 行業務局、財政部賦 稅署、證券公會、票 券公會、櫃買中心） | | √ | | | 94.06 |
| 1.5 強化金融市場 體質 | 1.5.1 配合國際規範 調整，持續強化 銀行資本適足管 理及資訊揭露規 定，並強化金控、 銀行風險管理制 度。 | 1.5.1.1. 強化風險管理基礎建設，推 動金融聯合徵信中心建置風險管理 所需各類資產之違約機率（PD）、違 約損失率（LGD）及違約暴險額 （EAD）等信用資料庫，俾銀行或金 融控股公司導入數量化風險管理制 度。 | 金管會銀行局 | | | √ | | 94.12 |
| | | 1.5.1.2. 參考巴賽爾銀行監督管理委 員會發布之新資本協定及歐美先進 國家有關資本適足性與利率風險等 相關風險管理制度等相關規定，修 訂「銀行資本適足性管理辦法」及「銀 行自有資本與風險性資產計算方法 說明」，以健全銀行風險管理及資本 配置之法規規範。 | 金管會銀行局 | | √ | | | 94.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--------------------|--|-------------------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.5.1.3. 參酌國際性銀行及金融集團資訊揭露實務與巴賽爾銀行監督管理委員會有關資訊揭露相關規範，改善我國銀行及金融控股公司之資訊透明及整合性揭露，以加強市場制約功能。 | 金管會（銀行局、證期局） | | √ | | | 94.12 |
| | | 1.5.1.4. 推動銀行及金融控股公司遵循財務會計準則第三十四號公報，導入以公平價值衡量金融商品，以真實反映風險。 | 金管會銀行局 | | √ | | | 94.12 |
| | | 1.5.1.5. 研議銀行將財務、業務場外監控報表向單一窗口申報之資訊交換制度。 | 金管會檢查局、銀行局、中央銀行、存保、銀行公會 | | | | √ | 94.12 |
| | 1.5.2. 加速推動金融機構整併。 | 1.5.2.1. 以差異化管理，提高金融機構整併之誘因。 | 金管會銀行局 | | | √ | | 93.12 |
| | | 1.5.2.2. 於95年12月底前四家公營銀行完成民營化（合作金庫銀行預定於93年12月底前完成民營化）。公股 | 財政部、（金管會銀行局） | | | √ | | 95.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--|---|--------------|--------------|----------------|---------------|----------|--------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.5.2.3. 推動公股銀行與民營銀行或金控公司整合，並鼓勵外資投資我國金融機構。 | 金管會銀行局、(財政部) | | | √ | | 持續辦理 |
| | | 1.5.2.4. 金融機構整併後，市場占有率達百分之十以上之銀行，得自由遷移分支機構，並得優先核准設立海外分支機構及併購海外金融機構。 | 金管會銀行局 | | | √ | | 93.12 |
| | | 1.5.2.5. 金融機構整併淨值低於資本額三分之一，自有資本比率低於百分之六之機構，被整併之機構原裁撤之分支機構，得由購併者申請恢復設立及遷移。 | 金管會銀行局 | | | √ | | 持續辦理 |
| | 1.5.3. 完成金融重建基金條例及存款保險條例修正，透過立即糾正措施加速問題金融機構退出市場，強化金融體系之健全穩定。 | 1.5.3.1. 儘速完成金融重建基金條例及加值型及非加值型營業稅法之修正，以擴充該基金財源，促使經營不善金融機構退出市場。 | 金管會銀行局、財政部 | √ | | | | 儘速完成立法 |
| | | 1.5.3.2. 研擬存款保險條例修正草案，加速存保資金累積，及於金融重建基金結束後，以存款保險銜接之機制，以建構金融安全網。 | 金管會銀行局 | √ | | | | 93.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|---------------------------------------|--|---|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|--------------------------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | | 1.5.3.3. 「立即糾正措施」機制（包括「強化銀行資本適足率不足之立即糾正措施」）之採行，需先擴大金融重建基金規模，使問題金融機構得以順利退出市場後，再修改銀行法（如第四十四條、第六十二條及第六十四條）及「銀行資本適足性管理辦法」等相關規定。 | 金管會銀行局 | √ | | | | 擬於「行政院金融重建基金設置及管理條例」修正通過後一年內完成 |
| | 1.5.4. 企業破產、重整制度之現代化，以平衡債務人及債權人權益、增進債權確保、加強投資及授信債權之可預測性。 | 1.5.4.1. 研擬建立企業破產、重整法典單一化，主要建議包括： | 經建會、經濟部、司法院 | | | | √ | 94.06 |
| 1.5.4.1.1 加強債權人之保護，使得債權人與債務人之保護得以平衡。 | | | | | | | | |
| 1.5.4.1.2 公司重整過程中每一個程序之時點應清楚，並避免延長期程。 | | | | | | | | |
| | | 1.5.4.1.3 加速公司重整案件之審理，避免案件久懸未決，增加道德危險，並減損公司之價值，影響相關利益關係人之權益。 | | | | | | |
| | | 1.5.4.2. 建立公司重整程序中銀行以債作股之機制。 | 金管會銀行局 | √ | | | | 儘速完成立法 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|----------------------------------|---|------------------|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| 1.5.5. 建立保險業退 場機制。 | 1.5.5.1. 研擬退場作業手冊及相關配 套措施。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.06 | |
| | 1.5.5.2. 強化保險安定基金之預防機 制。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.06 | |
| 1.5.6. 強化預防保險 業清償危機之預 警機制。 | 1.5.6.1. 研修預警指標及強化預警系 統功能。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 93.12 | |
| | 1.5.6.2. 因應國際會計準則之發展及 國內會計準則之增修，檢討保險業 會計準則及相關事宜。 | 金管會(保險局) | | | | √ | 94.06 | |
| | 1.5.6.3. 落實加重公司財務主管人員 及簽署精算人員責任，逐步將商品 事前審核制改為事後查核制。 | 金管會(保險局) | | √ | | | 94.06 | |
| | 1.5.6.4. 鼓勵保險業者併購整合，增進 經營效率。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.06 | |
| | 1.5.6.5. 加強民眾風險教育，提高保 險投保率。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 93.12 | |
| | 1.5.6.6. 推動兩岸民間保險機構之合 作及業務員資格相互承認。 | 金管會(保險局)、 陸委會 | | | | | √ | 配合政府兩 岸諮商時程 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--|--|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.5.7.建置完善之保險資料庫。 | 1.5.7.1.完成保險業財務及業務表報資料庫。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.02 |
| | | 1.5.7.2.推動相關領域資料庫之連結與整合。 | 金管會(保險局) | | | √ | | 94.12 |
| | 1.5.8.強化專家功能，提升有價證券品質。 | 1.5.8.1.加強承銷商及律師之輔導評估功能，提升上市櫃及籌資案件之品質。 | 金管會證期局 | | √ | | | 94.03 |
| | | 1.5.8.2.研議公司債擴大信用評等及債信資訊公開等措施，強化違約風險之管理。 | 金管會證期局 | | | √ | | 94.03 |
| | 1.5.9.加強資訊品質，提升公開資訊觀測站運用效率。 1.推動半年度合併報表之公開。 2.加強及彙整公開資訊觀測站重要資訊之內涵，協助投資人運用。 | 1.5.9.1.修正證券發行人財務報告編製準則，以利公開發行公司編製半年報合併報表。 | 金管會證期局 | | √ | | | 94.06 |
| | | 1.5.9.2.研議充實財務會計準則，及審計準則公報制定機構資源，以強化財務資訊揭露品質。 | 金管會證期局 | | | | √ | 94.03 |
| | | 1.5.9.3.規劃提出精華版之公開資訊觀測站查詢方式，彙總一般投資人最為關切之資訊，以利投資人快速、便捷取得相關資訊。 | 金管會證期局 | | | √ | | 94.01 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---|---|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 3.持續辦理上市(櫃)公司資訊評鑑並規劃建置公司治理評鑑制度，提升企業資訊品質及公司治理透明度。 | 1.5.9.4. 藉由獨立客觀之機構對上市櫃公司資訊揭露作全面性的評量，以提升上市櫃公司資訊揭露品質，並利與國際接軌。 | 金管會證期局 | | | √ | | 94.06 |
| | | 1.5.9.5. 規劃建立一套考量國內企業特性且兼顧國際共通標準的公司治理評量制度，期藉外部自律監督機制，促進企業重視公司治理。另將配合研訂獎勵措施，以利公司治理之推動。 | 金管會證期局 | | | √ | | 94.12 |
| | 1.5.10.強化證券商及期貨商風險管理制度及資本適足規範。 1.推動施行證券商及期貨商風險管理 | 1.5.10.1. 證券商風險管理實務守則：由櫃買中心、證交所、券商公會組成專案小組，初步完成風險管理實務守則草案，彙集各界意見後，修訂完成並發布該實務守則，且由券商公會完成宣導活動及教育訓練規劃。 | 金管會證期局 | | √ | | | 94.04 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|---|---|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 實務守則。 2.調整證券商及期貨 商資本適足及調 整後淨資本額規 範。 | 1.5.10.2. 調整證券商資本適足：由證 交所組成「調整證券商資本適足」專 案小組，研議「調整證券商資本適足 規範」規劃報告，於評估規劃報告可 行性並召開公聽會聽取各界意見 後，研修相關法規及具體配套措 施，俾資遵行。 | 金管會證期局 | | √ | | | 94.12 |
| | | 1.5.10.3. 期貨商風險管理實務守則： 為因應期貨市場大幅成長及強化期 貨商風險控管，由期交所洽期商公 會進行研議，建立一套原則性、一 致性之風險管理最佳實務準則，以 供業者參考適用。 | 金管會證期局 | | √ | | | 94.04 |
| | | 1.5.10.4. 檢討期貨商調整後淨資本額 規範：為確保期貨商之財務健全及 控管其經營風險，邀請期交所及期 商公會研商修正調整後淨資本額計 算方式。 | 金管會證期局 | | √ | | | 94.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|-----------------------|---|--|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.5.11.健全債券型基金之發展。 | 1.5.11.1. 研訂基金擔保借款之相關規範、改善債券型基金評價制度、落實債券型基金與貨幣市場基金區隔及分別管理、研議債券型基金避險工具，強化投信公司之風險管理等健全債券型基金發展之措施。 | 金管會證期局、中央銀行 | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.5.11.2. 由投信投顧公會研議擴大現有債券型基金評比之內容，以推動基金評鑑制度之目標，並以自律機制宣導債券型基金接受信用評等，並強化現行基金投資組合之揭露。 | 金管會證期局 | | | √ | | 93.12 |
| | 1.5.12.研議適度規範附條件交易市場。 | 1.5.12.1 檢討債券附條件交易之性質及明確區隔債券型基金與貨幣市場基金。 | 金管會證期局、銀行局、央行業務局（央行經研處、證券公會、票券公會、投信投顧公會） | | | | √ | 93.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--|--|---|--------------|----------------|---------------|----------|-------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.5.13. 結構型 (structured) 金 融商品之風險控 管。 | 1.5.13.1. 承作機構應確實制定及執行 內部風險管理措施。 | 金管會銀行局-銀行 部份、金管會證期 局-證券公司及投信 部份、保險局-保險 公司、央行外匯局- 涉及外匯部份(央 行業務局、金管會檢 查局、銀行公會、證 券公會、票券公會、 人壽保險公會、櫃買 中心) | | √ | | | 93.12 |
| | | 1.5.13.2. 承作機構應對投資人明白揭 示各項連結商品之相關風險(包括 匯率、利率及提前解約等風險), 及 建立投資人投訴處理機制。 | 金管會銀行局-銀行 部份、金管會證期 局-證券公司及投信 部份、保險局-保險 公司、央行外匯局- 涉及外匯部份(央 行業務局、金管會檢 查局、銀行公會、證 券公會、票券公會、 人壽保險公會、櫃買 中心) | | √ | | | 93.12 |

| 發展策略 | 具體措施 | 應增修法令 或配合事項 | 主(協)辦 機關 | 辦理方式 | | | | 完成期限 |
|------|--------------------------|---|-------------|--------------|----------------|---------------|----------|------|
| | | | | 法律之制 定或修正 | 行政命令之 訂定或修正 | 擬訂推動計畫 或措施 | 進行 研究 | |
| | 1.5.14.持續推動消費者權益保護之相關措施。 | 1.5.14.1 持續參考先進國家法令訂定消費者保護相關措施，以加強消費者權益之保護。 | 金管會銀行局 | | V | V | | 持續辦理 |

肆、金融服務業旗艦計畫或主軸措施

■ 旗艦計畫：區域金融服務中心推動方案

一、計畫名稱：區域金融服務中心推動方案

二、計畫概述：

(一)緣起

過去二年來，政府積極推動一系列的金融改革措施，在相關單位與業界積極努力下，金融改革已見初步成果，如：銀行打銷呆帳成效顯著，逾放比率明顯下降，金融機構持續合併，各金融市場規模，亦均獲長足改善。惟我國金融機構規模相對較小、創新能力不足，商品同質性高，加以 2006 年底新巴塞爾資本協定將全面推動，在國際金融市場的詭譎多變與競爭下，如何善用以往金融改革成效，繼續推動第二階段金融改革，全面提升我國金融業的國際競爭力，已是政府當務之急。

(二)依據

依 93 年 6 月 7 日行政院 游院長核定「『區域金融服務中心推動小組』運作要點」辦理。

(三)目標、原則與策略

以「開放、創新、效率」為原則，建構與國際接軌且充分支援產業發展之金融環境與法制，全面提高我國金融服務業國際競爭力，積極推動台灣成為區域金融服務中心為目標。並以「健全總體金融環境」、「推動區域籌資中心」、「推動資產管理業務」、「發展多樣化金融服務」，以及「強化金融市場體質」等五大策略，研提 51 項因應措施。

三、主辦機關：行政院金管會、中央銀行、行政院經建會

四、協辦機關：財政部、經濟部、陸委會

五、政府應執行事項：詳參「貳、金融服務業發展綱領」之「四、

發展策略及具體措施」。

六、計畫期間：2004～2008年

七、政府應執行事項分工表：詳參「參、金融服務業發展綱領及行動方案(分工表)」。