



金融監督管理委員會  
Financial Supervisory Commission

## 新聞稿

2012/10/17

### 金管會與五大公會共同舉辦「以臺灣為主之國人理財平臺方案」說明會

金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)表示，該會與中華民國信託業商業同業公會等五大公會共同合作，於本(17)日舉辦「以臺灣為主之國人理財平臺方案」說明會，由金管會陳主任委員裕璋主持，並邀請行政院陳院長冲蒞臨致詞。出席的金融業代表包括各金融業同業公會，以及金融控股公司、銀行業、證券業、證券投信投顧業及保險業各業代表等近三百人與會。

陳院長於致詞時以他過去在民間企業服務時所瞭解的經驗為例，說明過去部分國人理財可能透過境外金融機構提供，但對投資人保障往往不足。因此，行政院在規劃黃金十年之金融發展策略中，將「發展以本地人才為基礎之跨國資產管理業務」納入主軸政策，即是強調培育本地金融人才的重要性，希望臺灣人的錢在臺灣的金融機構由臺灣人管理，俟本地金融人才培育見到成果，亦可進一步發展為非居民提供資產管理服務。因此現今在「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」(MOU)基礎下，國人理財時不論在幣別上有多一人民幣選擇，在商品的設計上，亦可有多元化之彈性，以進一步培育臺灣資產管理人才，使臺灣的金錢資本進



## 金融監督管理委員會 Financial Supervisory Commission

而轉化為臺灣的人才資本。

金管會陳主任委員表示「以臺灣為主之國人理財平臺方案」推動後，目前由香港等境外金融機構承作的業務，即能移由國內金融機構就近提供服務，提供國人便利服務，並促進國內就業。相關具體措施如證券商開立人民幣帳戶、國內投信基金 100% 投資大陸地區有價證券、證券商辦理衍生性金融商品得連結美國 N 股、香港 H 股、新加坡 S 股等均已上路；其他包括商業銀行得投資大陸地區有價證券、開放金融機構辦理衍生性金融商品得連結大陸地區利率與股價等標的、投信事業可以發行人民幣計價基金、多幣別基金以及簡化基金審核程序等多項具體措施亦將於 10 月底陸續完成法規修正。金管會正積極研議開放證券商在我國境內從事離境證券業務，期將目前海外金融機構辦理之業務，由國內券商辦理以增加國內證券商業務發展空間。

本次說明會共分為六個場次，首先由金管會銀行局桂局長先農說明本方案的計畫內容，係一個願景、三大領域、四項策略、八個重點，八個重點包括發行各種人民幣計價金融商品、放寬國內基金與結構型商品投資或連結大陸標的、增加銀行可提供客戶之理財商品、開放金融機構投資大陸地區證券市場有價證券、扶植國內全權委託業者擴展海外市場資產管理業務、研議擴充外匯市場理財商品操作彈性、研議推動離境證券業務，以及提供業務差異化管理誘因、鼓勵銀行培育人才等。

透過本方案的實施，期能達成「國人服務國人理財」之願景，使國人在國內即可取得相關金融商品服務，毋須迂迴到海外投



## 金融監督管理委員會 Financial Supervisory Commission

資，對企業可提供更彈性之財務規劃及衍生性商品避險操作，對金融產業而言，可以開創新業務、新商品、新客戶，擴大業務服務範疇。主管機關並落實在興利方面，提供金融機構一個更有利的經營環境；在防弊方面，監督業者控管業務風險。

第二場次邀請銀行公會代表蕭子昂先生報告金融業如何結合銀行通路及商品開發提供優質之理財服務之主題，除肯定政府政策方面明確、態度積極外，並期許金融業能積極投資商品研發，並可向外延伸拓展區域理財平臺，產生規模經濟，在臺灣現有已經很好的人才及經營環境基礎下，打造可與香港、新加坡競爭的國人理財平臺。

第三場次邀請信託公會代表李鐘培先生分享外國經驗之亞太及大中華理財市場商品與趨勢綜覽，提出 ECFA 簽訂為臺灣帶來機會，觀光、臺商回流及高齡化趨勢亦帶來臺灣財富管理之商品，而政府所推動之相關開放措施除使國內理財商品帶來重大突破外，對於臺灣金融人才之培育亦有很大之助益。

第四場次邀請銀行公會代表管國霖先生報告國際銀行人才養成技術對我國金融業之啟發，認為政府推動促進金融市場發展的政策，幫助金融產業成長，可提供金融人才發揮的舞台，並提出國人理財平臺可在數位化銀行、退休金規劃管理、人民幣理財、動態風險管理、資產多元化創造未來的金融商機，金融業亦可積極思考培育相關人才，甚至是跨領域人才與金融產業之結合可能對金融業帶來之效益。



## 金融監督管理委員會 Financial Supervisory Commission

第五場次邀請證券投信投顧公會代表陳朝燈先生報告提升資產管理技術之展望，特別感謝中央銀行與金管會近期所推動之相關措施，使投信事業得以擴展資產管理之規模與擴充理財產品項目，有助於資產管理業者獲利與技術發展，國內業者更應以國際視野，架構亞太區域之研究團隊與網絡，俾利臺灣參與國際資產管理市場。

最後第六場次邀請證券商公會代表丁紹曾先生報告證券業之市場契機，說明近期政府所開放之相關措施對於證券商業務帶來新的商機，並說明證券商未來若能辦理離境證券業務，將可使過去透過證券海外子公司的客戶、業務移回臺灣辦理，善用母公司資本規模及掌握產業鏈完整之優勢，有助於證券商未來之業務發展。

金管會表示，透過本次說明會，有助於主管機關與金融業者就發展以臺灣為主之國人理財平臺相關議題進行實質交流，希望讓金融業者與政府部門共同努力，積極開發金融商品及培養本地金融人才，以深化我國理財業務與金融市場的發展。

聯絡單位：銀行局外國銀行組 林珈慧

聯絡電話：8968-9795

如有任何疑問，請來信：

<http://fscmail.fsc.gov.tw/FSC-SPS/SPSB/SPSB01002.aspx>