

研究項目	以手機存摺查詢基金整合資訊之探討		
研究單位及人員	稽核室：許傳昌 基金暨國際部：林斯瑜、姜志堅 趙雲潔 業務部：呂岱芬 法遵暨法務室：林上婷	研究時間	106 年 1 月至 11 月

報 告 內 容 摘 要

壹、研究內容

歷經十多年發展，集保結算所除已提供國內基金最基本的無實體登錄服務之外，並分別建置「基金資訊觀測站」提供投資人查詢境外及期信基金各項即時公告資訊，以及「基金交易平台」服務銷售機構以自己名義為投資人申購基金相關作業。身為基金市場後臺服務機構，集保結算所提供多項基金市場資訊來源的管道，惟各系統及資訊來源彼此獨立運作，投資人欲查詢相關資料也需分別查詢，在現今金融科技發展浪潮下，擁有資訊來源的機構均竭其所能提供需求者多樣化的整合資訊服務，並創造更高的資訊價值，爰此，集保結算所積極盤點所擁有的基金訊息，並思考如何有效率的提供基金整合資訊予投資人參考，創造有效率的基金市場資訊服務。

為使本篇研究報告規劃更符合市場使用者需求，集保結算所多方拜訪證券商、投信、投顧等基金銷售機構，洽詢現行提供其投資人查詢基金資訊之方式及內容，發現各家銷售機構皆有提供官方網頁供投資人下單及查詢基金交易相關資料，惟僅能提供投資人於該機構之基金部位。此外，因 APP 開發及維護成本較大，故並非各家銷售機構皆有進行開發；另有關基金申購及贖回款項因涉銀行帳務系統，故銷售機構僅能計算投資人所應付或應收款項，並無法於第一時間獲知投資人是否已匯入申購或收到買回款；再者有關其基金公告相關資訊，投資人亦須自行至集保結算所基金公告平台查詢，並未於其網站上提供此類訊息。

考量集保結算所已推出手機存摺「集保 e 存摺 APP」服務，結合同行動科技使投資人得透過網路即可於手機上登摺，即時掌握交易異動及持有部位，並已累積十數萬戶證券帳戶完成開通使用，若於「集保 e 存摺 APP」上提供「基金 e 存摺」—查詢基金整合資訊功能，藉由單一介面提供投資人查詢股票、基金等投資部位，並將投資人持有部位股東會

開會訊息、基金買回款已入帳等投資人有興趣的資訊，即時推播予投資人，將有助於整合所有資本市場訊息，爰以手機存摺查詢基金整合資訊之探討為題進行研究，其主要研究方向重點如下：

一、集保結算所提供基金服務涵蓋範圍。

集保結算所自 1989 年設立以來，提供了證券市場方便、安全的集中保管帳簿劃撥服務。為進一步將中介機構角色發揮在更多的領域，自 2000 年起陸續規劃提供基金市場各項基礎設施服務，涵蓋發行登錄、基金交易、基金投資等領域，使用對象包括國內投信、境外基金機構及其總代理，以及銀行、證券商等銷售機構，更有多項服務直接提供市場投資大眾，不僅為基金產業帶來更多高效率、自動化的服務，並進而有效協助主管機關對市場之管理及落實投資人權益之保障。

二、基金整合資訊應用需求探討。

集保結算所現已建置基金資訊觀測站，透過單一網頁彙整基金投資人所需查詢之網站連結，包括境外基金公告平台、期信基金公告平台、投信投顧公會官方網站、證交所公開資訊觀測站等，初步節省基金投資人找尋各網站連結的時間。預計 2018 年起，經積極規劃與投信投顧公會合作，透過基金資料銜接建置境內外基金整合資訊公告平台，即可擁有國內所有境內外基金公開公告的即時資料訊息，提供投資人查詢。

此外，現行基金投資人需分別至各基金銷售機構、各投信公司開戶，始能交易基金，其基金相關交易資訊亦只能洽詢所對應之銷售機構查詢。就以投資人為本的思考，集保結算所若能提供單一查詢介面，提供跨銷售機構持有基金部位資訊，並將前述境內外基金公開公告之即時資料訊息結合，提供投資人持有基金部位即時資訊，相信更能達到基金市場資訊效率，更能建全國內基金市場業務發展。

三、集保結算所手機存摺功能分析。

集保結算所於 2017 年 3 月 29 日推出手機存摺「集保 e 存摺 APP」服務，結合行動科技使投資人得透過網路即可於手機上登摺，即時掌握交易異動及持有部位；此外，投資人在手機上可安裝開設於不同證券商帳戶的存摺，「一機多摺」隨時掌握各集保帳戶之資產部位。截至

該年 11 月底止，超過 20 萬戶證券帳戶完成開通使用。

相較傳統集保紙本存摺，「集保 e 存摺 APP」提供更彈性的庫存檢視畫面，投資人也能隨手登摺掌握最新庫存訊息，省去前往證券商營業處所的舟車勞頓；其一機多摺的功能，對不同證券商下所持有的資產部位，投資人均能一目瞭然。集保結算所提供之手機存摺服務，不僅是將傳統集保紙本 e 化，更是突破性建立與投資人之間一個全新的數位管道，透過此數位管道可依據投資人投資標的提供股務訊息及市場訊息推播，以及電子投票連結等服務，讓投資人享有更完整、即時的服務。

四、研議以手機存摺查詢基金整合資訊。

「集保 e 存摺 APP」最主要的目的之一，即是取代舊式紙本集保存摺，故功能中仍保留補登存摺及臨櫃提示 e 存摺等紙本存摺概念，惟基金交易實務作業與股票略有不同，基金銷售機構提供予投資人之對帳單，係以交易明細及餘額部位為主，且現行作業無需提示存摺辦理帳務異動交易。因應數位金融時代來臨，為便利更多投資人使用，爰規劃基金相關資訊得由投資人透過集保手機存摺查詢基金整合資訊，投資人並可透過多個管道申請開通查詢基金資訊，包括透過「集保 e 存摺 APP」申請，或透過銷售機構/投信公司申請，且以便利投資人資訊整合的角度，建議僅申請開通「基金 e 存摺」一次，即可查詢該投資人跨各銷售機構之基金資訊。

前述申請查詢基金整合資訊方式，為能確保該申請確為本人之意思表示，爰建議於現行「集保 e 存摺 APP」申請之投資人同意書及告知聲明中增加投資人同意查詢的相關文字，或透過線上方式即可申請開通「基金 e 存摺」服務，惟上述做法是否已足夠代表投資人本人之意思表示，在本案進入實質規劃階段時，仍應持續就此項服務承受風險程度對所需投資人身分驗證強度尋求主管機關或業界之共識，俾建立完備的立意基礎。然「基金 e 存摺」服務僅提供投資人查詢基金交易明細、公告及相關基金整合資訊，並無交易或帳務移轉等功能，另投資人於透過「集保 e 存摺 APP」申請開通「基金 e 存摺」查詢服

務，於本研究已建議輔以系統再次確認該投資人生日、手機號碼及 OTP 一次性密碼，相對於「基金 e 存摺」僅提供查詢功能之風險及便利性，應可一定程度確認該投資人本人之意思表示，提供投資人便利的查詢服務。

貳、結論與建議

一、多樣化的基金資訊之整合附加價值

檢視集保結算所現有各基金服務平台，不論是銷售機構以自己名義為投資人申購之交易及款項收付資訊，以及國內基金無實體登錄部位，皆是透過集保結算所建置之系統辦理，集保結算所不但擁有投資人持有基金部位資料，更可彙整單一投資人跨銷售機構部位資訊。而刻正建置境內外基金整合公告平台，也可提供國內所有境內外基金申報公告的完整資料。以投資人資產管理角度，集保結算所除可提供其基金交易、款項收付、持有部位異動相關資訊外，更可將持有部位與基金公告訊息相互整合提供予投資人參考，將帶來基金資訊的整合附加價值。

二、以手機查詢基金整合資訊之市場需求

經拜訪不同類型基金銷售機構業者後，各銷售機構皆有提供官方網頁供投資人下單及查詢基金交易相關資料，惟僅能提供投資人於該單一機構之基金部位；另 APP 因開發及維護成本較大，並不是每家銷售機構具有資源投入之意願或能力；此外，基金申購及贖回款因涉銀行帳務系統，故銷售機構僅能計算投資人所應付或應收款項，並無法於第一時間獲知投資人是否已匯入申購或收到買回款；另有關基金公告相關資訊，投資人亦須自行至集保結算所基金公告平台查詢，並未於其網站上提供此類訊息。

綜上，若集保結算所能採用 APP 方式，整合基金交易明細、款項收付、公告資訊、即時推播等資訊，將與現行銷售機構之官網、APP 功能有所區別；此外，集保結算所提供之基金整合資訊服務(以下稱基金 e 存摺)係整合於「集保 e 存摺 APP」，亦可提供投資人查詢其在證券商的股票部位，透過單一介面整合投資部位，相信會是投資人最有效的資產管理工具。

三、透過手機存摺查詢基金整合資訊帶來之市場綜合效益

集保結算所已於 2017 年推出手機存摺「集保 e 存摺 APP」服務，結合行動科技使投資人得透過網路即可於手機上登摺，即時掌握交易異動及持有部位；此外，投資人在手機上可安裝開設於不同證券商帳戶的存摺，「一機多摺」隨時掌握各集保帳戶之資產部位，並已累積超過 20 萬戶證券帳戶完成開通使用。若能夠在「集保 e 存摺 APP」增加提供基金整合資訊服務，藉由單一介面提供投資人查詢股票、基金等投資部位，並將投資人持有部位股東會開會訊息、基金買回款已入帳等投資人有興趣的資訊，即時推播予投資人，將有助於整合所有資本市場訊息，未來或可增加不同標的資訊，亦或與銀行等其他銷售機構合作資訊交換，逐步達成跨市場資訊整合平台的綜合效益。

四、金融科技必須建立在資訊安全及個人資料保護的前提

前述規劃整合之「集保 e 存摺 APP」係以金融科技方式進一步達到便利投資人查詢資本市場相關資訊目標，惟仍需仔細考量資訊安全及個人資料保護的前提，才能讓金融科技得以發揮應有的效果。

基金 e 存摺在定位上，為區隔與現行基金銷售機構 APP 功能之不同，僅規劃提供投資人查詢其基金相關資訊，並無交易、帳簿劃撥等部位異動功能，甚至投資人可透過基金 e 存摺再次確認其透過基金銷售機構交易之交易明細是否正確，且相關資訊規劃皆存放於集保結算所雲端資料庫，就資訊安全角度上，集保結算所勢必遵循最高的標準。此外，就投資人個人資料保護的議題，不論透過前述何種方式申請使用基金 e 存摺，皆應秉持確認為投資人本人申請之意思表示，且確認投資人本人同意使用此方式取得跨銷售機構資料後，使得開通查詢功能，避免造成投資人基金相關資料被第三人獲知之風險。

展望未來，若以手機存摺查詢基金整合資訊後，集保結算所現行服務範疇尚包括股票登錄專戶、票券股務、債券股務等，將可持續思考是否還有整合空間及需求；此外，更能考慮與銀行等跨業界不同公司資訊

交換，例如與銀行合作，讓投資人透過單一平台查詢銀行金流；或與基金公司合作，協助其發送基金對帳單等，創造金融科技環境，進一步發揮集保結算所擔任後臺服務機構的經營價值與理念。

附註：一、報告內容提要應包括下列二部分

研究內容重點

結論與建議事項

二、本提要表附電子檔