

納入自由經濟示範區
邁向臺灣金融新世紀

金融監督管理委員會

主任委員 曾銘宗

103年3月5日

大綱

- 一、前言
- 二、為何納入示範區？
- 三、目前開放情形
- 四、未來開放措施
- 五、具體效益與目標
- 六、結語

一、前言

金融自由化



清光緒25年
西元1899年)

民國50年

72年

73年

77年

78年

80年

90年

102年

105年

臺灣第一家銀行成立

臺灣證交所設立

公布國際金融業務條例

首家
OBU
設立

開放新設證券商

利率自由化

核准新設15家銀行

開放設立金控公司

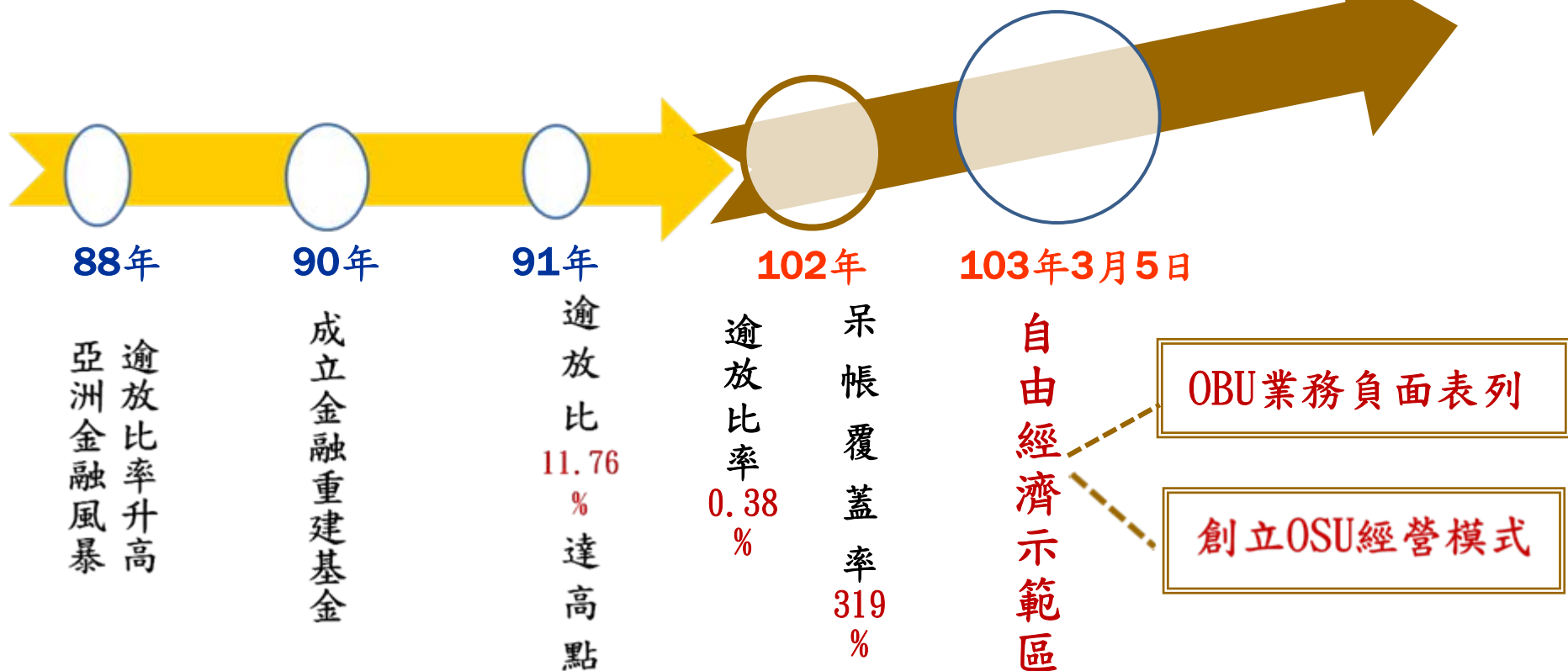
建立
OSU
制度

亞洲區域性金融機構

一、前言

健全體質階段

起飛階段一
繼利率自由化後
最重要的自由化工程
我們在創造歷史



二、為何納入示範區?

自由經濟示範區為政府最重要政策

啟動金融業納入示範區
(策略性思考)

有計劃

大規模

自由化鬆綁金融法規

擴大金融業發展空間

企業客戶之金流管理更彈性
財務管理成本降低

提供個人客戶完整之財富管理服
務及規劃

二、為何納入示範區？

金融業納入示範區之四大策略



二、為何納入示範區？

開放原則



對外

非居民：原則全面開放

對內

1. 本國專業機構投資人：原則大幅鬆綁
 2. 本國一般投資人：於兼顧產業發展與投資人保護之原則下，採漸進式、穩健開放。
-

三、目前開放情形

(一) OBU業務

銀行國際金融業務
分行(OBU)
四大開放

1

放寬信託商品範疇
103.1.29 已放寬
商品原則不受限

2

開放固定收益
證券買賣經紀業務
103.1.28 已開放
開放辦理代理買賣
債券業務

3

簡化新種外匯業務
申請程序
102.12.27 已完成
以負面表列方式
辦理新種外匯業務

4

鬆綁衍生性金融商品
102.12.27 已鬆綁
不區分專業及一般客戶
並開放各類衍生性
金融商品



三、目前開放情形

(一) OBU業務-負面表列

未涉及新台幣之新種外匯業務

複雜之信用類衍生性商品(對境外自然人客戶)

三、目前開放情形

(二) OSU業務

證券商
國際證券業務
分公司(OSU)
五大開放

開放衍生性
金融商品

開放以信託機制
投資國外商品

開放外幣有價證
券經紀業務

簡化業務
申辦程序

開放辦理帳戶保
管業務

103年2月
完成法令
修訂

103年3月
核准首批
OSU執照



三、目前開放情形

(三)其他業務

開放銀行 及 證券商業務

進一步開放銀行辦理人民幣衍生性金融商品
(含結構型)(102.09.14及102.12.31已陸續開放)

開放證券商承作未掛牌外幣計價外國債券交易
(102.10.15 已開放)

開放證券商及銀行辦理代理買賣外國債券
(103.1.28 已開放)

引導保險業資金 協助發展 自由經濟示範區

保險業投資示範區內素地得不受一般限制
及規範 (103.2.19 法規已完成修正)

四、未來開放措施

已就香港、新加坡之金融開放內容，與我國進行比對

研議結果：可行者計26項
原則將於半年內完成相關開放措施

將再蒐集其他國家，如美國、英國等金融開放情形後
進行比較，積極檢討開放。

四、未來開放措施

持續透過法規鬆綁推動
金融自由化

對國內一般投資人部分，亦將持續檢討鬆綁，在兼顧投資人保護原則下，漸進式、穩健開放。

在兼顧風險控管前提下，大幅開放鬆綁。



五、具體效益與目標

(一) 具體效益

1. 當初預估效益

預估五年銀行及證券
商之**營業收入**增加
新臺幣700億元
(每年增加140億元)

開放OBU及OSU業務，
預估增加就業人數
1,200人至1,250人

綜合所得稅
稅收五年增加新臺幣
27億元
(每年增加5.4億元)

2. 目前可能效益

每年增加280億元
每年增加420億元

今年金融業擬增聘
員工20,070人

每年增加10.8億元
每年增加21.6億元



五、具體效益與目標

(二)政策目標

擴大金融市場規模，發展資產管理業務

：

吸引境外客戶到我國境內投資理財，擴大市場規模。

吸引人才回流，增加就業機會：

培育專業人才，吸引人才回流，增加就業機會，達成育才留才目的。

五、具體效益與目標

(二)政策目標

培養競逐亞洲市場能力：

培養**金融創新能力**，逐步建立競逐亞洲市場相關能力。

金融發展-協助產業-創造雙贏：

大幅鬆綁開放，讓金融業有更大的發展空間，協助產業發展，創造金融產業雙贏。

六、結語

金融業納入自由經濟示範區

我們在創造歷史—

大規模推動金融自由化(1年抵10年)

創造金融業更寬廣的發展空間—

催化亞洲區域性金融機構早日誕生

六、結語

- ◆ 謝謝 院長政策上強力支持
- ◆ 謝謝央行、國發會協助
- ◆ 謝謝所有金融業的支持，我們一起來創造-
臺灣金融新紀元

敬請指教

