

台灣金融服務業聯合總會新聞稿

發稿日期：101 年 8 月 9 日

台灣金融服務業聯合總會（以下簡稱本會）於今日對外發佈「101 年金融建言白皮書」。

回顧過往一年，全球經濟受到歐債危機蔓延、美國財政赤字沉重、歐美就業情勢欠佳等因素影響，我國經濟成長力道不足，已間接影響金融產業的穩健成長。政府雖自 99 年簽署兩岸經濟合作架構協議（ECFA），於去（100）年度持續推動兩岸交流合作，並順應國際金融監理改革趨勢制定各項金融發展政策，然至今效益仍待加強；未來尚須面對歐債危機的後續發展及美國即將實施之「外國帳戶稅收遵從法」（FATCA）。政府如何與金融業者協力擘劃金融發展藍圖，實屬當務之急。

本會為了協助我國金融產業穩健成長，共同提升台灣整體競爭力，定期檢視國內金融體系，並有系統的就當前銀行、票券、信託、證券、期貨、投信投顧、壽險與產險等八大金融業別所關切之議題，提出年度白皮書，以客觀與前瞻性的建言，供政府參考，目的在促使政府解決金融業關切之經營問題。另外，本會今（101）年 2 月亦曾針對政府黃金十年施政主軸提出「2012 年金融服務業聯合建言」，於其中籲請政府推動金融機構整併，善用金融人才，推動財富管理業務，改善金融業獲利環境，並建議召開「全國金融發展政策會議」，釐清金融產業發展政策。然目前國內金融業經營不易環境依舊，金融業所面臨的租稅環境，亦與期待的穩定合理稅制有所落差。

「101 年金融建言白皮書」係由銀行、信託、票券、證券、期貨、投信投顧、壽險與產險等八大產業公會提供意見，並透過台灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心整合，加以本會四委員會之協助，經本會理監事會討論通過後定案。「101 年金融建言白皮書」內容分為「金融環境」、「經營效能」、「金融監理」、「租稅制度」，以及「大陸拓展」等五大項目，共計提出 24 項建言議題、33 項具體作法，其中有 5 項建言係 100 年白皮書之提案。本次

建言包括建議開放人民幣或其他幣別金融商品、開放產險業者經營三年期以下保險商品、放寬保險業投資公共建設之限制等；另就租稅制度提出多項建議，由發展商品、平衡稅率及稅基、擴大金融市場發展與建立合理稅制著眼，包括建議檢討集合管理運用帳戶之課稅，建議期貨交易稅率、權證及其他衍生性商品造市者避險專戶、ETF流動量提供者專戶等之證券交易稅予以調降等。就大陸拓展方面，我國銀行業已建立分行營運，本次則建請主管機關爭取期貨商之參股與業務往來及保險業之業務往來放寬等(白皮書電子檔置於本會網站：www.tfsr.org.tw)。

本會將100年建建議題處理的進度評估，亦納入今年金融建言白皮書中。在100白皮書所提出的31項具體作法建議中，已有18項目前由政府相關單位處理中，但後續發展仍待觀察，其餘13項則尚無實質可見進度；對未完成之部分，我們再次籲請政府能積極協同業者尋求解決對策。

綜而言之，今年本會提出之建言，依然鎖定在當前金融產業所面臨的問題，其核心乃以提昇金融產業之競爭力為主。期望政府審慎考量，參酌本會政策建議，並落實為具體政策，以為新一波台灣金融產業發展奠定根基。行政院將於近期陸續召開工商財經系列座談會，其中包括金融議題之場次。本會「101年金融建言白皮書」於今日適時發佈，正可提供政府主管機關及金融議題座談會與會人員參考。本會近日將把白皮書陳送馬總統、吳副總統、陳冲院長、經濟建設委員會、金管會、中央銀行、財政部及其他相關主管機關等，俾政府瞭解金融業之心聲。

金融業興盛與否，與經濟成長關係重大，金融業者對於金融界出身的陳院長及其財經內閣抱有深切之期待。期盼政府能重視金融業之需求，廣納金融業之建議，積極協助金融業突破現有之困境，帶領台灣金融業走出一條有特色有生機的路。