

新聞稿

證券商公會、期貨公會暨投信投顧公會共同舉辦「新創業者與證券期貨投信投顧業之對話座談會」圓滿成功

時間：105 年 11 月 11 日(五) 14:00~17:00

地點：臺灣集中保管結算所九樓大會議室(台北市復興北路 363 號 9 樓)

2008 年金融海嘯後，新興金融科技陸續崛起，大幅改變人們支付、投資、募資、保險等方式，讓金融業者面臨跨國界、跨行業的競爭和挑戰，同時也創造出不同經營方式之機會。

金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）鑒於金融科技新創方向對金融業產生巨大影響，近年來陸續推動相關計畫，除已完成金融科技發展策略白皮書及金融科技發展十大計畫外，其他如開放證券期貨業者提列特別盈餘公積以供員工轉型之用、轉投資金融科技相關產業、證券期貨業雲服務及放寬證券商及期貨商得以線上方式提供投資人開戶等多項服務等推動項目亦有相當進展。

為解析我國證券期貨業應用金融科技、與金融科技新創業者合作情形及發展目標，證券商公會、期貨公會暨投信投顧公會於 2016 年 11 月 11 日共同舉辦「新創業者與證券期貨投信投顧業之對話座談會」，以建立直接有效之溝通平台，並由證券商公會金融科技專案小組召集人陳惟龍主持本次座談會，藉由證券期貨投信投顧業者代表和金融科技新創業者進行對話，凝聚出明確建議，以提升金融業效率及競爭力，促進資本市場之永續發展。

金管會證券期貨局王詠心局長、證券商公會莊太平秘書長、

投信投顧公會黃良瑞秘書長暨期貨公會常務理事張雅斐致詞時皆表示，為促使金融效率大幅提升，非常重視金融科技創新服務及證券期貨投信投顧業者與金融科技新創業者之合作與發展情形，並積極推動相關措施。證期局局長王詠心及副局長周惠美聯袂出席本次座談會，王局長在致詞時指出，科技始終來自於人性，且金融+科技+創新已是金融發展不可忽略之趨勢，政府對金融科技、人才培育或轉型及監理沙盒機制議題甚為重視，並積極鼓勵金融創新，研擬如何兼顧消費者權益及必要的風險管理，給予金融科技更大的空間進行創新商業模式。周副局長在場說明主管機關已開放之相關措施，並表示透過本次座談會新創及科技業者互動學習，蒐集、參與討論本次座談會與會代表所提出創新想法或建議，做為未來進一步擘劃我國推動金融科技創新服務願景及策略之參考。

該場座談會首先由金融科技創新創業與人才培育計畫協同計畫主持人羅至善組長做專題演講，對金融科技創新趨勢及該計畫進行說明後，金融科技新創業者代表與證券期貨投信投顧業代表進行跨域交流。

經由前開經過熱烈的交流討論，本次座談會提出 5 點建議：

- (1) 應加速現行金融環境創新，而新創產業未來也將進入市場，接受金融監理，惟我國法規為正面表列，因此推動金融監理沙盒機制的同時建議法規與監管機制配合鬆綁，與國際金融創新趨勢接軌。
- (2) 建議新創科技業者與金融業者應持續密切交流互動，使新創業者能明確了解我國金融環境，包括金融發展過程軌跡、金融業者與投資人真實需求、法規遵循、交易與資訊安全及社會責任等層面，可避免不必要之

資源浪費。

- (3) 建議金管會、證券期貨投信投顧業周邊單位及相關公會提供相關金融資料 (Open Data) ，可供新創業者取得進行發展。
- (4) 合作比競爭更有利，建議金融科技新創業者積極持續與金融業者進行合作，通過彼此優缺點互補達到雙贏，提升金融市場效能。
- (5) 為因應國外機器人理財顧問等自動化財富管理系統普及趨勢，建議主管機關研擬開放機器人理財顧問服務，提供民眾更多投資服務。

由於本次金融科技新創業者與證券期貨投信投顧業者代表之對話，讓主管機關、周邊單位及證券期貨投信投顧業者更清楚新創業者的發展，也讓金融科技新創業者了解證券期貨投信投顧業的需求及市場環境，藉由雙方未來之攜手合作，期待建立一個有利於金融創新與效率的環境。本次座談會所有參與成員都藉這個機會分享經驗或建議，滿載而歸，圓滿成功。