

創新發展 與時俱進

◎吳桂茂

金融消費者保護一向為金融監理重要的議題，金管會自104年底推動「金融服務業公平待客原則」政策，翻轉過往以法律規範約束企業的管理思維，要求企業正視及自我審視保護消費者政策的能力、從「他律」轉化到「自律」，除擬定政策及策略並確實執行外，如何提升自層峰至基層員工對於金融消費者保護意識更是軸心要義，為使金融機構於銷售金融商品或提供金融服務之過程中，讓客戶受到公平合理之對待，並自108年度開始實施評核機制，引導業者逐步落實並建立處理流程，建立以公平待客原則為核心的企業文化，此一與時俱進的金融消費者保護思維，亦開啟了我國金融消費保護的新里程。

新興科技一直悄悄的改變著金融服務，也改變著人類的生活、消費習慣，尤其在比爾·蓋茲說了「Banking is necessary, banks are not.」（金融服務是必要的，但銀行卻不是必要的）這句話後，世界開啟了另一階段

的金融科技變革，從一開始Bank2.0的ATM存提款，到Bank3.0的網路銀行，到Bank4.0運用大數據演算與人工智慧、進而到虛擬貨幣的問世，伴隨著新一波行動裝置及5G的擴展，新興科技再次撼動世界，亦成為金融業未來發展不可忽視的重要課題。

本期「期貨人」力邀證期局王局長談期貨商落實公平待客原則及相關評核機制之推動介紹，提供業者實務作業之參考，期許提升對金融消費者權益之保障；並從總經面邀請專家談金流對經濟的影響與展望來年、從服務實體經濟面向談期貨CFD商品與價格管理，提供讀者做為來年資產管理的參考。期貨公會亦因應數位金融服務創新及轉型，2019台北國際期貨論壇以「FinTech於衍生品市場之未來趨勢與展望」為主題，邀請嫻熟集中市場、店頭市場及操作實務之產、官、學專家與業者分享經驗，本刊特摘其要提供讀者參考。

 CNFA