

收文編號：1070000530

議案編號：1070119071000800

立法院議案關係文書 (中華民國41年9月起編號)
中華民國107年5月16日印發

院總第 887 號 政府提案第 15700 號之 3987

案由：財政部函，為 106 年度中央政府總預算附屬單位預算決議，檢送臺銀綜合證券股份有限公司「證券從業人員如何面對金融證券服務轉型」書面報告，請查照案。

財政部函

受文者：立法院

發文日期：中華民國 107 年 1 月 16 日

發文字號：台財庫字第 10703606140 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如主旨

主旨：檢陳臺銀綜合證券股份有限公司（下稱臺銀證券）依據大院審議 106 年度中央政府總預算案附屬單位預算決議事項，提出「證券從業人員如何面對金融證券服務轉型」書面報告乙份，請察照。

說明：

- 一、依「中華民國 106 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分案審查總報告（修正本）」決議事項及臺灣金融控股股份有限公司（下稱臺灣金控）107 年 1 月 4 日金控財字第 10700000131 號函辦理。
- 二、臺銀證券為臺灣金控子公司，且同屬金融監督管理委員會（下稱金管會）監理特許事業，為應金融證券服務轉型及配合金管會各項證券開放措施，擬定金融科技趨勢發展方向，除結合 AI 技術與通訊軟體，推出相關理財服務，並落實執行員工金融科技教育培訓，充實科技發展新知與技能，提升市場競爭力。
- 三、為因應金融數位科技潮流，本部將廣續按季召開金融業務研討會，責請臺灣金控協助其子

立法院第 9 屆第 5 會期第 13 次會議議案關係文書

公司審慎評估未來營運模式，採取相關因應對策，推動金融科技創新，以提供客戶更優質金融服務。

正本：立法院

副本：立法院財政委員會、立法院費委員鴻泰、立法院盧委員秀燕、立法院賴委員士葆、立法院曾委員銘宗、立法院羅委員明才、財政部部長室、財政部蘇政務次長室、財政部莊政務次長室、財政部吳常務次長室、財政部會計處、財政部秘書處（國會聯繫室）（均含附件）、臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司 函

受文者：財政部

發文日期：中華民國107年1月4日

發文字號：金控財字第10700000131號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如主旨

主旨：檢陳本公司（含臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司、臺銀綜合證券股份有限公司）106年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部份案審查總報告通過決議有關凍結事項及「證券從業人員如何面對金融證券服務轉型」之書面報告各乙份如附件，敬請核轉立法院財政委員會。

說明：依據鈞部會計處106年12月28日電子郵件通知及中華民國106年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部份案審查總報告（修正本）辦理。

正本：財政部

副本：本公司國會聯絡人、臺灣銀行國會聯絡人

臺銀綜合證券股份有限公司
就大院決議
「證券從業人員如何面對金融證券服務轉型」
之書面報告

一、決議內容：

- (一)大院審議 106 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分案總結果第 6 點「各委員已通過之凍結案，除於院會協商提出討論者，照協商內容通過外，其餘同意均修正為書面報告後通過。」
- (二)臺銀綜合證券股份有限公司(下稱臺銀證券)106 年度預算案「營業費用」項下編列「其他營業費用」，其中「員工訓練費用」之「服務費用」編列「專業服務費」新臺幣 324 萬 2 千元。由於科技進步，目前金融證券業面臨嚴苛考驗，面對消費科技及行為改變，金融證券服務面臨轉型創新，臺銀證券理應帶頭引領因應金融證券服務轉型，爰凍結該項預算十分之一，俟臺銀證券向立法院財政委員會提出「證券從業人員如何面對金融證券服務轉型」專案報告後，始得動支。

二、決議項目辦理情形：

- (一)行動科技、社群媒體、巨量資料等數位科技發展，為金融服務帶來改變，順應銀行之概念由特定場域，轉化為無所不在服務；新創業者挾帶技術優勢，顛覆原有業務模式並侵蝕金融業者利潤。
- (二)當前證券商正面臨四大挑戰：

1. 金融科技業者侵蝕證券業者利潤。
2. 投資人臨櫃業務減少，證券商實體通路必須調整。
3. 跨分公司業務增加，證券商組織流程再造。
4. 數位人才需求激增，利用數位科技進行轉型成為金融業者重要課題。

(三) 臺銀證券為應金融證券服務轉型及符合法令規定，擬定金融科技趨勢發展方向，將 AI 技術與通訊軟體結合，推出相關理財服務，使投資人透過線上軟體直接對話並獲得相關服務，同時舉辦或派員參加金融業務主管機關及各訓練機構金融科技教育訓練，例如業務推展與客戶管理分析等相關資訊整合規劃，使員工瞭解環境及科技變化對證券業衝擊，積極學習新興專業知識與技能，勇於面對挑戰，順利轉型。

立法院第 9 屆第 5 會期第 13 次會議議案關係文書