

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 8 月 25 日

金管銀控字第 10460002990 號

主 旨：預告訂定「銀行及金融控股公司申請轉投資資訊服務業及金融科技業規定」。

依 據：行政程序法第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、訂定機關：金融監督管理委員會。
- 二、訂定依據：銀行法第七十四條第四項及金融控股公司法第三十六條第二項第十一款。
- 三、「銀行及金融控股公司申請轉投資資訊服務業及金融科技業規定」草案如附件。本案另載於「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law>）「草案預告論壇」網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起七日內於前揭「草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會銀行局
 - (二) 地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 7 樓
 - (三) 電話：02-89689836
 - (四) 傳真：02-89691359

主任委員 曾銘宗

銀行及金融控股公司申請轉投資資訊服務業及金融科技業規定草案總說明

為推動金融服務電子化，財政部前於八十九年九月十八日以台財融字第八九七四九一八八號函將支援金融業務發展之「資訊服務業」視為銀行得投資之金融相關事業，並於九十二年七月九日以台財融(一)字第○九二一○○○三六五號函附件二將須符合財政部八十九年九月十八日台財融字第八九七四九一八八號函要件之「金融資訊服務公司」視為金融控股公司得投資之金融相關事業。

隨著網際網路、行動通訊、社群媒體等發展，資訊及網路科技已驅動金融服務及商業模式之改變。為利金融機構面對此一趨勢，並藉由金融科技之發展以提升競爭力，經重新檢視財政部前開有關「資訊服務業」及「金融資訊服務公司」之規定，並參考國外目前所發展之金融科技業(Financial Technology, FinTech)類型，於徵詢業界相關意見後，金管會研訂「銀行及金融控股公司申請轉投資資訊服務業及金融科技業規定」(以下簡稱本規定)草案，將金融科技業及資訊服務業一併認定為金融相關事業，及該等事業與金融業務密切相關之認定標準。另為協助金融機構海外布局及提供海外金融服務需要，該金融科技業及資訊服務業不限於境內或境外業者。

本規定共計七點，重點如下：

- 一、明定銀行及金融控股公司所投資資訊服務業及金融科技業之定義及主要業務範圍。(草案第一、二點)
- 二、明定該資訊服務業及金融科技業與金融業務密切相關之年度營業成本或營業收入之比率下限，及除外規定。(草案第三點)
- 三、明定銀行及金融控股公司與該資訊服務業及金融科技業間，對個人或客戶資料之保護。(草案第四點)
- 四、明定該資訊服務業及金融科技業如為銀行及金融控股公司之實質利害關係人，應自律性納入利害關係人範圍管理。(草案第五點)
- 五、明定該資訊服務業及金融科技業如未符合第三點所定比率下限時之緩衝調整期及展延期限，並明定逾期仍未符合規定時，銀行及金融控股公司應提報處分持股計畫。(草案第六點)

銀行及金融控股公司申請轉投資資訊服務業及金融科技業規定草案

| 規定 | 說明 |
|--|--|
| <p>一、茲核定銀行及金融控股公司申請轉投資下列事業屬銀行法第七十四條第四項所稱「其他經主管機關認定之金融相關事業」及金融控股公司法第三十六條第二項第十一款所稱「其他經主管機關認定與金融業務相關之事業」：</p> <p>(一)資訊服務業：指主要業務為從事與金融機構資訊處理作業密切相關之電子資料處理、涉及金融機構帳務之電子商務交易資訊之處理，或研發設計支援金融機構業務發展之金融資訊系統者。</p> <p>(二)金融科技業：指主要業務為下列之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、利用資訊或網路科技，從事輔助金融機構業務發展之資料蒐集、處理、分析或供應(例如：大數據、雲端科技、機器學習等)。 2、利用資訊或網路科技，以提升金融服務或作業流程之效率或安全性(例如：行動支付、自動化投資理財顧問、區塊鏈技術、生物辨識等)。 3、其他以資訊或科技為基礎，設計或發展數位化或創新金融服務。 | <p>一、財政部前於八十九年九月十八日以台財融字第八九七四九一八八號函將支援金融業務發展之「資訊服務業」視為銀行得投資之金融相關事業，並於九十二年七月九日以台財融(一)字第○九二一○○○三六五號函附件二將須符合財政部八十九年九月十八日台財融字第八九七四九一八八號函要件之「金融資訊服務公司」視為金融控股公司得投資之金融相關事業。</p> <p>二、隨著網際網路、行動通訊、社群媒體等發展，資訊及網路科技已驅動金融服務及商業模式之改變。為利金融機構面對此一趨勢，並藉由金融科技之發展以提升競爭力，經重新檢視財政部前開有關「資訊服務業」及「金融資訊服務公司」之規定，並參考國外目前所發展之金融科技業(Financial Technology, FinTech)類型，將金融科技業及資訊服務業一併認定為金融相關事業。</p> <p>三、另為協助金融機構海外布局及提供海外金融服務需要，該資訊服務業及金融科技業不限於境內或境外業者。</p> |
| <p>二、為維持產業與金融分離原則，該資訊服務業及金融科技業之主要業務不得為硬體設備製造、銷售或租賃。該資訊服務業及金融科技業如有提供硬體設備，該硬體設備用途須符合第一點規定之業務或資料性質，並能與金融相關程式軟體設計相連結。</p> | <p>一、為落實金融與其他產業分離政策，於本點前段明定該資訊服務業及金融科技業之主要業務不得為硬體設備製造、銷售或租賃之規定。</p> <p>二、另鑑於該資訊服務業及金融科技業從事第一點規定之業務，仍有同時提供硬體設備之可能，爰於本點後段明定該硬體設備用途之限制。</p> |

| 規定 | 說明 |
|---|---|
| <p>三、該資訊服務業或金融科技業從事第一點及第二點後段規定之業務或行為，其年度營業成本或營業收入來自金融事業(包括金融控股公司、銀行、證券、保險及其子公司)及金融服務者，應達該資訊服務業或金融科技業年度總營業成本或總營業收入之百分之五十一以上。但基於策略聯盟或加強業務合作，銀行及金融控股公司對該資訊服務業或金融科技業之投資如無公開發行銀行財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則所稱控制或重大影響者(例如持股比率低於百分之二十)，不在此限。</p> | <p>一、考量財政部八十九年九月十八日台財融字第八九七四九一八八號函所指資訊服務業僅指由銀行轉投資，惟基於資訊服務業及金融科技業所提供之金融服務及往來對象可能包括銀行業以外之金融服務事業，且考量金融控股公司均得投資該等資訊服務及金融科技事業，爰明定該等事業之營業成本或營業收入之計算基礎得包括對金融控股公司、銀行、證券、保險及其子公司提供之業務行為。</p> <p>二、參考美國現行 Regulation Y 所列舉美國銀行控股公司得從事所許可之非銀行業務中，對從事資料處理、儲存及傳輸業務之公司，其業務未與金融相關部分之年度營業收入比例上限已提高至百分之四十九，爰明定年度營業成本或營業收入之比率下限為百分之五十一以上。</p> <p>三、鑑於銀行及金融控股公司仍可能與現行尚無法符合本點前段規定之資訊服務業或金融科技業進行策略聯盟或業務合作，並考量如銀行及金融控股公司無法對該等事業取得控制力或重大影響力，亦尚難要求該等事業符合本點前段規定，爰於本點後段明定銀行及金融控股公司對該資訊服務業或金融科技業之投資如無控制或重大影響者(例如持股比率低於百分之二十)，毋庸計算控管該被投資事業之營業成本或營業收入比率。</p> |
| <p>四、銀行及金融控股公司與該資訊服務業或金融科技業間對於個人或客戶資料之處理、蒐集及利用，除應符合法令規定外，並應訂定保密協定，及維護個人或客戶資料之機密性或限制其用途。</p> | <p>為避免客戶之非公開資料遭不當運用，參考「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第十三條第二項規定，明定銀行及金融控股公司與該資訊服務業及金融科技業間，對個人或客戶資料之保護。</p> |

| 規定 | 說明 |
|---|--|
| 五、銀行及金融控股公司應從實質關係上，就該資訊服務業或金融科技業與銀行或金融控股公司本身及其負責人或大股東間，於經濟上或控制上或其他實質上有密切關係者，基於辦理授信及相關交易風險管理上之需要，自律性納入利害關係人範圍予以管理，並訂定內部作業程序規範。 | 為避免金融機構與實質利害關係人從事非常規交易，明定該資訊服務業及金融科技業如為銀行及金融控股公司之實質利害關係人時，銀行及金融控股公司應自律性納入利害關係人範圍予以管理。 |
| 六、該資訊服務業或金融科技業如須符合第三點前段規定，銀行及金融控股公司應於每年營業年度終了後一個月內，將該資訊服務業或金融科技業之年度營業成本及營業收入比例函報主管機關備查。如未達第三點前段規定者，應自函報當年度起二年內調整至符合規定，如未能於期限內完成調整，得敘明理由申請展延一次，以一年為限。如逾期仍未改善者，銀行及金融控股公司應向主管機關函報處分持股計畫，將對該資訊服務業或金融科技業之投資金額或持股比率，降低至不得超過該資訊服務業或金融科技業實收資本總額或已發行股份總數之百分之五，或調整至符合第三點後段規定。 | <p>一、為落實執行第三點規定有關控制力或重大影響力之被投資事業之金融相關性，明定該資訊服務業或金融科技業如須符合第三點前段規定者，銀行及金融控股公司應於每年營業年度終了後一個月內，將上開營業成本及營業收入比率報會備查。</p> <p>二、為避免該資訊服務業或金融科技業因某年度無法符合第三點前段規定，致銀行及金融控股公司須立即降低持股，爰於本點中段增列緩衝調整期，並得申請展延一次。</p> <p>三、對於逾緩衝調整期及展延期限仍未達第三點前段規定之該資訊服務業或金融科技業，考量銀行及金融控股公司實務上於短時間內處分持股確有困難，爰於本點後段增列銀行及金融控股公司應自行評估處分持股時程，向主管機關函報處分持股計畫之規定，並明定應降低投資金額或持股比率至對非金融相關事業之持股比率上限以內或調整至符合第三點後段規定。</p> |
| 七、財政部八十九年九月十八日台財融字第八九七四九一八八號函，自即日起停止適用；本令自即日生效。 | 訂定本令施行日，同步停止適用財政部八十九年九月十八日台財融字第八九七四九一八八號函。 |