

已主導、也改變了世界的潛能與風貌。

- 四、顯然，在人類對物聯網的依存度愈來愈高的同時，隨之而來的是駭客入侵、網路攻擊、病毒感染及惡意程式肆虐、重要資料被竊等事件層出不窮，甚至變本加厲。例如，去年發生在烏克蘭的網路攻擊導致停電事件，讓全球資安專家憂心，類態樣攻擊使大規模公共服務中斷的事實，已非紙上談兵；今年 2 月，孟加拉中央銀行在美國聯邦準備委員會下屬的聯邦儲備銀行紐約分行帳戶，傳出遭駭客取得，高達 1 億美元資金被成功轉走，造成史上最大宗銀行竊案之一；全球金融巨擘匯豐銀行（HSBC）傳出因遭到分散式阻斷服務攻擊，導致 HSBC 在英國的網路銀行服務無法正常運作將近整個營業日；中國大陸某駭客團體透過從他處取得的 9,900 萬筆帳密資料，對淘寶網進行比對測試，竟發現有多達 2,059 萬個帳戶真實存在，並成功取得部分帳號進行詐騙之用。
- 五、除了世界各國飽受駭客攻擊事例不斷外，我國因緊臨東北亞地緣政治情勢緊張的影響，加上高科技公司擁有進階攻擊者想要的重要資訊，不論企業體或政府機關比其他國家更容易受到網路攻擊。根據趨勢科技主動式雲端截毒服務（Smart Protection Network）資料，最新一波透過感染行動裝置，進一步取得家用路由器控制權的駭客攻擊事件中，受影響最大的國家與地區，分別是臺灣、日本、大陸、美國和法國；我國受影響使用者占全球 27.41%，被駭客竊取網路憑證位居第一。從上述的實例充分證明，資安威脅已嚴重導致個人、社會、企業與政府基礎設施系統的弱點進一步擴大，成為造成危害經濟與國家安全最危險的攻擊性武器之一。
- 六、鑑於頑強且複雜之網路攻擊行為日益增多，美國於 2012 年已將網路攻擊與生物武器、核彈、氣候變遷及跨國犯罪等，並列為未來 10 年對國家安全之前 5 大威脅。近年美、日和歐盟等國家，更針對網路與資訊安全，提出多項具體防護措施。美國的作法是，建立隱私權委員會、新設聯邦資安長職務，並在 2017 年預算案中，大舉提高年度政府資安預算 50 億美元至 190 億美元，期建立整體國家級資通安全防衛體系。本院在去年 12 月 14 日三讀通過「國家資通安全科技中心設置條例」，整合為「行政院國家資通安全會報」、「科技部」、「國家資通安全科技中心」資安三級制，使國家資安政策、管理和技術 3 個層次的能量大幅提升。另為讓民眾了解政府資安作為，政府刻正推動資安政策 2.0，與過去最大的轉變在資訊透明化、掌控全局及培育人才等 3 項措施，對增強我國資安防護的力道極具正面效益。

（五）本院許委員淑華，鑒於美國聯準會（Fed）與日本央行在 24 小時內先後召開會議，同樣決定維持現行政策格局不變。Fed 的決策穩健，市場反應淡定；但數小時後日銀的決定，卻引發日股重挫、日圓猛升。由美、日央行的決策及影響，進一步證明貨幣政策的效用已達極限。展望未來，國際經濟仍將維持緩慢、但持續的復

甦，原因是先進經濟體人口老化、貧富不均及生產力偏低，壓縮長期成長潛力的下降，要提振經濟也必須針對這些結構性因素著手。因此行政院及其所屬主管機關應該密切注意國際經濟體系並適時調整貨幣政策，以免打亂經濟調整的步調，並引發金融市場間歇性的動盪。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、美國聯準會（Fed）與日本央行在 24 小時內先後召開會議，同樣決定維持現行政策格局不變。Fed 的決策穩健，市場反應淡定；但數小時後日銀的決定，卻引發日股重挫、日圓猛升。由美、日央行的決策及影響，進一步證明貨幣政策的效用已達極限。Fed 在會後聲明中，暗示今年初以來全球經濟及金融緊張已經緩和；實際情況則是原油、商品及股市回升，美元普遍走貶，中國第 1 季經濟也出現走穩信號。這意味 Fed 未來幾個月的升息之門已經打開，只是時機尚未確定。
- 二、變數在於美國國內經濟成長減緩，家庭支出遲滯。就業人數雖持續增加，卻難以推動工資及通膨加速上升。紐約區聯準銀行現在預估第 1 季經濟年增率僅 0.8%，第 2 季也只有 1.2%。基於美國國內成長減緩，又使升息展望更加複雜。Fed 主席葉倫最關心的兩項因素分別是美國的通膨動向，及中國經濟成長勢頭。國際油價與商品行情回升，美元回貶，皆有助於美國通膨上升。至於中國經濟，「經濟學人」形容為「強久必弱，弱久必強」，周期是「強三季、弱三季」，而今年 1~3 季將是上升期。依此研判，Fed 在 6 月中或 7 月底升息的機率偏高。至於今年是否會有第二次升息，目前研判還言之過早。
- 三、日銀 28 日雖同樣決定不採取新措施，卻為市場帶來「驚嚇」。由於近月來日圓升值，為日本的薪資及投資展望蒙上陰影，因此日銀的決策並不符合市場多數的預期，而市場反應當然再次令日銀失望。日銀今年似乎流年不利：零利率，零效果；負利率，負效果。但真正關鍵在於日銀病急亂投醫，一味模仿抄襲，完全忽視日本社會的特質。日本儲蓄傾向原本就相對較高，而人口高齡化使民眾更重視儲蓄，因此實施負利率當然引起民眾恐慌，生怕儲蓄遭到剝削，因而不僅不會增加消費，反而更看緊荷包。企業鑒於消費不振，自然不願擴張投資及提高薪資，結果又打擊消費，引發惡性循環。
- 四、日銀這回決定按兵不動，顯然是在賭日本消費者及企業信心終將回升，日圓會因美國升息有望而回貶，並指望美國經濟復甦能拯救日本。再者，日本 7 月將舉行參議院選舉，一向善觀政治風向的日銀總裁黑田東彥也不願此時輕舉妄動，以免再惹民怨，淪為選舉失利的代罪羔羊。但金融市場卻認為日銀已經無計可施，於是日股重挫，日圓也因市場風險升高而猛升。
- 五、美、日央行都維持政策不變，加上歐洲央行上周也暫停進一步擴張，益發凸顯出非傳統貨幣政策對經濟的短期刺激效果已經越過折返點，繼續推動所產生的正效應可能小於反效果

。負利率雖能降低資金成本，但消費及投資並非只看利率高低；如果民眾憂慮所得無著，企業擔心血本無歸，則利率再低也將難以刺激消費與投資。「牛不喝水強按頭」，當然只會有反效果。

六、總結歐、美、日的經驗，證明金融海嘯所引發的「財務性衰退」，復甦過程原本就是既漫長、且痛苦。先進國家採取各種傳統及非傳統的寬鬆政策，只能抑制經濟下降的幅度，或阻止經濟陷入衰退，但政策所能產生的復甦力道也相當軟弱。至於新興市場，經歷的是「循環性衰退」，即原物料供需失調；修正的過程同樣痛苦，但時間相對較短。今年來油價及商品價格回升，便是之前生產者縮減供給的結果。

(六) 本院許委員淑華，鑒於金管會邇來積極鼓吹、推動金融科技創新，一時之間，有關 **FINTECH** 儼然已經成為最夯的熱門話題。金融科技化勢將帶來種種作業流程的便捷化，從而諸如金融交易的風險控管、消費者權益的保障、創新業務的准駁等，要求行政院所屬主管機關應該讓監理流程同步的科技化，同時兼顧創新與風險控管、市場秩序維護。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、金管會邇來積極鼓吹、推動金融科技創新，一時之間，有關 **FINTECH** 儼然已經成為最夯的熱門話題。在實務上，除了各公、私銀行紛紛朝金融科技化摸索轉型之外，銀行公會更是破天荒的首度與台灣大學電機資訊學院合作，舉辦 **FINTECH** 專題講座。整體以觀，這一波波的熱潮，凸顯從金融主管官署，到公會組織，以至於金融業者，一方面感受到這種金融業務科技化的新型態，可能對既有營運模式帶來衝擊；另一方面自然也希望能夠抓住金融業朝科技化創新轉型的機遇，開創更大的營運發展空間。
- 二、從種種跡象和事證來看，廣義的金融服務業，面對日新月異網路科技的發展與不斷增能，既有的營運模式，確實面對極大的挑戰。不論是在一般消費者的買賣過程，或者商業交易模式，隨著支付工具的數位化，其實已經大量降低人們的現金使用量。同樣在投資理財方面，整個流程的自動化，不只降低業者與客戶的交易成本，而社群媒體的興起，更是降低了一般大眾參與投資的進入門檻。凡此種種，馬上可見的影響，就是因為原有的銀行客戶，不論存貸業務，透過網路、手機，愈來愈不需要到銀行臨櫃辦理。甚至有關投資理財業務，金融業者只要建置大數據分析模式，客戶甚至不再須要透過理專，就可以走完流程。
- 三、類似這種因金融營運服務流程的數位化、便捷化，不只可能出現如有關方面所估計，台灣整個金融體系的從業人員，可能有約 **80** 萬人將面臨失去工作的威脅。金融科技化對現有金融業的更大威脅與挑戰，尤在於業者如果還是抱殘守闕，觀望猶疑而不加快轉型的步伐，未來金融服務的這塊大餅，既有業者將陷入看得到卻吃不到的窘境。