

。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。

- 四、其實微軟創辦人蓋茲就曾說過：「BANKING IS NECESSARY, BUT BANKS ARE NOT」而阿里巴巴的創辦人馬雲講得更直白：「如果銀行不改變，我們就改變銀行。」馬雲果然言出必行，阿里巴巴以電商起家，緊接著就順勢發展出支付寶、餘額寶等傳統屬於金融業的業務領域。而阿里巴巴集團的關係企業螞蟻小微金融服務公司，最近順利完成第 2 波 45 億美元的融資，看在傳統的金融業者眼中，還真不知道是要羨慕或忌妒，或只能自怨自艾。
- 五、檢視類似阿里巴巴這種金融業門外漢，於今竟然如此侵門踏戶的行徑，恰好印證了當網路科技發展到一定程度，挾著科技化的優勢，以及網路無國界的特性，即使最初只是從電子商務業起家，營業項目和範圍，卻很容易就可以跨界、跨業與跨境。類似的情形，其實已經在影視媒體業發生，包括 NETFLIX 或愛奇藝等 OTT，不是已經把一堆反應不及的傳統影視媒體產業打趴了嗎！
- 六、形勢演變至此，有理由相信現有的金融業者，自然不想坐以待斃。而談到金融業要朝科技化轉型，如果參考眾多傳統媒體朝網路化轉型的失敗經驗來看，正好顯示產業轉型知易行難，半調子的轉型反而可能變得非驢非馬。因此以金融業而言，想要朝科技化轉型，就要有破壞性創新的認知和決心，也就是唯有大破才可能大立。而轉型的關鍵在於人才，銀行公會理事長李紀珠因而特別指出，現在除了積極透過各種方式，加速既有金融人才的轉型或培養第二專長，也希望積極培養金融科技的新血，吸引更多科技人才投入金融產業領域。

(七) 本院蔣委員萬安，針就認購綠電收入補貼再生能源基金之流向，認為根據經濟部能源局的資料，104 年度的綠電認購度數總共 1 億 5 千 6 百多萬度 (156,369,100 度)，依據現行的再生能源發展計畫，綠電認購的額外收入將取代「再生能源發展基金」中的電價補貼用途，換句話說，「再生能源發展基金」會多出 1 億 5 千多萬的預算。但不論是綠電認購網站或是相關的文宣，只說多付多少錢，卻看不到這筆錢的運用方向。本席要求經濟部能源局應將該筆財源使用收支方向亦明列於綠電認購網站，針對再生能源基金和綠電的應用設計有效的文宣，把再生能源基金的用途講清楚，解決企業和民眾的疑慮，讓更多人願意購買綠電，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、綠色電力是指生產電力過程中，它的二氧化碳排放量為零或趨近於零，因相較於其他方式（如火力發電）所生產之電力，它對於環境衝擊影響較低可以幫助我們邁向更乾淨的未來。