

ECFA對金融產業的影響與金融從 業人員的準備工作

大綱

- 一、ECFA對金融產業的影響
- 二、進入金融職場的準備工作
- 三、職場經驗的分享

個人學經歷

統一證券:

- ◆ 期貨自營部副總經理、金融商品部副總經理

亞東證券:

- ◆ 新金融商品部副總經理兼總經理室主管

元富證券:

- ◆ 財務工程及結構化商品處協理, 總經理室風控及財工處協理

凱斯西儲大學(Case Western Reserve University):

- ◆ 電機與電腦工程博士

台科大財金所及政大金融系兼任助理教授

甚麼是ECFA? 為甚麼要簽ECFA

- 在WTO多邊架構規範中，中國若要獨惠台灣，將會違反WTO最惠國待遇之原則，故須依據GATT第24條商品貿易及GATS第5條服務貿易有關經濟整合之規範，以涵蓋大多數行業以及比WTO更開放（即WTO-Plus）之方式，在自由貿易協定（Free Trade Agreement, FTA），或台灣目前所提之ECFA之架構下，方能提供互惠。

為何金融機構需要ECFA進入大陸市場

- 由於我國金融業者進入大陸市場的時間已落後其他外國金融業者，所以我們要把金融服務業列入ECFA的早期收穫清單，國內金融業者進入大陸市場設立分支機構及在當地經營業務，才能取得比其他外國金融業者更為有利的條件。

ECFA 早期收穫協商，大陸方面對我國銀行進入大陸市場有哪些具體承諾？

大陸方面在銀行業部分共有6項承諾，包括：

1. 我國銀行在大陸地區設立代表人辦事處滿1年，可申請設立分行、子銀行；
2. 分行、子銀行設立滿2年且申請前1年獲利，可申請經營人民幣業務，
3. 但只要設立滿1年且有獲利，就可先申請辦理大陸臺資企業人民幣業務，
4. 至於獲利的條件，則是以個別銀行在大陸地區所有分行的損益合併來看；
5. 分行、子銀行還可設立針對小型企業提供金融服務的專營部門，
6. 我國銀行申請在大陸中西部、東北部設立分行，大陸方面在資格條件及經營業務，將給予便利。

ECFA 單對國內銀行業者有什麼好處？

目前外國銀行進入大陸市場從設立代表人辦事處到申請經營人民幣業務，至少要5年（包括辦事處2年，分行3年）。依據大陸方面的承諾，我國銀行從設立代表人辦事處到經營人民幣業務，只需要2年至3年，其中7家已在大陸設立代表人辦事處超過2年的銀行，最快只要1年就可經營大陸臺資企業的人民幣業務，所以對銀行業的業務發展以及解決大陸臺商融資困難，幫助很大。同時，我國中小企業到大陸投資為數不少，所以我國銀行還可為中小型臺商提供更優質的金融服務，未來營業據點更可向大陸中西部及東北部延伸，有助於我國銀行業的進一步發展。

ECFA 對國內證券期貨業者有什麼好處？

大陸方面在證券期貨業部分有3項承諾，包括對符合條件的我國金融機構在大陸申請合格境外機構投資者（QFII）資格給予適當便利；儘快將我國證券交易所及期貨交易所列為大陸合格境內機構投資者（QDII）可以投資金融衍生性產品的交易所名單；簡化我國證券從業人員在大陸申請從業人員資格和取得執業資格的相關程序。大陸方面承諾的項目，對於國內業者赴大陸地區發展，取得較一般外資進入大陸市場更為有利的條件，有助業者在大陸市場的經營發展及增加國內金融衍生產品市場動能，並促進雙方業務經驗交流。

ECFA 對國內保險業者有什麼好處？

大陸方面在保險業部分，承諾對我國保險業者進入大陸市場，得以整合或策略合併所組成的集團為「5、3、2」（註）條件的審核標準。我國雖然在5年前就有保險業者進入大陸市場，但是目前仍有部分保險業者無法符合「5、3、2」的條件，所以這次大陸方面的承諾，國內金控公司的保險子公司就可以用整合方式來符合「5、3、2」條件，非屬金控的保險業者也可以透過策略聯盟的方式，組成集團來計算「5、3、2」，所以對於打算進入大陸市場的國內保險業者，仍具有相當實益。

註：「5、3、2」是指保險公司的資產要達50億美元以上、設立期間滿30年且已在大陸地區設立辦事處2年以上。

江山如此多嬌....

你準備好了嗎？

你對所學科系是否有興趣？你了解自己嗎？

- 你真的關心自己未來的前途嗎？今天是主動來聽講，還是被強迫的？

你現在所修的科系是被迫的，還是興趣使然？

- 你關注日常媒體揭露相關的專業/產業資訊
- 專業上碰到的難題，你會亟而不捨的去研究解決
- 你在專業課程之學分超過學校規定，並有平均以上之成績

我應該作哪些準備

- 專業能力(要用功讀書，人生若有經歷過一段刻骨銘心的苦讀生活是很美的)——
 - ◆ 2~3張本科專業證照，不要太多
 - ◆ 良好的國文與外語能力(聽、說、讀、寫)
 - ◆ 電子資訊處理能力(使用一般商用軟體excel, word...及本科專用軟體或編程)
 - ◆ 求學中積極爭取專業相近的工讀機會
- 健康的身體/敬業樂群的工作態度/意志力與紀律
- 洞悉核心問題與解決問題的能力、正確的理財觀念
- 正信的宗教信仰
- 客觀而用心的去了解中國

職場經驗的分享

- 我為甚麼選擇金融業？我真的喜歡嗎？
- 第一份工作如何選擇？大的公司好還是小的好？真的不要計較待遇嗎？.....??????
- 在職進修重要嗎？我該一次把學位都修完再工作？還是？
- 如何獲得晉升的機會？職場政治學有人在開課嗎？需要跳槽嗎？怎麼跳？
- 職場成功人士相同的特質？

共勉的話

- 想要出頭先要埋頭！

松下幸之助說：當你工作到血尿時，表示你離成功近了。(是金ㄟ嗎?)

- 態度決定一切！

- 不要自嘆懷才不遇，時時警醒自己，若機會今天來敲門，我有能力掌握嗎？

- 勇敢的克服一切困難！

好書推薦

- ◆ 心靈地圖
(Scott, Peck, 天下)
- ◆ 態度決定一切 (阿爾伯特，喬木)
- ◆ 投資大師羅傑斯給寶貝女兒的十二封信 (羅傑斯，遠流)
- ◆ 為什麼男人愛說謊，女人愛哭
(芭芭拉，平安)

■ 資料來源： 行政院金管會