



2023-08-02

新世代金融基金會「金融創新科技平台的起伏人生」座談會

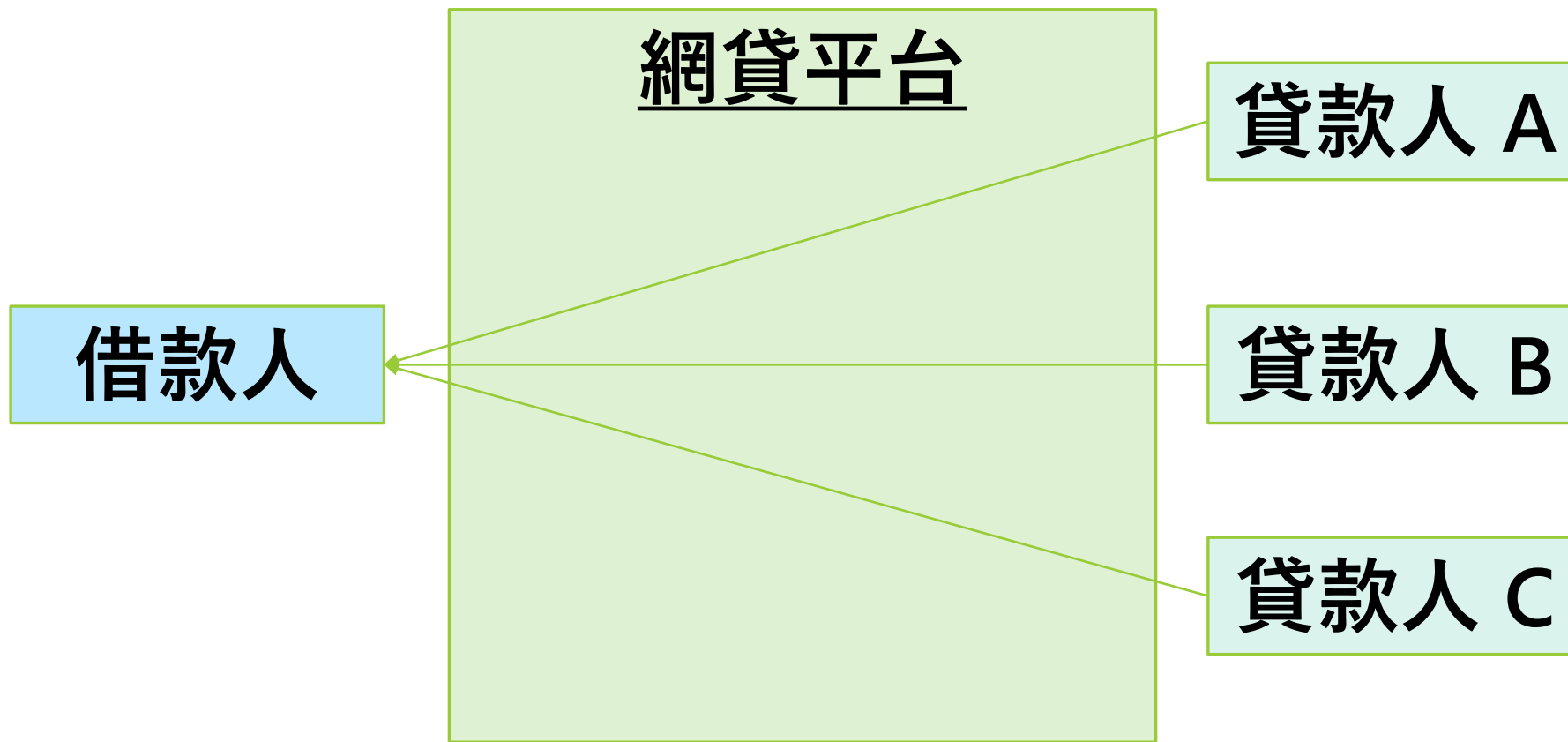
金融創新科技平台的金融監理 與我國金融消費者保護法制的檢討

楊岳平

國立臺灣大學法律學系副教授

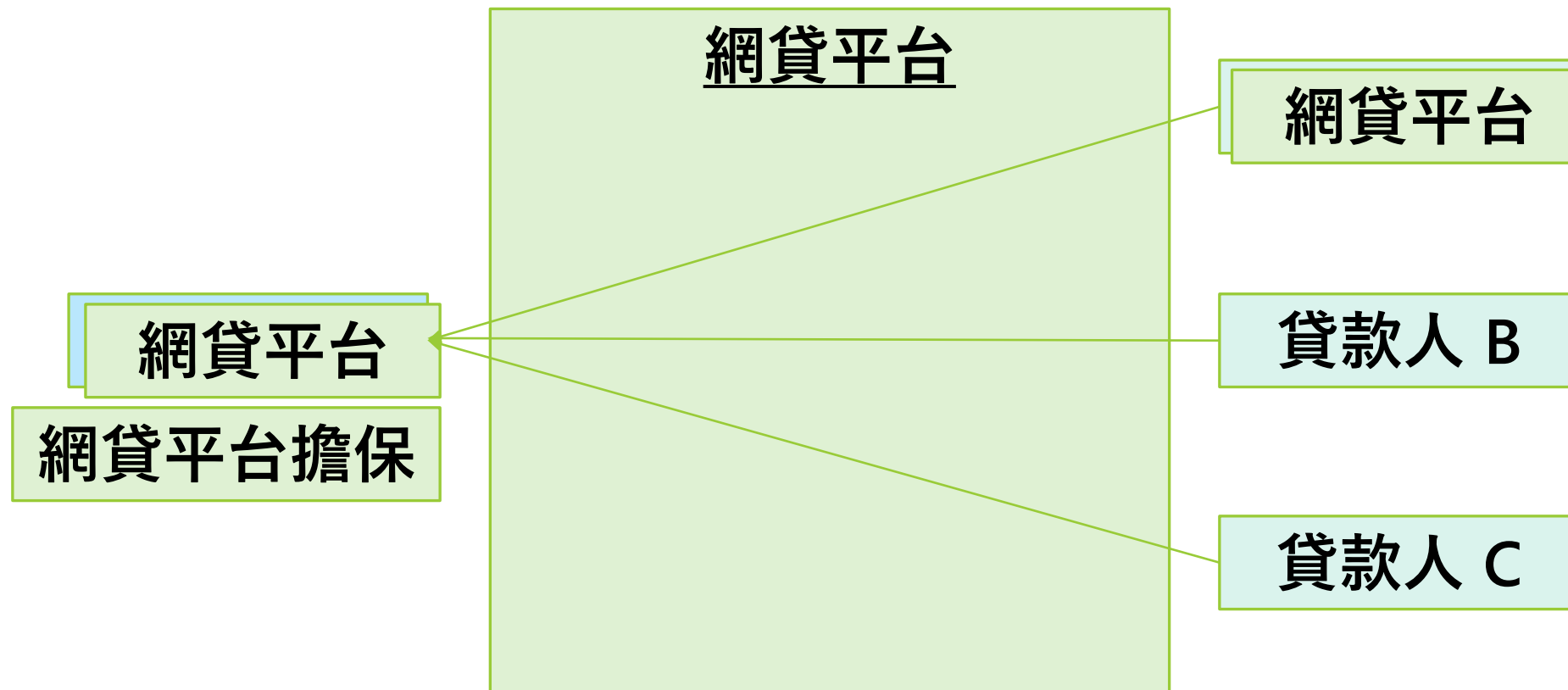


P2P借貸平台模式(一) —— 信息中介者

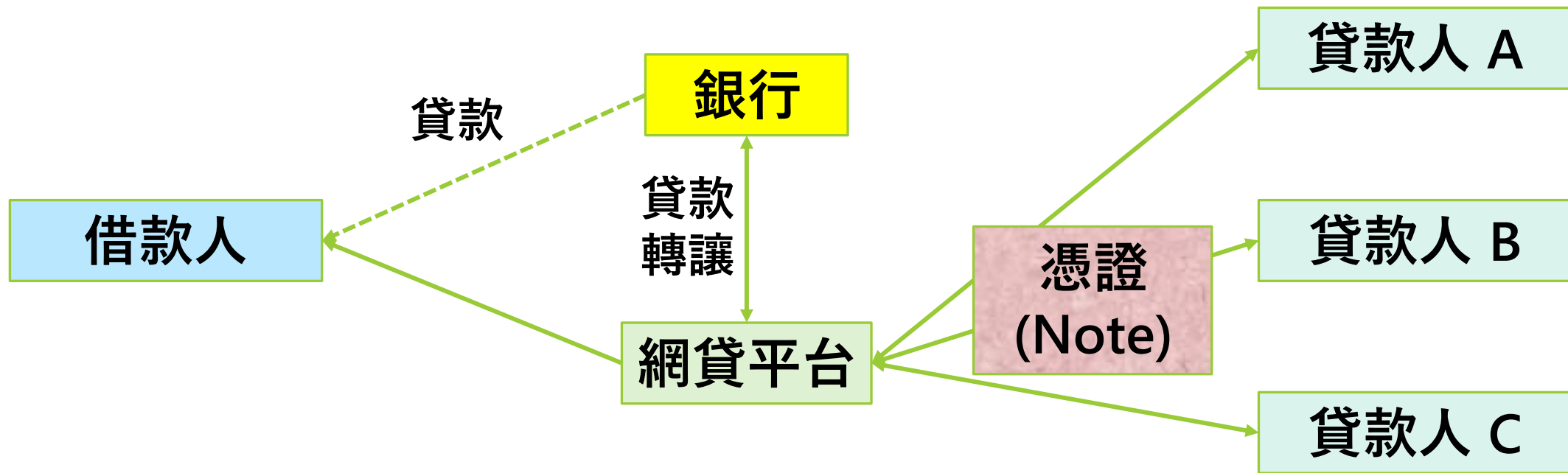




P2P借貸平台模式(二) ——信用中介者



P2P借貸平台模式(三) ——投資中介者



新聞稿

金管會對於國內網路借貸平臺發展現況之說明

2016-04-14

針對近期國內陸續出現提供撮合金錢借貸契約相關服務之平臺業者，引發各界關注其適法性、風險控管、客戶權益維護等議題，金管會說明如下：

一、依我國現行法令，網路借貸業務(peer to peer network lending)目前非屬金融監理法令所規範之特許業務，提供服務之平臺業者，亦非金管會監理之金融機構。觀察國外發展經驗，網路借貸業務雖具有發展空間，惟如欠缺適當管理及規範，亦衍生各項問題及風險，故國外對於網路借貸平臺業者多已進行管理。金管會業成立專案小組，針對網路借貸業務模式及為保護消費者可能的方案積極進行研議。

二、現行國內網路借貸平臺所從事業務，除撮合金錢借貸相關契約外，尚包含資訊蒐集、資訊揭露、信用評等、資訊交換等資訊中介服務，亦可能提供收付借貸本息款項之金流中介或債權催收等服務。為避免網路借貸平臺之作業違反金融法令或其他主管機關之法令規定，金管會提醒平臺業者各項作業不得有以下之行為：

(一)提供撮合借貸契約相關服務：不得涉及證券交易法「發行有價證券」、金融資產證券化條例「發行受益證券或資產基礎證券」等行為。

(二)提供資訊蒐集、資訊揭露、信用評等、資訊交換等服務：應符合個人資料保護法相關法令規定，不得違法蒐集、處理及利用個人資料，並避免個人資料外洩等侵害權益事項。

(三)提供收付借貸本息款項金流中介服務：應符合消費借貸契約本旨及網路借貸平臺服務性質，不得直接或間接吸收社會大眾資金，致涉及銀行法「收受存款」、電子支付機構管理條例「收受儲值款項」等行為。

(四)提供其他服務：債權催收服務，不得有不當之債務催收行為或以騷擾方法催收債務等情事。其他相關作業，不得違反公平交易法、多層次傳銷管理法等法令規定。



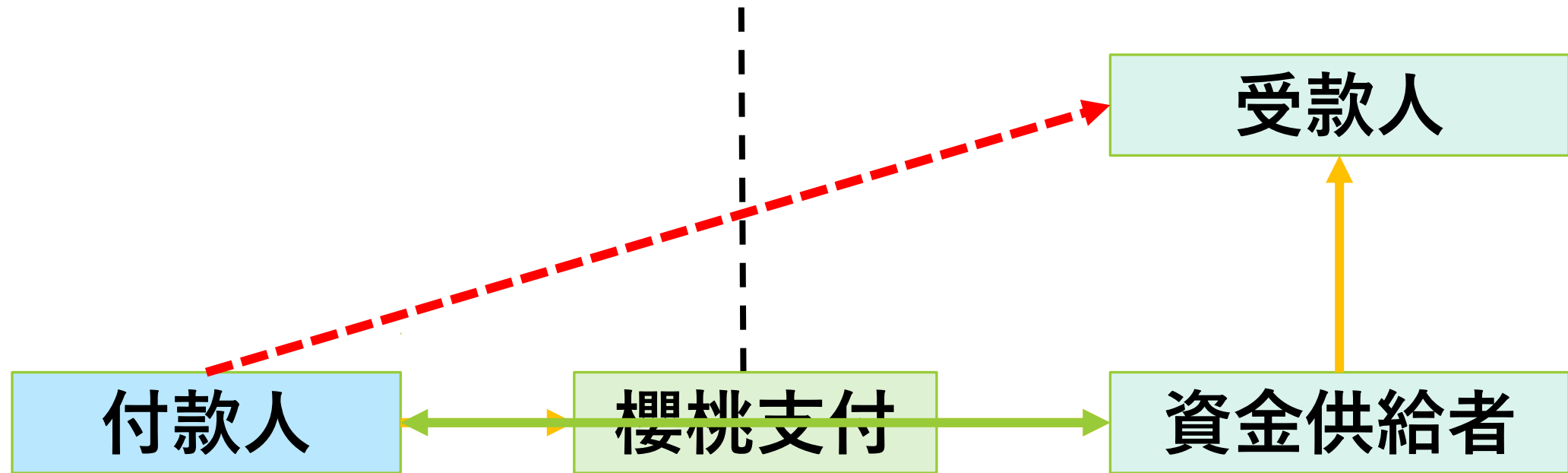
P2P借貸平台與金流處理



匯兌業務？代理收付業務？第三方支付業務？



P2P「支付」平台與櫻桃支付案



台灣高等法院110年金上訴字
第36號刑事判決：違法匯兌



監理提案——間接監理模式

金管會

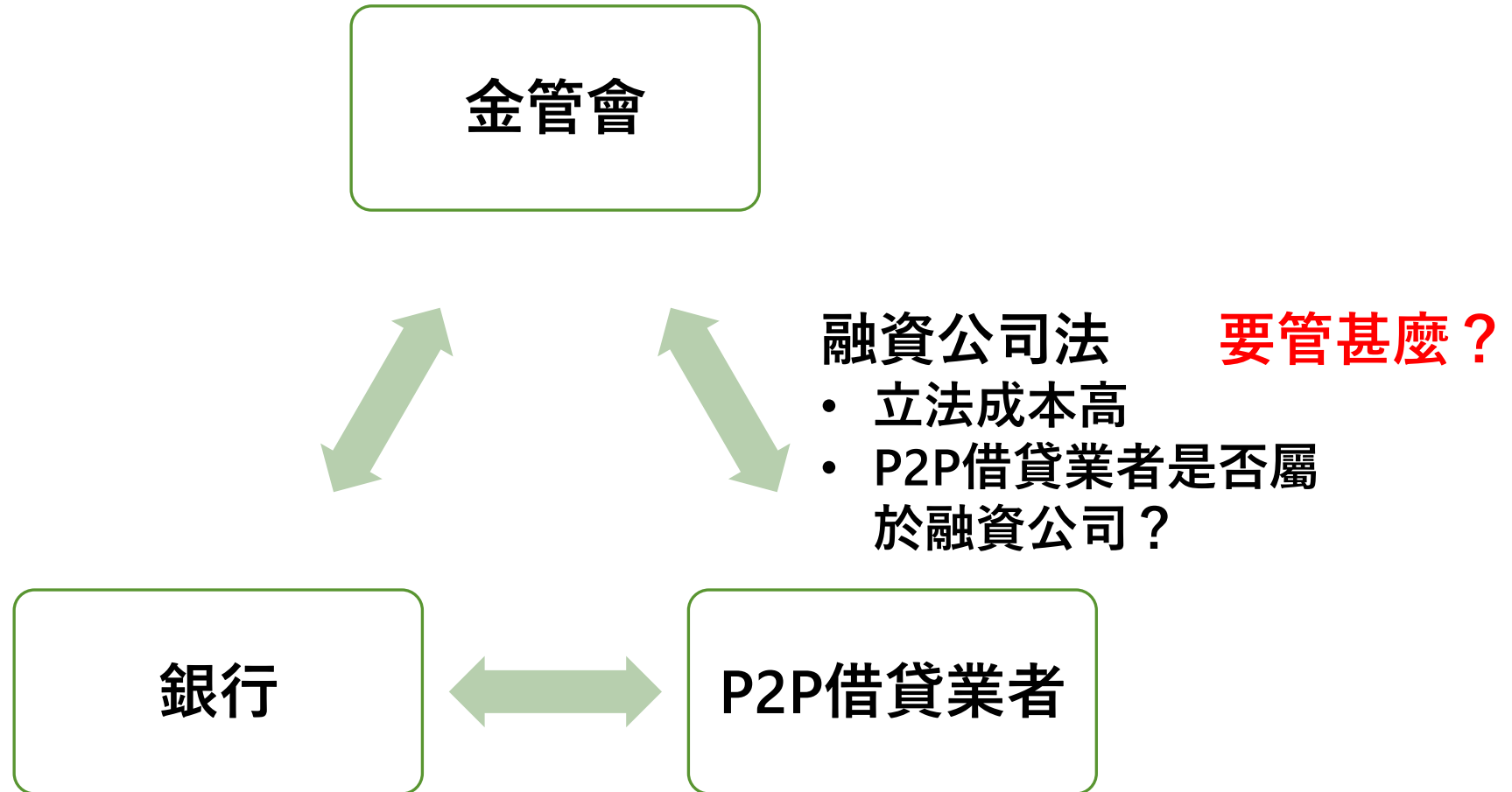
- 《中華民國銀行公會會員銀行與網路借貸平台業者間之業務合作自律規範》(2017)
- 《中華民國銀行公會電子支付業務委員會會員機構與網路借貸平臺業者合作實務作業原則》(2020)

銀行

P2P借貸業者



監理提案二——制訂專法





監理提案三——活用金融消費者保護法

訂約應本公平合理、平等互惠及誠信原則

廣告招攬促銷不得虛偽詐欺致人誤信

顯失公平條款無效

客戶適合度義務

疑則有利消費者解釋原則

充分說明重要內容與揭露風險

注意義務、忠實義務

充分說明個資保護

金管會監理 + 金融消費評議中心的爭端解決處理程序



機構監理模式與我國金融消費者保護法

金融消費者保護法§3

1. 本法所定**金融服務業**，包括銀行業、證券業、期貨業、保險業、電子票證業及其他經主管機關公告之金融服務業。
2. 前項銀行業、證券業、期貨業及保險業之範圍，依金融監督管理委員會組織法第2條第3項規定。但不包括證券交易所、證券櫃檯買賣中心、證券集中保管事業、期貨交易所及其他經主管機關公告之事業。
3. 第1項所稱電子票證業，指電子票證發行管理條例第三條第二款之發行機構。

目前實務運作限於經金管會許可之「機構」才會構成金融服務業



(continued.....)

金融監督管理委員會組織法§2III：

前項所稱銀行業、證券業、期貨業及保險業範圍如下：

一、銀行業：指銀行機構、信用合作社、票券金融公司、信用卡公司、信託業、郵政機構之郵政儲金匯兌業務與其他銀行服務業之業務及機構。

二、證券業：指證券交易所、證券櫃檯買賣中心、證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、都市更新投資信託事業與其他證券服務業之業務及機構。

三、期貨業：指期貨交易所、期貨商、槓桿交易商、期貨信託事業、期貨顧問事業與其他期貨服務業之業務及機構。

四、保險業：指保險公司、保險合作社、保險代理人、保險經紀人、保險公證人、郵政機構之簡易人壽保險業務與其他保險服務業之業務及機構。

文義上並未明文限於「經金管會許可」之「機構」，而包含廣泛的「服務業」以及「業務」



業務監理模式與美國2010年金融消費者保護法

12 U.S.C. §5481(15): The term “financial product or service” means—

1. extending credit and servicing loans, including acquiring, purchasing, selling, brokering, or other extensions of credit.....;
2. extending or brokering leases of personal or real property that are the functional equivalent of purchase finance arrangements, if.....
3. providing real estate settlement services, except
4. engaging in deposit-taking activities, transmitting or exchanging funds, or otherwise acting as a custodian of funds or any financial instrument for use by or on behalf of a consumer;
5. selling, providing, or issuing stored value or payment instruments, except.....



(continued.....)

- (vi) providing check cashing, check collection, or check guaranty services;
- (vii) providing payments or other financial data processing products or services to a consumer by any technological means.....
- (viii) providing financial advisory services to consumers on individual financial matters or relating to proprietary financial products or services.....
- (ix) collecting, analyzing, maintaining, or providing consumer report information or other account information,
- (x) collecting debt related to any consumer financial product or service; and
- (xi) such other financial product or service as may be defined by the Bureau, by regulation.....



監理政策思考方向

間接監理模式

- 有節省立法成本與主管機關監理資源的優勢
- 但可能將監管成本轉嫁至金融機構，不利金融科技產業發展。

制訂專法模式

- 有回歸法治的優勢，亦可能解決現行借貸產業面臨的法規障礙
- 但立法成本相對較高，可能緩不濟急。

活用金融消費者保護法模式

- 不必然需訴諸立法，亦符合國際採取業務監理模式的潮流
- 但可能涉及監理資源與評議中心資源分配的顧慮



我國金融消費者保護法制的檢討

監理模式

- 思考透過解釋或立法逐漸由目前的機構監理模式向業務監理模式移動

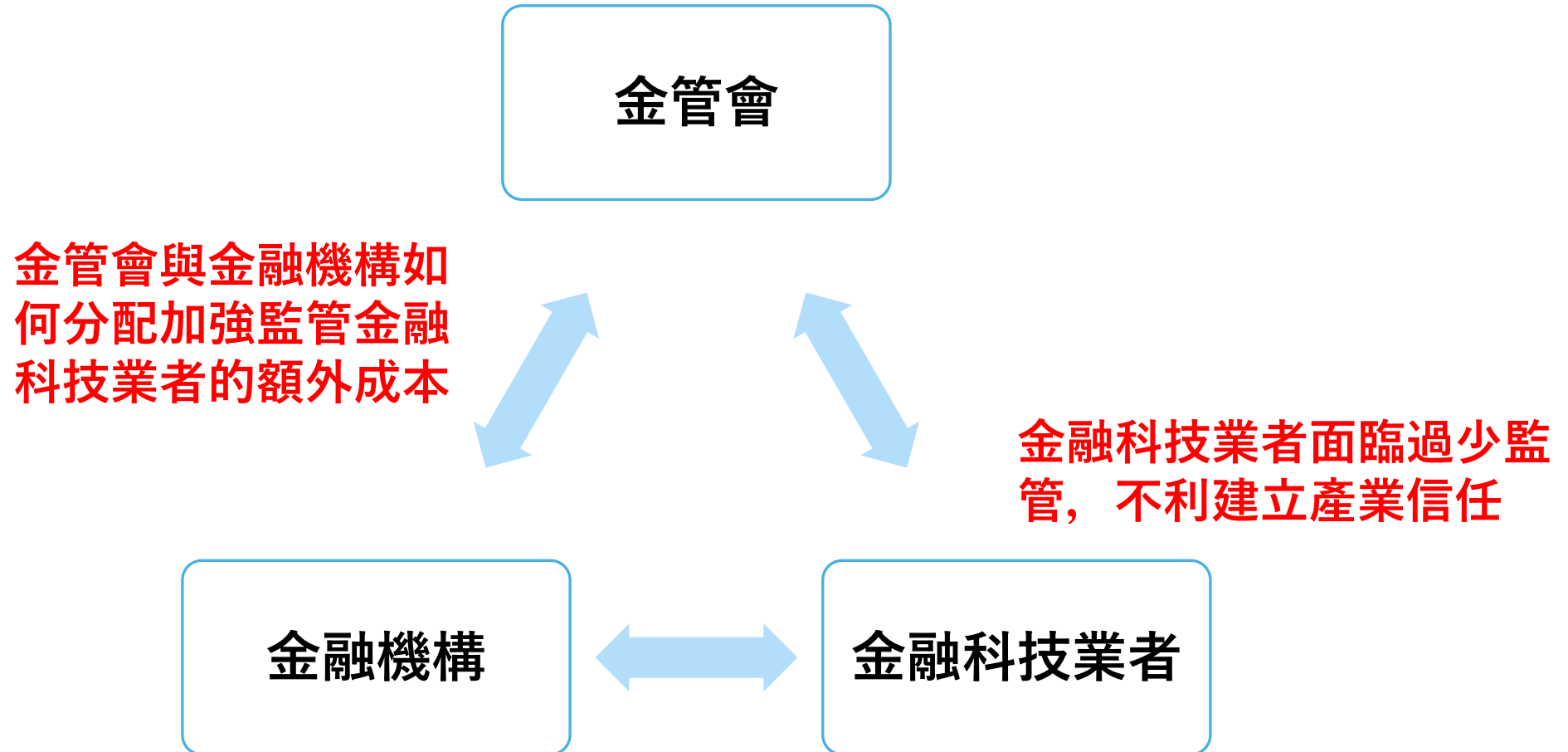
監理範圍

- 思考透過解釋或立法明確「服務業」的涵蓋範圍，延伸至借貸業務、借貸經紀業務等現行銀行法未觸及的面向

監理內容

- 加強對資金託管、客戶資料保密義務、資通安全維護等新興金融科技業務可能涉及的面向

結語





謝謝聆聽 敬請指教！

alexypyang@ntu.edu.tw