

2002年3月25日(星期一)
財務委員會特別會議席上
財經事務局局長發言稿

主席：

引言

財經事務局的政策目標，是透過提供適當的營商環境和監管架構，建立公開、公平和具效率的金融市場，加強香港作為主要國際金融中心的地位。

2. 本局在2002-03年度的開支預算為1 億6,540萬元，其中個人薪酬約佔67%，部門開支約佔25%，其餘的8%為一般的非經常性開支。2002-03年度的總體開支預算較2001-02年度的修訂預算增加了8.7%。主要是因為需要在預算內預留撥款，確保有足夠的資源支付與審裁處研訊有關的費用，以及為預計在年內可能開設的職位提供所需撥款。

3. 本局在未來一年的重點工作包括以下各方面：

(一) 致力完善法規、提升市場質素

4. 首先，我非常感謝議員的支持，在本月13日通過《證券及期貨條例》。在未來數個月，我們會與立法會新近成立的專責小組委員會緊密合作，就實施新法例擬定多套附屬法例。我們在草擬附屬法例時，必定會繼續諮詢公眾，吸納市場的意見，確保有關規定切實可行，以及方便業界遵行。我希望有關工作能夠在本年內完成，使新法例可以早日生效。實施新條例，建立一個完善的金融市場規管架構，將有助提升本港市場的質素，與國際水平看齊，吸引本地和海外市場的投資者。

5. 下一步的法規改革，將集中強化企業管治。政府一向十分重視提升香港的企業管治水平，因為良好的企業管治，是提高經濟效率、增加市場的吸引力和投資信心，以及促進金融制度穩健的關鍵所在。我們致力改革及更新各項法例及規則，務求使我們的制度與時並進。我們和公司法改革常務委員會(常委會)、證券及期貨事務監察委員會(證監會)、香港交易所(港交所)以及各有關的專業團體緊密合作，在落實這項工作上取得良好的成果。我們已在三月十四日的立法會財經事務委員會會議上，向議員介紹了有關的主要措施。

6. 在未來一年，我們會跟進常委會去年七月發表的企業管治諮詢文件中提出的第一階段的建議。常委會會繼續第二階段檢討的工作，在完成此項工作後，發表另一份諮詢文件。此外，港交所亦會跟進一系列有關企業管治事宜的《上市規則》修訂建議。

(二) 加強金融基礎建設、建立無紙化證券市場

7. 我們會繼續改善金融市場基礎設施，以提高效率，減低市場整體的運作成本。在未來一年，我們會逐步實現無紙化證券市場，以提升市場競爭力。

(三) 發展金融市場、增加流通量

8. 我們會積極發展香港的金融市場。正如財政司司長在預算案中指出，金融是推動整體經濟的一個重要領域。我們會致力推動金融行業，增加流通量，及進一步完善市場制度。

9. 我在去年年底成立了的財經市場發展專責小組，正就利便市場開發和引進新投資產品，積極研究方案，以吸引更多的金融產品發行者和更多的資金及投資者來香港。專責小組下設五個工作小組，分別就銀行、證券及期貨、債券、基金管理及保險這幾個行業找出有效可行辦法，促進市場發展。例如為了促進債券市場發展，我們正跟進小組提出的建議，其中包括一系列簡化零售債券發行手續的措施。這些措施主要針對現時發債程序不足之處，例如證監會將發出指引，容許發債體在發債前可以多作宣傳，以便投資者作好準備。此外，亦會簡化招股書

(prospectus)的內容，減低發債體的成本開支；容許更多的認購渠道，方便投資者。以上措施，若不涉及修改法例，可望於短期內實施。其他的建議，例如暫擱註冊制度(shelf registration)，容許發債體只需把同一系列債券的招股書作首次登記，其後的發行手續可獲簡化，則需要先修改法例，才可推行，所以最快也要待下一個立法會年度才可實施。

10. 為了推動市場發展，我們致力精簡手續，減低業界的營運成本。本月初，證監會已就中介人牌費事宜發表諮詢文件。總的來說，公司及個人的牌照申請費用及年費將會由目前的水平下調3%。此外，當剛通過的《證券及期貨條例》實施後，中介人如在兩年的過渡期內的首年，申請過渡到新的單一發牌制度，便可以在該過渡期內獲得5%的額外折扣。換言之，在該段期間內，中介人可以在申請費用及年費方面享受到高達8%的折扣。

11. 另外，港交所向衍生權證的發行人所收取的上市費用，亦將由現時每次發行收取80,000港元，改為同一發行人在就同一正股公司或相關投資工具，首次發行衍生權證時收取60,000港元，其後同一發行人每次在同一情況再發行衍生權證的收費，則進一步減至40,000港元。與現行收費比較，建議的收費減幅達25%至50%。證監會的相應費用亦會下調。

(四) 推行銀行改革

12. 我們會繼續推行各項銀行改革，使銀行體系更安全及穩健，以及促進市場的公平運作。例如剛通過的《2000年銀行業(修訂)條例》和《證券及期貨條例》，就可使規管認可機構和經紀行的標準看齊，減少重複監管以降低不必要的規管開支，和加強對投資者的保障。

13. 為了改善銀行體系的穩定性及提高對存戶的保障，香港金融管理局(金管局)正研究存款保障制度的細節。預計有關法案將於年底完成草擬並提交立法會審議。

14. 金管局現正與銀行界研究共用顧客正面信貸資料的建議，以解決不斷上升的個人破產個案問題。我們同時與個人私隱專員和消費者委員會緊密聯繫，確保個人私隱得到適當的保障。此外，銀行界已同意以自願性質參予商業信貸資料庫，以改善銀行的信貸風險管理，以及提高借貸人還款紀律，從而進一步鞏固香港銀行體系的健全性和穩定性。

(五) 檢討破產管理署的角色和職能

15. 有關檢討破產管理署在處理無力償債個案方面擔當的角色和職能的顧問研究，我們預計第一階段的工作可在年中完成，屆時我們會就改革方案諮詢公眾。在聽取各方意見後，我們會考慮如何落實改革方案。

(六) 處理破產個案

16. 政府一直與香港銀行公會、金管局和個人資料私隱專員公署緊密合作，解決個人債務及破產個案上升的問題。自去年九月以來，我們與有關機構進行了兩次圓桌會議，商討處理這個問題的各項措施，亦在落實各措施上取得良好進展。有關機構均認同有必要讓銀行藉著交換信貸資料而能更好地評估信貸申請。就此，個人資料私隱專員公署於本年二月公布了對現行個人信貸資料實務守則的修改，這些修改包括延長保留信貸申請資料和檔案活動資料的期限。另一項措施是銀行公會就交換正面客戶信貸資料提出的建議。剛才我提及金管局會與個人資料私隱專員公署和消費者委員會商討這項建議。

17. 破產管理署及警方已加強執法工作，防止有人藉破產而逃避債務。另外，金管局亦在不時提醒所有認可機構向申請人發出信用卡及批出個人貸款時，應採取審慎原則。

(七) 強制性公積金制度

18. 積金局在來年會繼續積極監察強積金計劃的運作情況，並透過執法及宣傳活動保障計劃成員的權益。此外，該局轄下的強積金運作檢討委員會，會在今年內開始第二階段的檢討工作，以改善現有條例，確保強積金制度能暢順及有效地運作。

(八) 保險事宜

19. 我們的目標是維持香港作為主要國際保險中心的地位。保監處會繼續密切注視香港保險市場的發展〔例如與投資有關的人壽保險產品的快速增長〕，亦會留意國際趨勢，採取適當的措施，確保我們的監管架構既切合香港市場發展的需要，亦緊貼國際水平。該處並會不時檢討有關的法例和向業界發出新指引，例如保監正就保險公司的企業管治指引草稿，諮詢業界意見。一如既往，保監與業界會緊密合作，推動香港保險業發展，提升保險中介人質素，以保障投保人士。

(九) 經濟分析及統計數據

20. 提供經濟分析及統計服務是我們另一項的主要工作範疇。統計處經已完成2001年人口普查。來年我們會繼續密切注視香港、內地以至全球經濟的發展，研究和分析這些發展對本港經濟的影響，並會定期編制經濟報告及作出經濟預測。

結語

21. 主席，我已經簡述本局及各有關部門來年的重點工作。我和我的同事將會樂意解答各位議員的提問。多謝各位。