

# 立法會 *Legislative Council*

立法會 CB(1)309/18-19(05)號文件

檔號：CB1/PL/FA

## 財經事務委員會

2018 年 12 月 18 日的會議

### 處理強制性公積金註冊計劃行政工作的中央電子平台 背景資料簡介

#### 目的

本文件就開發處理強制性公積金註冊計劃行政工作的中央電子平台("積金易")事宜提供背景資料，並概述立法會議員自 2017 年以來就此事提出的有關意見及關注事項。

#### 背景

##### 強制性公積金制度

2. 強制性公積金("強積金")制度是根據《強制性公積金計劃條例》(第 485 章)("該條例")設立的一個強制性、由私人管理及具足額資金的退休金制度，並於 2000 年 12 月推出，旨在為工作人口提供基本的退休保障。根據該條例，僱員及自僱人士必須參加由僱主或自僱人士選擇(視乎情況而定)的註冊強積金計劃，並在有關計劃所提供的一系列成分基金當中，選出用作為供款投資的基金。所有擬以強積金計劃形式營運的公積金計劃均須向強制性公積金計劃管理局("積金局")註冊，而註冊強積金計劃必須由積金局核准的強積金受託人營運。強積金制度的主要服務提供者為核准受託人、保管人、計劃管理人及投資經理。除了管理投資外，註冊強積金計劃服務提供者亦提供一系列服務，包括收集和分配供款、協助追收拖欠的供款、定期向規管機構呈交報告、處理計劃與計劃之間的權益轉移及計劃內的基金轉換、審核和處理提取累算權益等。

## 處理強制性公積金註冊計劃行政工作的中央電子平台

3. "積金易"是在 2017 年 1 月發表的 2017 年施政報告及施政綱領內的一項措施。設計中的管理平台稱為"行政總管"，旨在以電子方式處理強積金相關交易，例如參加計劃的登記事宜、處理僱主提交的付款結算書，以及基金管理和計劃轉換。

4. 政府當局在 2017 年 6 月成立"積金易"工作小組，<sup>1</sup>負責督導"積金易"的開發工作。據政府當局所述，"積金易"是技術複雜的多樣化大型項目，涉及以下重大挑戰：

- (a) 設計並建立一個線上中央入門網站，供僱主及僱員處理其強積金交易；
- (b) 設計並建立一個資訊科技系統，當中包括一個數據庫，用以備存供款僱主及強積金計劃成員的強積金相關數據，以及處理 900 萬個現有強積金戶口的交易；
- (c) 在過渡期內，管理從 14 個核准受託人的現有系統轉移到"行政總管"的數據轉移流程，確保不會遺失數據或對僱主和僱員造成混亂；及
- (d) 管理"行政總管"與 14 個核准受託人的現有系統之間的銜接。

5. 政府當局在 2018 年 10 月表示，當局正與積金局合作建立"積金易"中央電子平台，以提升強積金計劃的行政效率，從而讓收費有更多下調的空間。政府當局會在適當時候向財經事務委員會匯報建立該平台的財政影響，並暫定在 2021 年向立法會提交有關立法建議。

### **議員提出的主要意見及關注事項**

6. 在財經事務委員會於 2017 年 10 月 20 日舉行會議聽取當局就行政長官 2017 年施政報告內的相關政策措施作出簡報期間，立法會議員就開發"積金易"一事表達關注。在 2018 年 3 月 5 日的財經事務委員會會議上，當局就有關在財經事務及

---

<sup>1</sup> 工作小組的成員包括副政府資訊科技總監(基礎設施及營運)、強制性公積金計劃管理局執行董事(監理)，以及 14 個正營運強制性公積金("強積金")計劃的強積金核准受託人的代表。

庫務局開設一個首長級丙級政務官編外職位的建議諮詢事務委員會，當時立法會議員也問及"積金易"的進展，該建議其後交由人事編制小組委員會在其 2018 年 5 月 29 日的會議上考慮。<sup>2</sup> 財務委員會在 2017 年 4 月 3 日及 2018 年 4 月 17 日分別為審核 2017-2018 及 2018-2019 財政年度開支預算而舉行特別會議，會上亦曾討論有關推行"積金易"的事宜。立法會議員在上述各次會議上提出的主要意見及關注事項，綜述於下文各段。

### 有關推行處理強制性公積金註冊計劃行政工作的中央電子平台的好處及時間表

7. 議員詢問開發"積金易"對強積金管理費有何影響。
8. 政府當局回應時表示，當局未有評估"積金易"對強積金管理費的影響，但有顧問報告顯示，強積金行政費的開支約相等於強積金成分基金的每年淨資產值 0.75%。因此，當局相信，設立"積金易"可令強積金收費大幅下調。此外，在落實取消強積金的累算權益與遣散費和長期服務金的對沖安排後，"積金易"將有助僱主和僱員發放及收取相關款項。"積金易"亦可利便推行強積金全自由行。
9. 部分立法會議員關注到，在現行的強積金制度下，如某強積金計劃成員有多於一個受託人的帳戶，該成員須登入每個受託人的網站查閱及管理其強積金戶口。他們詢問，"積金易"能否改善有關情況，方便計劃成員管理其戶口。
10. 政府當局解釋，"積金易"是一個中央電子行政平台，強積金計劃成員透過單一密碼登入"積金易"後，便可查閱及管理其所有強積金戶口。
11. 議員普遍對推行"積金易"表示支持，並指出市民和強積金業界均歡迎盡早推行"積金易"，以期降低強積金計劃的行政費及利便強積金戶口的整合。他們問及推出"積金易"的具體時間表，並促請政府當局盡快推行有關措施。
12. 政府當局表示，當局十分重視"積金易"平台的設立，藉以降低強積金計劃的管理費，因為高昂的行政成本是強積金管理費偏高的主要原因之一。然而，設立"積金易"平台涉及複雜的工作，包括改變現時強積金制度的運作流程，因此需時詳細

---

<sup>2</sup> 有關建議載於 [EC\(2018-19\)4](#)。該建議於 2018 年 6 月 22 日獲財務委員會批准。

計劃才推行。政府當局已成立工作小組，成員包括所有正在營運的受託人，以督導"積金易"的開發工作。政府當局的初步目標是在 2018 年年中或之前，為中央電子行政平台敲定一套技術規格，以便其後向財務委員會徵求批准撥款。政府當局預期，"積金易"的開發工作最快可於 2022 年完成。

### **在立法會會議上提出的相關質詢**

13. 在 2018 年 5 月 2 日的立法會會議上，陳健波議員就"積金易"工作小組的工作提出書面質詢。該項質詢的內容涵蓋工作小組的工作進展、推出"積金易"的最新時間表，以及政府當局有關應用各種金融科技提升電子平台成效的計劃。該項質詢及政府當局答覆的詳細內容，可透過**附錄**所載的超連結取覽。

### **最新發展**

14. 政府當局將於 2018 年 12 月 18 日的財經事務委員會會議上，就設計和建立處理強積金註冊計劃行政工作的中央電子平台的撥款需要，諮詢事務委員會。

### **相關文件**

15. 相關文件一覽表載於**附錄**。

立法會秘書處  
議會事務部 1  
2018 年 12 月 14 日

## 相關文件一覽表

日期	事件	文件
2017年4月3日	財務委員會審核2017-2018財政年度開支預算特別會議(有關財經事務的環節)	<a href="#">財經事務及庫務局局長發言稿</a> <a href="#">審核 2017 至 2018 年度開支預算的報告</a>
2017年10月20日	財經事務委員會會議	<a href="#">政府當局的文件</a> (立法會 CB(1)47/17-18(01)號文件)  <a href="#">會議紀要(第 18 至 19 段)</a> (立法會 CB(1)312/17-18 號文件)
2018年3月5日	財經事務委員會會議	<a href="#">政府當局的文件</a> (立法會 CB(1)625/17-18(07)號文件)  <a href="#">背景資料簡介</a> (立法會 CB(1)625/17-18(08)號文件)  <a href="#">會議紀要(第 43 至 49 段)</a> (立法會 CB(1)924/17-18 號文件)
2018年4月17日	財務委員會審核2018-2019財政年度開支預算特別會議(有關財經事務的環節)	<a href="#">財經事務及庫務局局長發言稿</a> <a href="#">審核 2018 至 2019 年度開支預算的報告</a>
2018年5月2日	陳健波議員就"積金易"工作小組的工作提出書面質詢	<a href="#">議事錄</a> (第 6603-6604 頁)

日期	事件	文件
2018年5月29日	人事編制小組委員會 商討有關人事編制 建議	<a href="#">政府當局的文件</a> (EC(2018-19)4)  <a href="#">會議紀要</a> (第 97 至 103 段) (立法會 ESC142/17-18 號文件)
2018年10月30日	財經事務委員會會議	<a href="#">政府當局的文件</a> (立法會 CB(1)12/18-19(01)號 文件)