



國內外經濟金融回顧與展望

李漢珠（臺灣銀行經濟研究處高級襄理）

一、前言

根據行政院主計處最新公布的國內經濟情勢顯示，2010年我國實質經濟成長率高達10.82%，創下24年來新高紀錄。造成如此高幅成長的原因，除了比較基期較低之外，新興國家經濟的強勁成長以及兩岸政策的和平紅利對成長帶動亦功不可沒。以下針對國內消費、投資、貿易、金融等方面，回顧我國2010年經濟表現，同時分析未來可能趨勢與展望。

二、全球經濟金融情勢之回顧與展望

（一）2010年全球經濟情勢之回顧

2010年在主要工業國家持續採取經濟振興措施激勵和新興國家經濟快速發展的帶動下，全球經濟已逐步擺脫金融海嘯的陰霾，國際貨幣基金（IMF）2011年1月發布之「世界經濟展望更新」報告預測，2010年全球經濟可望自2009年的衰退0.6%轉呈成長5.0%，但各國復甦的幅度與程度卻是有別，先進國家復甦速度遠不如新興國家，前者僅成長3.0%，新興及開發中國家成長率卻高達7.1%。其中，工業化國家中，美國持續實施量化寬鬆政策，帶動經濟成長自前1年度的衰退2.6%轉為預期成長2.8%，歐元區受歐豬5國主權債信問題干擾以及部分國家健全財政力行減債政策影響，成長率預期只有1.8%（官方數據1.7%，以下同）、日本則成長4.3%（3.9%），至於亞洲開發中國家預測經濟成長達9.3%，主要係中國大陸及印度分別成長10.3%與9.7%（印度2010財政年度官方估成長8.6%）的加持，帶動周邊地區經濟穩定回升所致（參表一）。

表一 IMF對世界經濟最新預測

項 目	2009年	2010年	2011年	2012年
世界總產出	-0.6	5.0	4.4	4.5
工業化國家	-3.4	3.0	2.5	2.5
美國	-2.6	2.8	3.0	2.7
歐元區	-4.1	1.8	1.5	1.7
德國	-4.7	3.6	2.2	2.0
日本	-6.3	4.3	1.6	1.8
英國	-4.9	1.7	2.0	2.3
亞洲新興工業國家	-0.9	8.2	4.7	4.3
新興及開發中國家	2.6	7.1	6.5	6.5
亞洲開發中國家	7.0	9.3	8.4	8.4
中國大陸	9.2	10.3	9.6	9.5
印度	5.7	9.7	8.4	8.0
東南亞國協五國*	1.7	6.7	5.5	5.7
巴西	-0.6	7.5	4.5	4.1
俄羅斯	-7.9	3.7	4.5	4.4

註：*為印尼、馬來西亞、菲律賓、泰國及越南五國。
資料來源：IMF, World Economic Outlook, Jan. 2011

觀察2010年的全球經濟脈動，漸有如下之發展：

1. 主要工業國維持低利率政策、新興國家升息抑泡沫：主要工業國家失業率仍居高不下，高失業率及高家庭負債比抑制歐、美、日消費能力；為防二次經濟衰退，美國實施第二波量化寬鬆措施；歐洲主權債信問題嚴重，仰賴經濟情況較佳之德國等歐盟國家與IMF提出1,100億歐元及7,500億歐元穩定基金挹注，美、英、日、歐元區皆持續偏低之利率政策；相對地，新興經濟體及開發中國家其經濟成長速度快速，部分國家為避免景氣過熱，寬鬆貨幣政策開始轉向，財政激勵措施亦逐漸退場；至第4季更有部分國家由於鉅額國際游資流入帶來資產泡沫的衝擊，紛紛祭出抑制熱錢流入的資本管制措施，而通膨壓力升高，則以調升利率及實施貨幣緊縮措施來因應。
2. 經濟復甦不均發展，加大全球金融市場波動程度：寬鬆資金全球流竄，影響各國經濟、股、匯、債市及金融資產價格。
3. 已開發國家重整財政：歐洲國家較早提出削減財政支出計畫，美國亦於去年底提出，但緊縮財政支出恐削弱經濟復甦腳步，因此施行緩慢。
4. 中國大陸政經地位上升：中國大陸經濟自2003年以來即以二位數的成長率快速擴增（2008及2009年分別為9.6%及9.2%），GDP規模於2010年超越日本，成為全球僅次於美國的第2大經濟體。在歐美扮演全球消費市場角色減弱之際，中國大陸帶領著亞洲新興市場填補部分需求。龐大的外匯存底，支持美、歐、日等國公債，國家實力增強，在國際會議中，與美國並列為全球最重要國家之一。
5. 金融監管趨嚴：全球金融監管機構達成銀行資本準備比率新規定協議-「新巴塞爾協定」（Basel III），對銀行資本提出更多的要求。美國通過金融改革法案，英國成立新的金融穩定委員會。
6. 綠色能源產業興起：因應全球氣候變遷及石油能源短缺，全球各國均積極地推動節能減碳之行動，使得綠色能源產業成為全球關注的新興產業。

（二）2011年全球經濟金融情勢之展望

IMF預估2011年全球經濟將趨緩，自去（2010）年的5%略下降為4.4%，但仍高於過去10年的平均水準，2012年經濟成長預估為4.5%。其中，已開發經濟體預估成長2.5%；新興經濟體及開發中國家可望達6.5%；亞洲（不包括日本）預期經濟將可成長8.4%。就主要經濟體觀察，由於第2波量化寬鬆(QE2)政策與減稅措施期間延長提振內需，以及美元貶值有利出口回升，加速復甦步伐，2011年年初以來顯示的美國經濟復甦力道優於預期，眾所關切的2011年1月份失業率從2010年12月的9.4%下降到9.0%，為美國近2年來失業率最低的月份，預測美國2011年經濟成長3%，較原先預期大幅調高0.7個百分點；歐元區續受主權債務問題困擾，採行緊縮財政措施，2011年經濟成長率略降為1.5%，但呼籲歐元區應擴大紓困基金規模，並嚴格執行銀行壓力測試。日本去年之政策激勵內需效果顯著，經濟成長強勁，今（2011）年降為成長1.6%。在新興市場方面，IMF預期今年金磚四國（BRIC）及其他開發中國家維持強勁漲勢，巴西、俄羅斯、印度和中國大陸經濟成長率分別為4.5%、4.5%、8.4%以及9.6%。國際貨幣基金（IMF）1月「世界經濟展望更新」報告中還指出，先進國家復甦速度遠不如新興國家，「雙速」復甦恐會在2年內引發全球金融動盪。

(三)2011年全球經濟潛存隱憂

惟今年首2月已展現之天候、政治及通膨現象卻彰顯2011年全球經濟潛存隱憂，分別為：

1.原物料及商品價格攀升

近年來新興市場國家經濟快速成長，已然帶動原油、國際原物料及商品需求增加。去年更因地球暖化造成全球氣候變遷，下半年以來，糧食生產大國俄羅斯、阿根廷嚴重乾旱，第4季澳洲、巴西等南半球洪災、中國南東北旱，導致農工原料價格大漲。聯合國糧農組織糧價指數（Food and Agriculture Organization,FAO）於今年1月底漲至20年來新高的231，較去年2月28日最低點139漲升達66%以上，雖然，近期已有跡象顯示，高價誘使糧食大國紛紛增產，糧價呈現回落。但半年來的飆漲，引發中、低所得國家政治動亂，從突尼西亞的茉莉花革命到埃及要求總統穆巴拉克下台，進一步利比亞暴動，軍方武力鎮壓，政治地緣風險上升。其所帶動北海布蘭特原油價格衝達110美元以上，西德州原油價格亦一度升至100美元以上，影響尤為劇烈。

2.新興市場通膨湧現，不利經濟成長，熱錢資金退潮

印度、俄羅斯消費者物價去年底以來升至9.5%以上高水準，巴西最新達6%，中國大陸一度上升至5%以上，為抑制物價上升速度，新興國家紛紛採取調升利率及收縮市場資金等調控措施，如中國大陸去年以來已3度調升利率及8度調升存準率；印度調升基準利率次數亦高達7次。通膨快速上升的新興國家，積極運用貨幣政策收縮資金，引發進入該國追求利差交易的大量熱錢，快速轉向，去年11月以來自印度、巴西及東南亞國家等地顯現資金退潮現象，今年初傳染至韓國及我國。

3.主要工業國家面臨經濟成長與物價平穩兩難局面

英國今年1月份通膨率升高至4%，歐元區則達2.3%，皆在其央行通膨政策目標之上，雖因經濟仍然脆弱，但油價飆漲，通膨升溫，歐元區可能於4月升息，英國可能提前至6月升息，美國更是關注焦點，部份機構甚至預測美國升息最早可能將在今年第4季。其所造成的資金收縮效果不容忽視。

三、2010年我國經濟之回顧

2010年受惠於工業國家經濟回穩、中國大陸等新興國家經濟強勁成長，我國經濟復甦反彈態勢明顯，不但外需部門恢復金融海嘯前的強勢成長力道，出口、外銷訂單、工業生產等多已超越金融海嘯前水準，創下歷史新高，民間投資等內需部分表現更是亮眼，在內外需動能的有力支撐下，再加上基期效果的作用，主計處於2月發布去（2010）年全年的經濟成長率創下10.82%之二位數成長，實質GDP達新臺幣14.21兆元，平均每人GDP 為1萬8,603美元。物價則表現平穩，躉售物價及消費者物價全年分別上漲5.46%及0.96%，消費者信心上揚，12月失業率下降至4.67%。

觀察2010年內、外需對經濟的貢獻，大體如下：

(一)外需方面

- 1.全球重建庫存、中國大陸等新興國家經濟強勁成長，需求持續湧現。
- 2.國際科技大廠資產減重，加上日圓兌美元匯價勁升，日本廠商成本考量，皆擴大委外代工及釋放訂單予國內業者。
- 3.科技產品推陳出新、消費性電子產品需求暢旺等激勵需求。
- 4.服務貿易因三角貿易營收及毛利率同步回升，以及陸客旅遊人次增逾2倍，帶動旅行收入擴增等相關效益。

以致商品與服務貿易輸出金額較上年度大幅成長25.59%，佔GDP總額比重上升至74.25%，減計輸入後，國外淨需求成長16.18%，貢獻經濟成長2.33個百分點（參表二）。

表二 2009-2011年我國經濟成長構成比較

年 別	實質GDP								
		國內需求					國外淨需求		
		民間消費	政府消費	固定資本 形成毛額	存貨		商品及 服務輸出	商品及 服務輸入	
2009年									
億新台幣	128,189	109,691	74,099	15,711	21,416	-1,535	18,498	83,987	65,489
佔比(%)	100.00	85.57	57.80	12.26	16.71	-1.20	14.43	65.52	51.09
成長率(%)	-1.93	-3.64	1.08	3.88	-11.01	-	16.06	-8.71	-12.83
貢獻率(%)	-1.93	-3.17	0.61	0.45	-2.03	-2.2	1.25	-6.13	-7.38
2010年(p)									
億新台幣	142,063	120,573	76,836	15,984	26,481	1,272	21,490	105,477	83,986
佔比(%)	100.00	84.87	54.09	11.25	18.64	0.89	15.13	74.25	59.12
成長率(%)	10.82	9.92	3.69	1.74	23.65	-	16.18	25.59	28.24
貢獻率(%)	10.82	8.49	2.14	0.21	3.95	2.19	2.33	16.76	14.43
2011年(f)									
億新台幣	149,053	122,071	79,795	15,946	25,883	447	26,982	110,975	83,993
佔比(%)	100.00	81.90	53.53	10.70	17.37	0.30	18.10	74.45	56.35
成長率(%)	4.92	1.24	3.85	-0.24	-2.26	-64.86	25.13	5.21	0.01
貢獻率(%)	4.92	1.05	2.08	-0.03	-0.42	-0.58	3.87	3.87	0.00

註：p代表初步統計值；f代表預測值

資料來源：行政院主計處2011年2月17日「國民所得統計及國內經濟情勢展望」報告

(二)內需方面

- 1.景氣持續回升，製造業產能利用率大幅上升，國內高科技業者積極擴充設備及提升製程，帶動民間投資大幅成長32.79%；公營事業投資在台電與台鐵等資本支出增加帶動下，成長8.99%；政府投資因部分工程受豪雨或環評等因素影響執行進度，實質負成長1.59%；加計後資本形成毛額較上年度成長23.65%，貢獻經濟成長3.95個百分點。
- 2.隨經濟好轉，薪資回升，勞動市場改善及金融市場活絡，民眾消費信心增強，激勵去年民間消費成長亦達3.69%，為近6年最高。
- 3.併計前述各項及存貨增加，帶動經濟成長2.19個百分點後，總計國內需求對經濟成長貢獻8.49個百分點。

(三)匯率與利率

在雙率方面，2010年第2季因全球景氣復甦態勢明顯，兩岸簽定金融MOU與ECFA利多題材持續發酵，國內經濟活動熱絡，國內經濟加速復甦，銀行放款與投資持續成長，國內資金氾濫；益以房地產價格攀升，臺北都會區房價飆升不止，央行除透過增發定存單吸收市場游資外，更於6月24日調升重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各半碼，同時還祭出地區性房地產信用管制措施；嗣後又分別於10月1日及12月31日各調升上述各率各半碼，年底時三率分別為年息1.625%、2.0%及3.875%。

就新臺幣匯率而言，2010年走勢震盪，年初受登陸金融三法上路、兩岸ECFA實質協商等利多推升，兌美元匯率走升，4月26日升至31.359，但年中受到歐債危機影響，新臺幣兌美元匯率6月7日貶至去年最低的32.581兌一美元價位。下半年因人民幣展開二次匯改，匯率屢創新高，加上美國實施二次量化寬鬆貨幣政策(QE2)，資金大量流向亞洲，新台幣升值壓力上升，惟受央行大力調節影響，新臺幣得以維持於30元關卡。年底新臺幣以30.368元作收，較2009年底之32.030升值5.47%。但若以銀行的牌告匯率來看，市場實際匯價已觸及29.083元兌一美元之高點。

四、2011年我國經濟之展望

(一)主計處預測2011年經濟成長率4.92%、CPI上升2.00%

隨著2010年我國經濟在出口與投資的暢旺表現，2011年可樂觀期待：

- 1.ECFA商品貿易早收清單於今年1月生效，增添我國出口動能；2月22日進行首次經合會，預期兩岸經貿交流更形密切；此外，政府積極對外招商，增強外來投資之契機。
- 2.美國經濟好轉，歐洲主權債信問題緩和，中國大陸政策擴內需，以及科技產品不斷創新等皆有助激勵需求，國內廠商去年大舉擴增投資之產能陸續開出，助益出口成長。
- 3.國際科技大廠延續擴大委外代工策略，將持續推升國內半導體及相關下游廠商資本支出。
- 4.陸客來臺觀光將再擴增規模（設定每天4千人），帶動民間消費。
- 5.隨景氣復甦，出口大幅成長與企業獲利擴增，帶動就業與薪資回升，且今年不少企業陸續公布加薪訊息，有助提振民眾消費信心。

主計處因此預測今年經濟成長4.92%，平均每人GDP可望突破2萬美元而達2萬783美元。其中，海關出口可望較去年成長11.72%；進口增10.24%。併計商品與服務貿易並剔除物價因素後，國外淨需求成長25.13%，貢獻經濟成長3.87個百分點。民間消費雖因物價走高可能制約部分消費動能，但仍可望漸趨活絡，預測今年民間消費成長3.85%，貢獻經濟成長2.08個百分點。但投資因去年基數已高，預測今年轉為負成長2.26%，併計政府消費及民間消費後，國內需求貢獻經濟成長1.05個百分點。

物價方面，預測今年躉售物價(WPI)上漲2.23%；消費者物價(CPI)方面，受國際糧食與石油價格上揚壓力漸次傳遞影響，對國內食物及能源等相關價格將有促漲衝擊，惟政府積極採取各項穩定物價措施，以及占CPI近2成之房租價格走勢平穩等，均可舒緩部分漲勢，預測今年CPI上升2.00%。

(二)影響今年經濟成長之新變化

- 1.物價漲升壓力沉重、帶動升息：農工原料與油價先後高漲對我物價穩定造成沉重壓力。為穩定國內物價，央行應會持續升息腳步。
- 2.主要工業國升息時程可能提前：其所造成的資金收縮效果，將影響該國經濟成長與股、匯、債市穩定，進一步可能影響我出口產業與股、匯、債市表現。
- 3.新興市場資金退潮；我國股匯市於農曆新年後經歷部份外資資金退潮現象，使今年以來匯市如坐雲霄飛車，2月9日新臺幣兌美元最高匯價曾升至28.755，收盤價亦為13年來新高的29.10，但嗣後即逐步回貶，24日回貶至29.76價位，雖仍對去年底的30.368匯價升值2.04%，但新臺幣兌美元匯率驟升驟貶，若廠商避損不及或過度，其所造成企業獲利之影響，加上股市受外資大舉賣超影響，短短4日即大幅下跌達600點，其影響應審慎評估。
- 4.中國大陸工資激升、勞工短缺，以其作為加工出口基地的產業將面臨成本上升，毛利下滑的不利局面。

鑒於2011年2月以後農工產品原料以及油價漲勢兇猛，政府已成立物價穩定小組，積極運用進口關稅等工具，協助穩定國內物價，只是利比亞及其週遭鄰國之動亂時間長短無法預測，物價與經濟受影響而波動劇烈，今年的經濟變數增加且複雜，宜審慎評估局勢，以為因應。

「個人資料保護法」將引領金融業進入客戶信賴的新時代

黃荷婷（法務部法律事務司科長）

現行「電腦處理個人資料保護法」於84年8月11日業公布施行，然資訊通信科技發達的結果，該規範已非完善，且個人資料外洩事件時有所聞，尤其是未受本法適用的產業，因而有損客戶的資料隱私權益。法務部組成修法專案小組於93年底完成修正草案，歷經數年審議未果，行政院於97年初再送立法院審議，99年4月27日完成三讀，同年5月26日總統公布（目前尚未施行）。本法過去僅強調個人資料的安全維護，新修正的「個人資料保護法」（下稱個資法）除了精進安全的要求標準之外，更強調個人資料的蒐集者（例如金融業）如何透過個資法取得客戶的信賴，為自己量身打造具有自我風格的信賴商譽。

一、新修正個資法的立法目的與立法原則

本次主要修正的重點在於擴大保護客體，包括人工紙本的個人資料在內，以及打破行業別限制，讓所有法人、團體及個人的業務行為能公平適用本法，此對於個人資料保護的缺口，及時補上最後一塊拼圖。由於此次修法攸關人民隱私權益甚鉅，對於憲法保障資訊隱私權的目標，更向前邁進，立法目的乃求取個人資料保護與資料合理利用之平衡，並同時兼顧言論自由。為此，國家將逐步推動建置完善的個人資料保護法制度及相關配套機制。

（一）立法目的

1. 求取個人資料隱私權保護與促進個人資料合理利用的平衡。
2. 為貼近各產業(尤其是電子商務)資料跨境流通之需求及減少個人資料跨境流通之障礙，個資法納入國際資料保護規範的要求。

（二）立法原則

現行「電腦處理個人資料保護法」乃參考OECD所揭示保護個人資料的八大原則（限制蒐集原則、資訊內容完整正確原則、目的明確化原則、限制利用原則、安全保護原則、公開原則、個人參加原則、責任原則）。新個資法則參考1995年歐盟資料保護指令（資料品質原則、資料處理合法原則、敏感資料之處理、告知當事人、當事人之權利、當事人的反對權與自動化的個別決定、資料保密與安全、向國家主管機關登記與處理作業公開、國際資料傳遞等原則）而修訂。另外，我國為APEC會員經濟體之一，法制上亦符合APEC隱私保護綱領9原則（預防損害原則、告知原則、蒐集限制原則、個人資料利用原則、當事人自主原則、個人資料完整性原則、安全管理原則、查閱及更正原則、責任原則）。

（三）本法重要的用詞

1. 保護客體(人格權中之資料隱私權)：個人資料、個人資料檔案。
2. 規範行為：蒐集、處理、利用。
3. 規範對象：公務機關與非公務機關及其受託者。
4. 當事人：指個人資料之本人。
5. 受託者視同委託機關之意義：此係加重委託機關的責任，應依個資法對公務機關或非公務機關之規定分別要求受託者遵守；當事人如行使本法權利時，亦應以委託機關為對象，例如資料外洩時，當事人可向委託機關行使民事損害賠償請求權，委託機關依法賠償後，再依內部契約向須負最終責任的受託者行使求償權。刑事責任部分，則由違法或外洩資料之受託者自行負責，除非委託機關與受託者構成共同正犯、教唆或幫助之關係。

二、新法修正之重要內容

（一）普遍適用主體

本法制定之初，為避免對民間企業衝擊過大，因此僅限定電信業、金融業等8類法定行業及後續指定14個行業適用本法，惟資訊科技發展迅速，利用電腦或網際網路蒐集處理個人資料之情形日益普遍，為保護個人資料與公平適用本法，新法將任何行業、團體及個人，均納入適用範疇，但自然人為單純個人或家庭活動之目的者，或於公開場合或公開活動蒐集、處理或利用之未與其他個人資料結合之影音資料者，不適用本法。

（二）資料保護原則

1. 預防損害原則

- (1) 採取防止損害發生之適當保護措施：公務機關及非公務機關皆應採行適當之安全維護措施，防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏。中央目的事業主管機關得指定特定之非公務機關(如銀行、電信、醫院、保險等)加強安全措施(如個人資料安全維護計畫及業務終止處理方法、指定專人)。
- (2) 損害填補機制：違反本法之民事賠償。公務機關違反本法規定，致個人資料遭不法蒐集、處理或利用或其他侵害當事人權利者，負損害賠償責任。但損害因天災、事變或其他不可抗力所致者，不在此限。非公務機關違反本法規定亦同，但能證明其無故意或過失（舉證責任倒置之過失責任）者，不在此限。當事人不易或不能證明實

際損害額時，得以每人每一事件新台幣500元以上2萬元以下計算，但能證明其所受損害高於該金額者，不在此限。基於同一原因事實應對當事人負損害賠償責任者，其合計最高總額以新台幣2億元為限，但所涉利益超過者，以該所涉利益為限；此併輔以團體訴訟與專屬管轄之機制。

2. 告知原則

- (1) 不論直接或間接蒐集個人資料，均有告知當事人法定事項之義務。
- (2) 告知方式（書面、網路、電話等）未限制，由金融業者視急迫與否或客戶情況（重大權益、弱勢、有無資訊設備等）加以決定。
- (3) 蒐集、處理及特定目的內利用之書面同意：指當事人經金融業者告知本法所定應告知事項後所為允許之書面意思表示。
- (4) 特定目的外利用之書面同意：指當事人經蒐集者明確告知特定目的外之其他利用目的、範圍及同意與否對其權益之影響後，單獨所為之書面意思表示。
- (5) 免告知事項之規定（第8條第2項及第9條第2項）。

3. 蒐集限制原則

- (1) 敏感性資料，原則不得蒐集、處理或利用，例外符合法律所定要件者，始得為之。
- (2) 公務機關蒐集或處理之合法要件：有特定目的、符合法定所列情形。
- (3) 非公務機關蒐集或處理之合法要件：有特定目的、符合法定所列情形：法律明文規定；與當事人有契約或類似契約之關係；當事人自行公開或其他已合法公開之個人資料、學術研究機構基於公共利益為統計或學術研究而有必要，且資料經過提供者處理後或蒐集者依其揭露方式無從識別特定之當事人；經當事人書面同意；與公共利益有關；個人資料取自於一般可得之來源。
- (4) 雖個人資料取自於一般可得之來源而得為合法蒐集與處理，但當事人對該資料之禁止處理或利用，顯有更值得保護之重大利益者，而蒐集或處理者知悉或經當事人通知禁止對該資料之處理或利用時，應主動或依當事人之請求，刪除、停止處理或利用該個人資料。

4. 個人資料之利用原則

(1) 公務機關利用之合法要件

原則在特定目的內利用，例外得為特定目的外之利用：法律明文規定；為增進公共利益；為免除當事人之生命、身體、自由或財產上之危險；為防止他人權益之重大危害；公務機關或學術研究機構基於公共利益為統計或學術研究而有必要，且資料經過提供者處理後或蒐集者依其揭露方式無從識別特定之當事人；有利於當事人權益；經當事人書面同意。

(2) 非公務機關利用之合法要件

原則在特定目的內之利用，例外得為特定目的外之利用：法律明文規定；為增進公共利益；為免除當事人之生命、身體、自由或財產上之危險；為防止他人權益之重大危害；公務機關或學術研究機構基於公共利益為統計或學術研究而有必要，且資料經過提供者處理後或蒐集者依其揭露方式無從識別特定之當事人；經當事人書面同意。

5. 比例原則

應尊重當事人權益，以(1)誠實及信用方法為之；(2)不得逾越特定目的之必要範圍；(3)應與蒐集之目的具有正當合理之關連。

6. 當事人自主原則及查閱更正原則

- (1) 本人對於自己的個人資料享有自主控制權，即得自行決定是否揭露、知悉與控制權及更正權。
- (2) 當事人得行使查詢、閱覽、製給複製本、補充、更正、停止蒐集或處理或利用、刪除等權利，且不得預先拋棄或以特約限制之。
- (3) 當事人請求金融業者刪除、停止處理或利用個人資料時，如屬金融業者蒐集之特定目地尚未消失；期限尚未屆滿；執行業務所必需（包括依法規所訂保存期限）；經當事人書面同意（以書面或契約約款再約定保存期限之同意），則得以上開事由合法拒絕當事人之請求。
- (4) 金融業受理當事人查詢、閱覽及製給複製本之請求，應於15日內，為準駁之決定；必要時得予延長，延長之期間不得逾15日，並應將其原因以書面通知請求人。如受理當事人補充、更正、停止蒐集或處理或利用、刪除之請求，應於30日內，為準駁之決定；必要時得予延長，延長之期間不得逾30日，並應將其原因以書面通知請求人。金融業者如有拒絕或未於定期限內處理者，當事人得依相關法律提起民事訴訟。

7. 個人資料之完整性原則

金融業者應維護個人資料之正確性，並應主動或依當事人之請求更正

或補充之。如有因可歸責於金融業者之事由，未為更正或補充，應於更正或補充後通知曾提供利用之對象。為履行上開資料正確性與通知之義務，金融業者應定期檢視個人資料檔案及建置追蹤紀錄機制。

8.安全管理原則

個人資料保護措施應結合資訊安全技術，妥為考量。

9.處理過程之公開原則

未來非公務機關應有向目的事業主管機關報告個人資料保護事項執行成果之義務，以便主管機關有協助遵守法令及輔導精進措施之機會，並輔以通報機制，以便國家適時管控全國之資料安全與改善措施。

10.責任原則

金融業者為個人資料之利用或國際傳輸時，應取得當事人之同意或盡力確保第三人會採取與我國個人資料保護法一致的保護措施，以維護個人資料隱私之安全。

(三)國際傳輸之限制

- 1.國際傳輸之定義：指將個人資料作跨國（境）之處理或利用。
- 2.金融業者為國際傳輸個人資料，而有下列情形之一者，行政院金融監督管理委員會銀行局得限制之：(1)涉及國家重大利益；(2)國際條約或協定有特別規定；(3)接受國對於個人資料之保護未有完善之法規，致有損害當事人權益之虞；(4)以迂迴方法向第三國（地區）傳輸個人資料規避本法。

(四)行政檢查及其法律效果

- 1.金融業者為執行資料檔案安全維護、業務終止資料處理方法、國際傳輸限制或其他例行性業務檢查而認為有必要或有違反本法規定之虞時，行政院金融監督管理委員會銀行局得派員攜帶執行職務證明文件，進入檢查，並得命相關人員為必要之說明、配合措施或提供相關證明資料。
- 2.如有違反本法規定者，除依本法裁處罰鍰之外，並得為一定之處分，例如禁止蒐集、處理或利用個人資料；命令刪除經處理之個人資料檔案；沒入或命銷燬違法蒐集之個人資料；公布非公務機關之違法情形，及其姓名或名稱與負責人等。
- 3.檢查未發現違法情事者，經金融業者同意後，主管機關得公布檢查結果。
- 4.行政檢查之程序，應嚴格遵循比例原則，不得為必要範圍外之檢查措施。

(五)刑事責任

- 1.本法僅處罰故意犯與意圖營利犯。
- 2.處罰對象為中華民國領域內或外而對中華民國人民犯本法之罪之「中華民國人民」，因違法侵害不限境內，以強化個資保護。
- 3.本法所定刑事犯罪，原則上為告訴乃論之罪，例外如屬意圖營利而犯罪者或對公務機關犯妨害個人資料檔案正確性而足生損害於他人之罪者，為非告訴乃論之罪。

(六)行政裁罰

- 1.確定違反本法所定行政法上義務之主體，為非公務機關。
- 2.非公務機關之代表人、管理人或其他有代表權人，因該非公務機關依個資法規定受罰鍰處罰時，除能證明已盡防止義務者外，應並受同一額度罰鍰之處罰。由於有代表權人本有指揮監督之責，對非公務機關違反本法行為，除非能證明，否則應視為疏於職責，未盡其防止之義務（包含個人資料應採取適當安全措施之義務）。

三、從安全到信賴

- (一)從現行電腦處理個人資料保護法第17條規定，到修正後個資法第18條及第27條規定，公務及非公務機關均應辦理安全維護事項或採行適當之安全措施。
- (二)所謂安全維護措施，一般而言乃採取有效的方法保護及管理個人資料，觀諸日本及英國為產業設計的個人資料管理系統，乃以PDCA（Plan-Do-Check-Act）為方法，依國內個資法相關規定及國際資訊安全標準要求加以規劃，導入組織內部，以維持每日營運的資料控管與人員遵法。
- (三)新修正個資法強調個人資料的保護手段，在資訊科技發達的快速且冷漠人際，希望透過告知義務與通知義務的個資保護工具，為業者強化與客戶間的信賴關係，並藉由揭示與保護周全的用心，守住客戶的心。

四、非公務機關因應策略之建議

- (一)訂定隱私保護政策及相關內部規範。
- (二)設置專人及開發個人資料管理制度。
- (三)隨時評估隱私風險及訂定避免損害擴大之程序。
- (四)建置層級化之個資安全管理措施。
- (五)最小限度蒐集與利用及損賠預估與保險分險。
- (六)定期員工教育訓練及強化客服資訊諮詢功能。
- (七)加強與目的事業主管機關之協調聯繫。
- (八)注意國際隱私發展及隱私權標章驗證機制。

五、結語

個資法剛修正通過時，的確為我國社會帶來相當強烈的震撼，這是因為我們的國情向來有著不分你我的良善，加上不熟悉管理步驟與技術運用，短時間內無法接受歐盟資料保護的高標準，此為個資法過渡的黑暗期或謀合期。然而經濟發展與資料流通的事實需要，大家也開始接受個資法並嘗試深入了解，同時國家已意識到國際的趨勢與產業的需求，目前努力地規劃健全個人資料保護法令與建置配套機制（例如產業的個人資料管理制度與隱私權標章機制、數位鑑識與保存證據、專業能力培訓等）的時程並逐步推動，未來也希望將台灣的個資保護與資安技術品牌推向國際。

中華民國銀行公會100年1-2月重要業務事項一覽表

項次	辦理事項
1	為廣續推動金融XML業務，增進會員銀行競爭力，本會繼提供收款共用模組予會員銀行使用後，再於99年12月24日舉辦「金融XML業務應用與發展趨勢研討會」，邀請金融XML業務及技術領域之專家學者，分別就金融XML之實務應用、推廣與行銷及XML的技術應用與最新發展等進行經驗分享。
2	銀行局為確實評估「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項」之適用性、可行性及有關銀行業需準備之時間，函囑本會邀集銀行並續由合作金庫銀行擔任召集銀行研商相關事項。本會於99年12月27日召開會議，並於1月6日將依會議決議修正後之研議結果及銀行業需準備之時間函報銀行局鑒參。
3	本會研究發展委員會「大陸小組」於99年12月31日召開第五次代表會議決議函報金管會建議放寬「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」投資主體之規定、開放台資銀行香港分行得辦理人民幣債券投資業務與大陸地區政府及公司發行之有價證券得為商業銀行投資有價證券種類、放寬大陸金融機構保證與定存單為授信之擔保品限制、增列下階段ECFA兩岸協商項目之建議。
4	為防範詐騙集團利用金融工具進行犯罪，金管會函示，自100年3月1日起，於存款機以無卡存入任一活期性帳戶之單日限額為新臺幣3萬元，並參採本會建議，存入約定企業帳戶及繳納信用卡或貸款排除適用，本會業轉知各會員機構辦理。
5	為因應視障人士對盲胞專用ATM服務之需，召開「協助設置無障礙盲胞專用自動提款機相關事宜會議」，協助相關銀行就ATM改裝及相關功能作業疑義進行研議，俾於視障同胞建議之五都（台北市、新北市、台中市、台南市及高雄市）設置共計8台無障礙盲胞專用ATM自動提款機，後續將依會議決議函報金管會銀行局，嗣銀行局函復後再函請相關銀行配合辦理。
6	金管會銀行局針對「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」與「金融控股公司之子公司減資辦法」相關法規釋疑，本會於1月11日邀集各銀行、金控公司舉行法規說明會。

項次	辦理事項
7	依銀行局函示，各金融機構應於100年2月28日前完成ATM中英文畫面整合及增設語音服務，惟系統由國外總行統一設計者，則需於本年5月31日前辦理。經調查各銀行辦理進度，尚有9家銀行因汰換ATM老舊機型等因素，致無法如期完成。本會後續將函報上述銀行無法如期完成之情形及預計完成之日期，供銀行局卓參。
8	銀行局為使銀行落實遵守「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」及「銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理自律規範」，函囑本會轉知各銀行責成稽核單位於旨揭自律規範生效後二個月內，完成對辦理衍生性金融商品自律規範執行情形之查核，並由本會彙整查核結果後函報銀行局。本會於本年1月27日發函會員銀行辦理在案。
9	由於Basel III未來可能規範較不利於金融產業之法規建制，目前國際商會正蒐集「貿易融資」相關問卷調查及訊息，做為Basel III架構建立之參考。鑒於國際商會為唯一受邀參與Basel III金融監理高峰會議之商業機構，此次問卷調查反映意見，對Basel III未來規範架構或許將產生影響，本會於1月28日函請會員銀行利用本會網站，連結至該會網頁，踴躍上網填復問卷，期能降低可能造成之衝擊。
10	有關財政部賦稅署2月16日邀集銀行局、本會、財政部法規會及國稅局，共同研商本國銀行提供我國居住者自其海外分行取得之所得資料予稅捐稽徵機關之可行性乙案，本會於本年2月11日委請華南銀行、彰化銀行、第一銀行及中國信託銀行等4單位，透過其海外分行協助蒐集美、港、星、越及日等5國家當地國相關法律，並派員共同與會，經彙整後陳送銀行局鑒參及提供本會與會人員參考。依據上開國家於銀行法或個人資料保護法規顯示：經由銀行總行自海外分行取得之客戶資料，轉提供予本國稅捐機關者，與當地法律有所抵觸。
11	金管會為因應國際趨勢，持續加強銀行風險管理，函囑本會檢討修正「銀行流動性風險管理準則範本」，並於100年4月底前函報該會。本會組成「流動性風險管理小組」進行研議，由元大商業銀行擔任召集銀行，另邀請銀行局、中央銀行業務局、中央銀行金融業務檢查處及中央存保公司參與並指導小組研議相關工作。