

金融與商業分離原則

—金融控股公司轉投資非金融事業相關問題探討

The principle of separation between banking and commerce

- The study of related problems about the financial holding companies
invest in the non-banking business

簡 目

第一章 緒論	1
第一節 研究動機	
第二節 研究目的與範圍	
第二章 金融與商業分離原則的理論與應用	7
第一節 金融與商業分離原則之理論介紹	
第二節 金融與商業分離原則在各國家金融制度之演進與應用	
第三章 跨業經營在我國金融控股公司法之規範內容	29
第一節 金融控股公司法下金融控股公司之理論體系	
第二節 我國金融控股公司法關於轉投資部份之法律架構	
第四章 金融與商業分離原則在我國金融控股公司法規定之應用與探討	79
第一節 金融與商業分離原則在我國法制上之實踐	
第二節 金融控股公司投資非金融事業之法制上依據與相關議題	
第三節 金融監理之各項防制措施	
第四節 金融控股公司法修法前後相關部分之比較與探討	
第五章 金融與商業分離原則實踐問題分析	137
第一節 金融控股公司跨業經營現況概述	
第二節 富邦金融控股公司轉投資錢櫃 KTV 之案例檢討	
第三節 政府主管機關對法制與實例所持之立場	
第六章 結論	155
第一節 概述	
第二節 本文之問題意識	
參考文獻	167

目 錄

第一章 緒論	1
第一節 研究動機	1
第二節 研究目的與範圍	5
第二章 金融與商業分離原則的理論與應用	7
第一節 金融與商業分離原則之理論介紹	7
第一項 金融與商業分離原則之緣起背景	7
第二項 金融與商業分離原則之內涵與理論意旨	8
第一款 金融與商業分離概念分析與爭議探討	8
第二款 美國實務見解所持立場	10
第三款 小結	13
第二節 金融與商業分離原則在各國家金融制度之演進與應用	13
第一項 英國	13
第二項 日本	15
第一款 金融制度演進	15
第二款 銀行與商業分離之條文依據	20
第三項 美國	23
第四項 小結	25
第五項 淺論我國金融法規所受影響	26
第三章 跨業經營在我國金融控股公司法之規範內容	29
第一節 金融控股公司法下金融控股公司之理論體系	29
第一項 定義與組織架構	29
第一款 定義	29
第二款 組織架構	35
第二項 設立與組織調整機制	39
第一款 設立機制	39
第二款 組織調整	52
第三項 經營業務類型範圍	54
第二節 我國金融控股公司法關於轉投資部份之法律架構	56
第一項 標的	57
第一款 為擴展其下子公司數量之長期投資	57
第二款 為增加現金資產收益之短期資金運用	64
第三款 自用目的之不動產投資	66
第四款 為分散風險而投資之非金融相關事業	67

第二項 轉投資行為之法律途徑分析-----	68
第一款 股份收購-----	68
第二款 資產收購與營業讓與-----	72
第三款 其他併購方式-----	74
第四章 金融與商業分離原則在我國金融控股公司法規定之應用與探討 ---	79
第一節 金融與商業分離原則在我國法制上之實踐-----	79
第一項 金融與商業分離原則之繼受-----	79
第一款 概述-----	79
第二款 金融股權結構—金融法令就商業控制銀行之程度設限-----	80
第三款 金融轉投資商業之限制-----	84
第四款 小結-----	87
第二項 金融與商業分離原則之例外-----	87
第一款 商人銀行-----	88
第二款 本文所謂我國之例外-----	94
第二節 金融控股公司投資非金融事業之法制上依據與相關議題-----	95
第一項 金融控股公司法與其相關法令-----	95
第二項 金融控股公司其下各該子公司之個別法規-----	97
第一款 銀行法部分-----	98
第二款 證券業法規-----	100
第三款 保險法規-----	102
第三項 金融控股公司投資創投事業之相關問題-----	105
第一款 本質係金融或非金融相關事業-----	105
第二款 開放之利弊或缺失-----	113
第三節 金融監理之各項防制措施-----	120
第一項 金控法及相關辦法-----	121
第一款 概述-----	121
第二款 金控公司負責人兼任轉投資事業職務限制-----	122
第二項 有關金融機構負責人兼任轉投資事業之職務部分-----	123
第四節 金融控股公司法修法前後相關部分之比較與探討-----	124
第一項 金控法第 36、37 條-----	124
第一款 金控法修正前第 36 條第八~十項-----	125
第二款 金控法第 37 條第一項-----	127
第三款 金控法第 37 條第三項以下-----	129
第二項 金控法第 17 條-----	132
第五章 金融與商業分離原則實踐問題分析 -----	137
第一節 金融控股公司跨業經營現況概述-----	137
第一項 金控公司基本概況-----	137

第二項 業務及財務部分-----	139
第一款 財務及業務比率之觀察-----	140
第二款 觀察合併財務報表及報酬率資料-----	142
第二節 富邦金融控股公司轉投資錢櫃 KTV 之案例檢討-----	145
第一項 案例概況-----	145
第二項 就金控公司以其下保險子公司轉投資適用法規探討-----	145
第三節 政府主管機關對法制與實例所持之立場-----	149
第六章 結論-----	155
第一節 金融防火牆之源起及於我國金控法條文之展現-----	155
第二節 問題意識與建議-----	157
第一項 創投事業之問題-----	157
第一款 合併觀察金控法第 37 條第五項之 持股合計規定與創投事業定性問題-----	157
第二款 投資實益問題-----	158
第二項 就金控法第 37 條探究-----	159
第一款 「金融控股公司及其代表人，不得擔任該事業董 事、監察人」(第一項)有兩點可能的負面效果-----	159
第二款 「金融控股公司及其代表人，不得...指派人員獲 聘為該事業經理人」(第一項)-----	159
第三款 分析總量管制規定之優弊(第五項)-----	160
第四款 針對金控法 97 年 12 月修正方向論析-----	160
第三項 針對金控法 97 年 12 月修正方向論析-----	161
第一款 同法第 37 條與第 17 條所授權訂立之辦法間可能之矛盾-----	161
第二款 金融控股公司負責人資格條件及兼 任子公司職務辦法第 14 條第二項-----	163
第三款 與金控法第 15 條合併觀察-----	163
第四項 結論與建議-----	163
參考文獻-----	167