

二零一五年六月十日立法會會議  
「香港作為國際金融中心面對的新挑戰」議案

進度報告

目的

在二零一五年六月十日的立法會會議上，由吳亮星議員動議，經廖長江議員、莫乃光議員、單仲偕議員及謝偉俊議員修正的「香港作為國際金融中心面對的新挑戰」議案獲得通過。議案全文見附件。

2. 特區政府一直實施各種策略，包括積極促進市場發展、優化金融監管，以及加強與其他地區的金融合作，以鞏固香港的國際金融中心和離岸人民幣業務中心地位，並迎接挑戰。有關措施的最新情況載列於下文。

促進市場發展

資產管理

3. 在資產管理方面，現時香港管理超過十七萬億元資產，在亞洲區內具領先地位。香港極具優勢和潛質，吸引更多不同類型的基金以香港為基地，並發展成為全面的基金服務中心。由今年七月一日開始，香港證券及期貨事務監察委員會（香港證監會）與中國證券監督管理委員會（中國證監會）已開始接受兩地基金互認安排下基金的註冊和認可申請。這是內地與內地以外市場之間的首項基金互認安排。這項安排為內地和香港構建一個基金互認的平台，拓闊跨境投資渠道。

4. 為吸引更多基金來港註冊，建立多元化平台，我們亦正為引入公司型開放式基金架構擬訂詳細的立法建議，在現時信託基金以外，豐富在香港設立投資基金的法律框架。

5. 此外，為吸引更多私募基金來港拓展業務，我們已於今年七月十七日起實施有關法例，把適用於離岸基金的利得稅豁免延伸至私募基金。

## 企業財資

6. 為吸引跨國企業在香港成立企業財資中心，我們會於下個立法年度提交《稅務條例》修訂草案，使企業財資中心在計算利得稅方面更為清晰。

## 人才培訓

7. 根據勞工及福利局最新編製的《2022年人力資源推算報告》的推算，二零一二年至二零二二年期間，金融服務業是人力需求增長最快的經濟行業，預計平均每年增長2.2%，增幅遠較本地整體人力需求的0.9%年均增長率為高。人手和人才不足會窒礙金融服務業的發展。我們必須確保香港的人才庫有足夠能力合適的人才，以應付金融服務業日益殷切的需求。因此，加強人才培訓是重要的一環。

8. 我們就金融業人才培訓徵詢了業界的意見，業界普遍認為人才短缺的情況在保險和資產財富管理兩個界別最為嚴重，並認為政府可以協助推廣這兩個界別和推動從業員提升專業能力，特別是培訓更多中台和後勤部門的人才。參考了業界的意見後，我們建議推出一項為期三年的先導計劃，並撥款一億元，用以推出不同項目支持計劃的三個元素。第一，加深社會，特別是學生對界別內不同工種性質和晉升前景的認識；第二，提供實習機會；第三，強化持續進修課程的內容和資助從業員參與這些課程。我們已於今年六月一日就先導計劃諮詢立法會財經事務委員會，並將會向立法會財務委員會提交撥款申請，希望可以由二零一六年年初起陸續推行各項措施。

## 金融科技

9. 在今年四月成立的金融科技督導小組，已舉行了三次會議，就推動香港作為金融科技中心進行研究。推動金融科技需要創造條件，涉及政府政策、監管架構、人才培訓，亦需要傳統服務提供者、初創企業以及消費者行為及文化的轉變。我們會繼續與所有持份者緊密合作，探討發展金融科技的潛力及可推動發展的措施，期望可以在本財政年度向財政司司長提交報告。

## 亞洲基礎設施投資銀行（亞投行）

10. 作為國際金融中心，香港具備融資及資產管理的專業人才和其他優勢，可以為亞投行在項目融資、發債、投資、財務管理及外匯管理等方面的運作提供支援。此外，香港擁有熟悉項目談判、擬定工程及管理合約、國際法律的專才以及專業仲裁服務，可以參與有關項目的籌建、施工與運作。因此，我們期望香港可通過加入亞投行，積極參與國家「一帶一路」的發展策略，並抓緊當中的機遇，令香港的專業服務業及金融服務業從中獲益。這亦有助鞏固本港作為國際金融中心的地位。

11. 特區政府一直積極參與成立亞投行的籌備工作。多國代表剛於今年六月底在北京簽署了亞投行的章程，財政司司長亦以中國代表團成員的身份出席簽署儀式。我們會繼續與中央政府商討香港以非主權地區加入亞投行的具體程序。

### 「一帶一路」

12. 我們十分重視「一帶一路」發展策略對香港在金融服務方面帶來的機遇。基礎設施互聯互通是「一帶一路」建設的優先領域，而資金融通則是「一帶一路」建設的重要支撐。「一帶一路」的發展預計會加快沿線國家，特別是亞洲區內的基礎建設投資，而隨着區內的經濟融合及經貿活動的增加，對金融服務的需求將會上升。因此，我們認為香港的金融服務業可作出以下四方面的配合－

- (a) 作為世界主要投融資平台，香港可鼓勵「一帶一路」項目相關的企業在這裡進行首次公開招股或上市後再集資，以及以發行債券及銀行貸款等多元化渠道進行融資。
- (b) 香港可為「一帶一路」的建設提供各方面的人民幣服務，可在現有基礎上進一步發揮和提升香港作為首要的離岸人民幣樞紐的功能和服務。
- (c) 香港作為國際資產管理、風險管理和跨國企業財資中心，擁有豐富的經驗和優勢，可為參與「一帶一路」建設的企業和金融機構提供相關的金融服務。

香港先進的保險服務亦可為內地企業擴充海外業務時完善它們的風險管理。

- (d) 「一帶一路」區域有不少伊斯蘭國家，預料伊斯蘭金融在投資及融資方面將擔當更重要的角色。我們正致力建立有利伊斯蘭金融在香港發展的平台。我們剛在今年五月成功再次發行伊斯蘭債券，以帶動更多發債機構和投資者參與本地的市場。

13. 總括而言，「一帶一路」是一個長遠的發展策略，香港會雙管齊下，一方面進一步加強金融設施基礎配套及提供多元化的金融服務及其他專業服務，另一方面加強與「一帶一路」沿綫國家的經貿聯繫，為「一帶一路」作出貢獻。

## 優化金融監管

14. 證券市場方面，我們正分階段實施場外衍生工具市場的監管制度。第一階段已由今年七月十日起實施，以落實強制性匯報及相關備存紀錄責任。

15. 銀行監管方面，就實施第二階段《巴塞爾協定三》的技術細節，我們正草擬修訂《銀行業（資本）規則》的附屬法例，計劃於今年內向立法會提交。

16. 另外，政府聯同金融監管機構已就在本港建立一套有效的金融機構處置機制完成兩次公眾諮詢。我們會在今年稍後時間公布諮詢結果，期望在今年年底前向立法會提交相關的立法建議。

17. 保險業監管方面，立法會已在今年七月十日訂立《2015年保險公司（修訂）條例》，以成立獨立保險業監管局。該局的成立旨在確保本港保險業的規管架構與時並進，以促進保險業的穩健發展，為保單持有人提供更佳保障，以及符合國際保險監督聯會所訂立的規定，即保險監管機構應在財政和運作上獨立於政府及業界。

18. 就改革上市實體核數師監管制度的建議，政府已於今年六月二十六日公布諮詢總結，大部分回應者均支持改革的目的和

方向。政府會根據諮詢總結着手擬備修訂條例草案，並在訂定新制度細節的過程中，繼續與相關持份者保持溝通。政府的目標是在二零一六至一七立法年度向立法會提交修訂條例草案。

19. 此外，我們致力打擊市場失當行為，以保障投資者及維護香港作為國際金融中心的聲譽。例如，在二零一四／一五年度，香港證監會對 12 名人士及三家公司提出 71 項刑事控罪，並成功令 14 名人士及三家公司獲法院定罪；其中 26 項涉及市場操縱。香港證監會亦尋求對 11 名人士及三家公司發出取消資格令及回復原狀令。為尋求賠償及其他補救性頒令而針對 93 名人士或公司所展開的民事訴訟有待法庭審理。香港證監會亦就 17 家公司及個人被指進行內幕交易或操縱市場而在市場失當行為審裁處展開四宗研訊，並對 47 名中介人採取紀律處分行動。

20. 香港證監會是國際證監會組織《多邊諒解備忘錄》的簽署方之一，並與該備忘錄的另外 100 多個簽署方，包括中國證監會，有執法合作關係。根據《證券及期貨條例》，香港證監會可在符合投資大眾利益等相關條件下，向上述備忘錄的簽署方提供調查協助及與其分享資料。國際證券監管機構之間的調查合作機制已運作超過十年，使香港證監會多宗涉及跨境元素的個案取得令人滿意的結果。除了執法合作外，為了讓香港證監會與國際監管機構簽訂更多互惠監管合作安排，以提升其對金融穩定方面的監察，我們已於今年六月向立法會提交相關的條例草案，以容許香港證監會向香港以外地方的規管者提供監管協助。該條例草案目前正由有關法案委員會審議。

21. 滬港通下有關執法合作的備忘錄進一步加強了香港證監會與中國證監會的合作。該備忘錄規定香港證監會和中國證監會進行合作，包括分享信息、展開聯合調查，以及在互相配合的情況下採取執法行動，並確保在兩地採取的執法行動能夠保障內地及香港的投資大眾。

## 加強金融合作

22. 我們一直積極推動人民幣國際化，鞏固香港的離岸人民幣業務中心地位。在中央政府支持下，香港已發展成為全球最大的離岸人民幣業務中心，擁有環球最大的離岸人民幣資金池，

截至二零一五年五月底，香港人民幣存款及存款證總額達10,934億元人民幣。二零一五年第二季，香港人民幣實時支付系統每日結算量達約8,900億元人民幣。根據環球銀行金融電信協會的統計數字，經香港銀行處理的人民幣收付交易量約佔全球總額七成。通過發展人民幣債券、貸款和股票類產品，香港亦成為國際間最大的離岸人民幣融資與資產管理中心。

23. 滬港通自去年十一月啟動至今運作暢順，增加了資金的雙向流動，是國家資本帳開放的重要里程碑。滬港通提供與內地股票市場的聯繫，不但為投資者提供更多投資選擇，也為香港金融中介機構的發展帶來很多機遇，並在過程中鞏固香港作為首要的離岸人民幣業務中心的地位。兩地證券市場互聯互通的設計是具有可擴展性的。我們就深港通及完善滬港通與中央有關部委進行了討論，以進一步加強香港與內地證券市場的聯繫，繼續發揮香港在內地資本市場面向全球雙向開放中的重要作用。當就深港通及完善滬港通有決定時，我們會適時作出公布。

24. 上文提及的基金互認，是繼滬港通啟動後，本地金融市場發展迎來的另一突破。對於香港來說，基金互認安排將有利於推動人民幣國際化，進一步鞏固香港作為首屈一指的人民幣離岸中心的地位。同時，香港的基金平台將變得更多元化，並吸引更多的基金以香港為註冊地，把香港發展成為一個全面的基金服務中心。

## 持續的工作

25. 特區政府會繼續實施各種策略，在促進市場發展、優化金融監管及加強與其他地區的金融合作各方面努力不懈，以鞏固香港作為國際金融中心和離岸人民幣業務中心的地位，以及迎接各種挑戰。

財經事務科  
財經事務及庫務局  
二零一五年八月六日

二零一五年六月十日的立法會會議  
就「香港作為國際金融中心面對的新挑戰」  
通過的議案

正當全球經濟處於相對疲弱的時期，本會促請政府針對瞬息萬變的全球宏觀經濟及金融發展的情況、內地對金融改革的要求及新興金融中心的崛起，及早制訂及實施全面的策略，以迎接挑戰；同時，政府應抓緊國家‘一帶一路’重大政策帶來的新機遇，鞏固及提升香港作為國際金融中心的競爭力，並加速推動香港成為金融科技中心；本會亦促請政府提供合適的投資環境、稅制、規管制度、基建和人才培訓，鼓勵市場競爭和吸引人才；同時，本會亦促請政府應檢討現行相關監管法例，並與內地監管當局加強合作，打擊任何透過兩地及國際金融市場資金流動而進行的跨境違法活動及市場失當行為，特別是內幕交易及披露信息的監管，以保障投資者的合法權益及維護香港作為國際金融中心的聲譽；此外，具體策略包括：

- (一) 與中央政府商討將亞洲基礎設施投資銀行(‘亞投行’)總部設在香港；
- (二) 促使亞投行在香港發行人民幣債券；及
- (三) 與中央政府研究將滬港通和深港通等促進內地及香港金融市場互聯互通的政策，由股票市場拓展至內地以人民幣定價的債券、外匯及商品市場，多層面連接香港交易及結算所有限公司，擴闊香港金融中心‘金融光譜’，推動人民幣國際化，鞏固香港人民幣離岸中心地位，達致中港互贏。