

「外幣結算平台-境內美元業務頒獎表揚會」

中央銀行 楊副總裁金龍 致詞稿



102.8.20

金管會曾主委、財政部張次長、銀行公會蔡理事長、財金公司趙董事長、兆豐銀行徐總經理、各位金融界先進、各位貴賓以及媒體朋友，大家午安！

首先，我要代表中央銀行感謝銀行公會、兆豐銀行及財金公司邀請本行參加這次「外幣結算平台—境內美元業務頒獎表揚會」。

本行彭總裁特別要我藉這個場合，向我們金融同業就近幾年來境內美元匯款業務所做的努力，表達感謝之意。

今天這個盛會，主要目的是要頒獎給積極參與協助建立此一外幣結算平台的金融業者；由於建置工作的規劃及進行，我幾乎全程參與；因此，請容許我藉這個盛會，多花一點時間，來向各位金融界的先進報告它的發展。最後，我也想藉這個機會，表達央行對我們金融同業的幾點期許。

過去，國內美元資金的支付需經由美國地區的通匯行代理清算；因兩地時差近 12 個小時，可能造成交易支付延遲的交割風險，本行外匯局乃於 97 年 9 月開始著手推動境內美元清算制度。99 年 12 月，配合國內美元票券市場的成立，先經由銀行公會選定兆豐銀行做為境內美元匯款的清算行，其後財金公司也加入協助的行列。這一階段，國內部分美元匯款已能達到「全額到匯」、「當天到匯」，免除額外負

擔中轉行的費用；除了使民眾受惠外，對我國金融業而言，也可降低美元資金的調度時間、成本及風險。

101 年 8 月 31 日，本行與中國人民銀行簽署「兩岸貨幣清算合作備忘錄」後，行政院也在同年 9 月 6 日核定了「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，其中包括由金管會銀行局與本行外匯局及業務局共同規劃「兩岸現代化金流平台」。

101 年 9 月中至 10 月初，本行先密集分別邀請財金公司、SWIFT 公司及國內 7 家美元交易量最大的銀行，就現行美元匯款作業及發展兩岸人民幣業務所涉及的金流做簡報，最後本行決定採行大多數銀行的建議，以國際通用的 SWIFT 規格建置目前的「外幣結算平台」，以擴大原來的境內美元清算系統功能。

根據「兩岸貨幣清算合作備忘錄」，中國銀行台北分行（以下簡稱中銀台北）於 101 年 12 月 11 日被選為台灣的「人民幣清算行」。本年 2 月，國內銀行開辦人民幣業務後，人民幣的清算與結算業務，不管是境內或境外，均可由中銀台北辦理。

本年 2 月 27 日，財金公司所建置的「外幣結算平台」經由金管會及本行核准後，已自 3 月 1 日開始營運。第一階段先以「境內美元匯款」的結算業務為主，並由兆豐銀行扮演清算行的角色。在人民幣方面，財金公司所建置的「外幣結算平台」，未來將邀請中銀台北做為該平台的清算行。配合「中國銀行」總行所發展的全球通匯系統，將於本年 9 月

上線；屆時經由中銀台北與其總行系統，以及中國人民銀行支付清算系統(CNAPS)聯結，即可完成兩岸人民幣匯款透過此一平台來處理。以上是外幣結算平台第二階段功能的規畫。

目前本行已成立的工作小組正進一步規劃擴增外幣結算平台的功能，包括建置新台幣與外幣間，以及不同外幣間交易的同步即時收付(PvP)機制，預計在本年12月底完成。待測試完成後，可望在明年第一季前上線，以做為本平台第三階段功能的規畫。

未來，在美元與人民幣結算、清算運作一段時間後，本行可規劃加入其他主要貨幣（如歐元及日元），並將外幣債券交易所涉的款券同步收付(DVP)，也透過此一外幣結算平台處理，做為本平台第四階段的規畫。

國內原先即有相當先進的新台幣支付清算系統，而以本行的「同業資金調撥清算系統」為樞紐，聯結了國內財金公司的本幣匯款系統及國內各類有價證券系統。未來，國內的外幣系統與新台幣系統聯結，若又能與國外的清算系統聯結，將大大地提升我國金融支付系統的功能，有利於我國金融服務業的發展；並對人民幣離岸市場的拓展，發揮效益。

最後，我要代表中央銀行對國內金融同業提出幾點期許。

首先，由於兆豐銀行是美元的清算行，我們希望目前兆豐銀行的美元結算業務能統一由此「外幣結算平台」來處理。

其次，預計至今年底參加「結算平台」之金融機構家數將達 48 家；我們希望包括外商銀行等其他金融機構都能在明年中以前加入此一平台，以擴大此一平台的參與及業務量。

第三，據估計，目前約有 63% 的境內美元匯款係透過「外幣結算平台」及兆豐銀行的平台，我們希望金融機構能配合政府政策，將其他約 37% 繞經境外代理行處理的境內匯款，也能透過新建置的「外幣結算平台」來處理。

第四，希望隨著結算筆數的增加，以及作業成本與交割風險的降低，境內匯款在「全額、當日到匯」的前提下，能再次調降匯款手續費，使社會大眾能夠真實感受到政府規劃建置此一「外幣結算平台」的好處。

謹再次代表中央銀行感謝銀行公會、兆豐銀行、財金公司，以及全體金融機構全力支持政府政策，共同建置此一先進的「外幣結算平台」，提升了國內支付系統的安全與效率，並增進國內金融服務業的發展。

最後，敬祝各位身體健康，事業如意。謝謝大家！

表1

外幣結算平台之規劃期程

項次	「外幣結算平台」服務內容	時程
第一階段	採用SWIFT規格與網絡建置，首先辦理「境內美元匯款」服務。	已於102年3月1日上線
第二階段	增辦「境內」及「跨境」之「人民幣匯款」服務。 (配合中國銀行全球通匯系統完成之時程辦理)	預計102年9月底上線
第三階段	增建「新台幣」與「外幣」間、以及不同「外幣」間交易之「同步即時收付」(PVP)機制。	預計102年12月底完成
第四階段	1. 開辦其他外幣（如歐元、日圓）結算、清算之服務。 2. 提供外幣有價證券交易之款項交割服務，採「款券同步交割」(DVP)機制。	規劃中

表2

外幣結算平台功能

處理幣別	美元、人民幣及其他外幣。
處理交易類別	1.美元、人民幣及其他幣別之匯款。 2.銀行間即期、換匯、遠期、拆款等外匯交易之結算。 3.外幣有價證券交易之款項交割。
平台設計	1.採RTGS機制，有效消除清算風險。 2.採國際通用規格，可同時辦理境內及跨境交易，並可支援傳輸英文及中文之交易訊息。
功能及效益	1.企業或個人之境內外幣匯款，不須再繞經國外通匯行處理，直接在國內完成清算。 2.確保境內美元匯款當日全額到匯，保障消費者權益。 3.所有外幣交易之結算皆納入單一平台集中處理，達到規模經濟效益，降低金融機構之作業成本，並免除外匯交易之交割風險。 4.建立清算行提供日中流動性機制，確保系統順暢運作。 5.所有參加行之外幣交易透過中介平台處理，避免清算行掌握參加行所有客戶明細資料，維持彼此競爭之公平性。

註：美元已於102年3月1日上線；人民幣預計於9月底上線；其他幣別規劃中。

圖1

國內新台幣支付清算系統

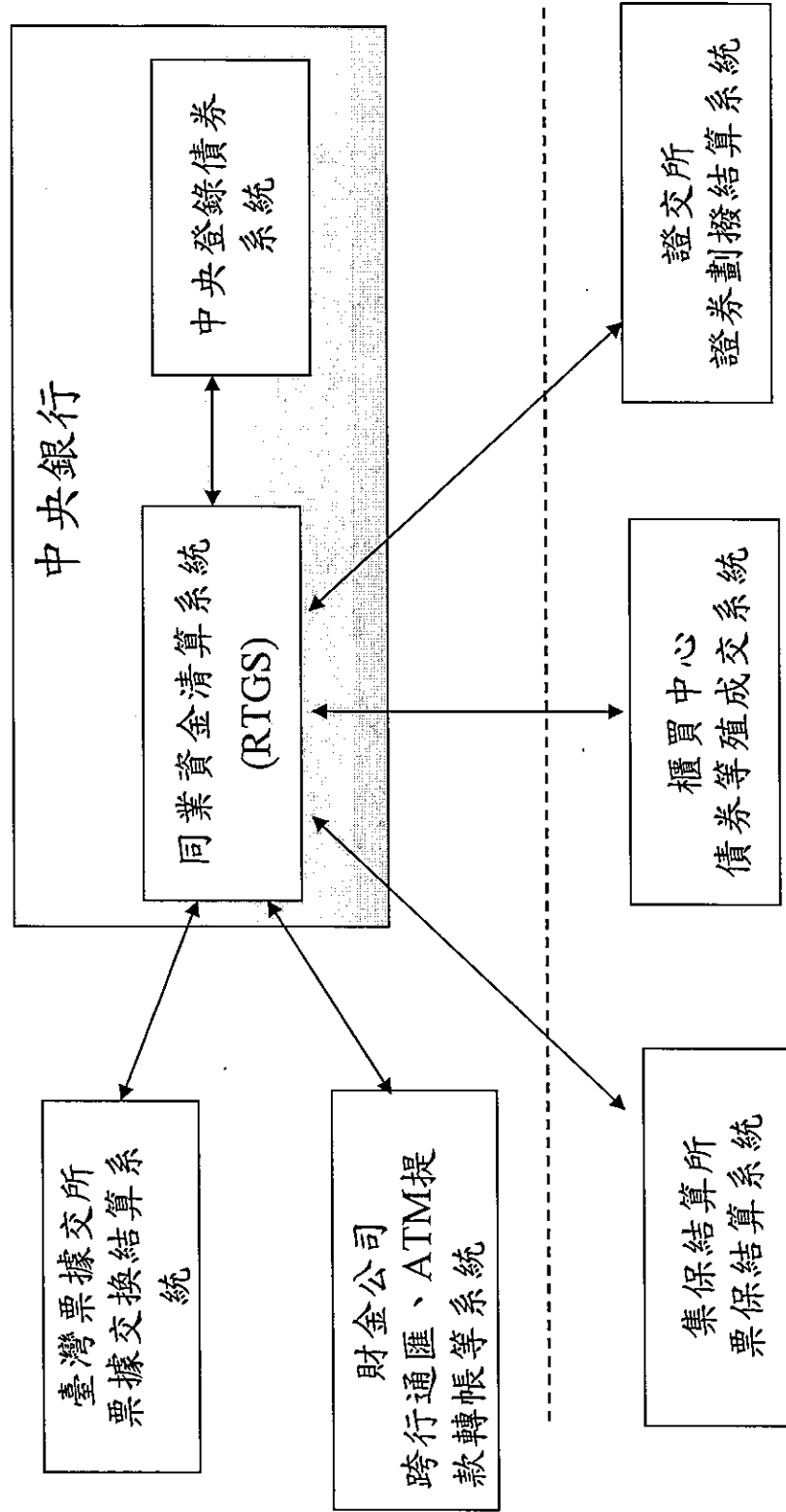
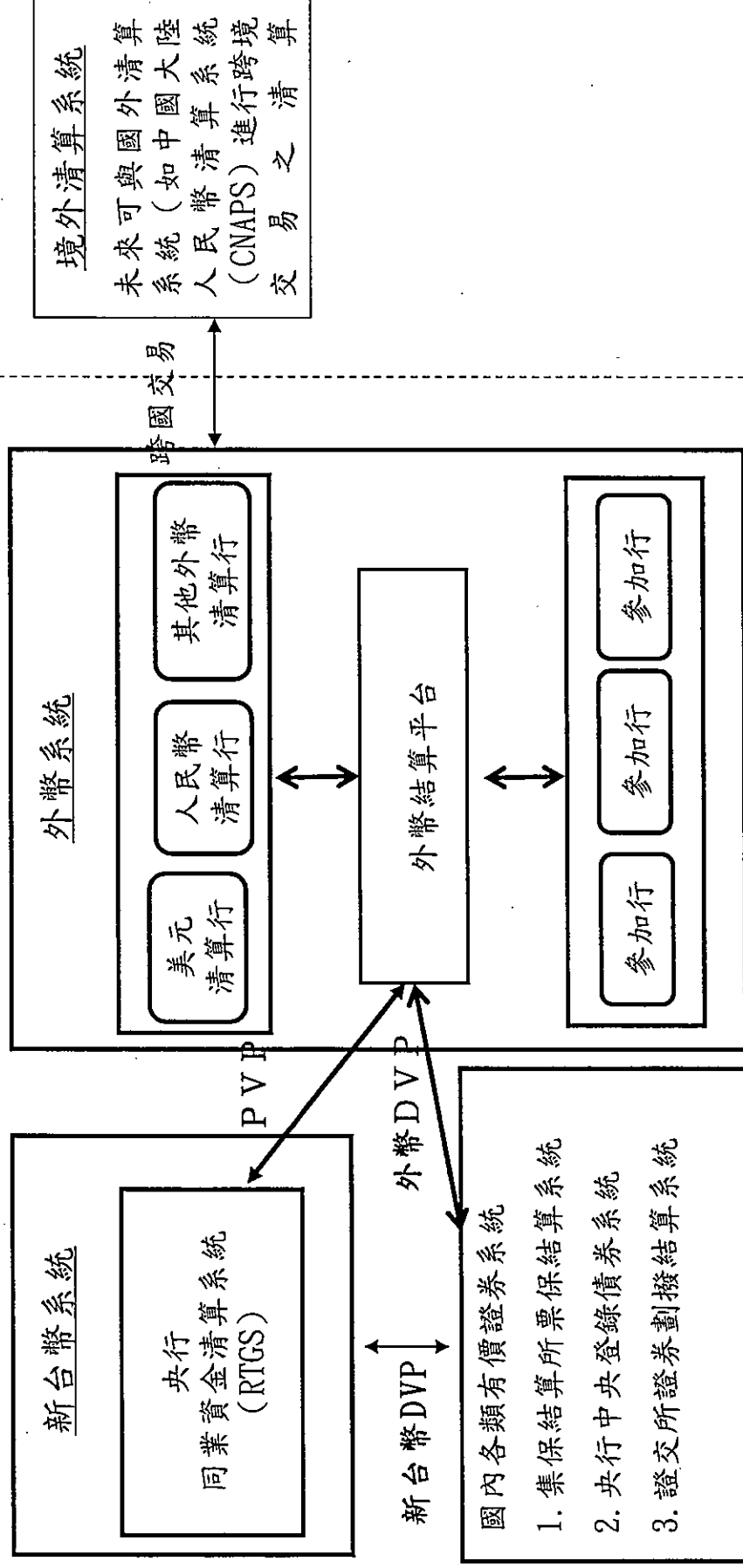


圖2

國內金融支付清算系統架構



註：1. 央行同業資金清算系統採即時總額清算（RTGS）機制，有效控管大額支付清算風險；

2. 央行同業資金清算系統並與國內各類有價證券系統相連，採款券同步交割機制（DVP），有效消除銀行間票券、債券及股票交易之違約交割風險；

3. PVP係指兩種幣別之同步即時收付機制，包括新台幣與外幣之PVP及兩種不同外幣之PVP，有效消除外匯交易之違約交割風險。

4. 現行美元清算行是兆豐銀行、人民幣清算行是中銀台北，未來可適時規劃其他幣別（如歐元、日圓等）之清算行。