

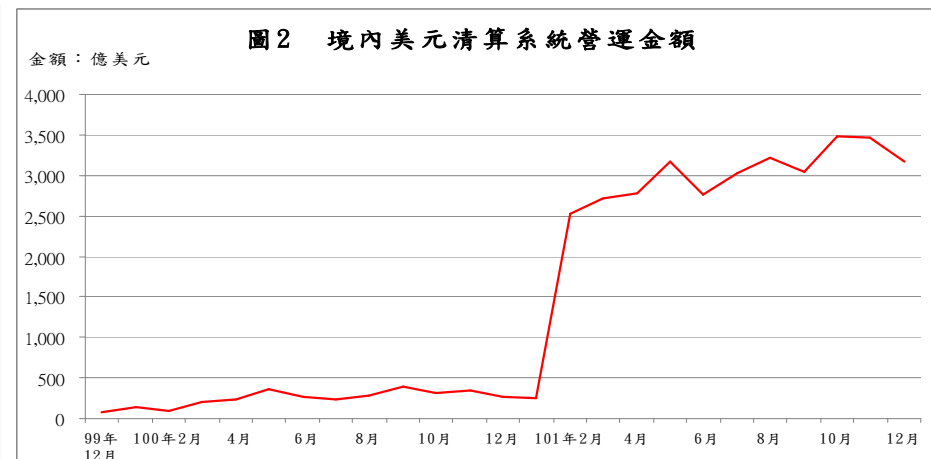
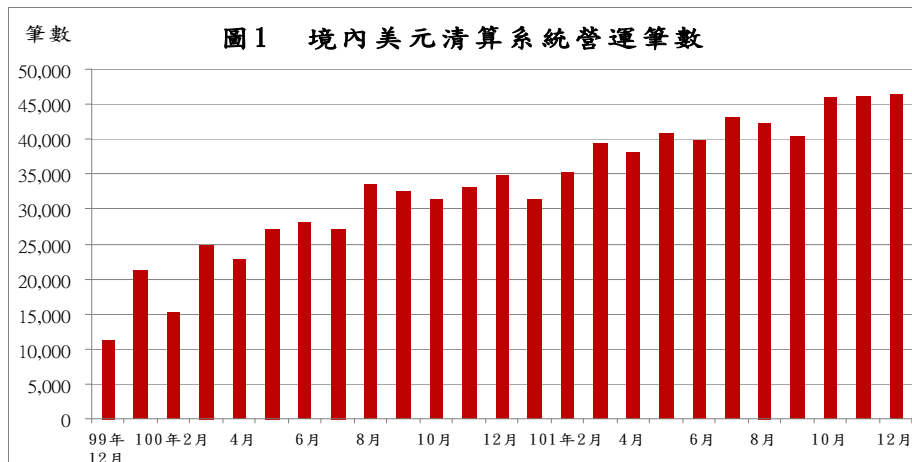
建立外幣結算平台之說明

中央銀行

102.2.27

一、境內美元清算制度之推動與成效

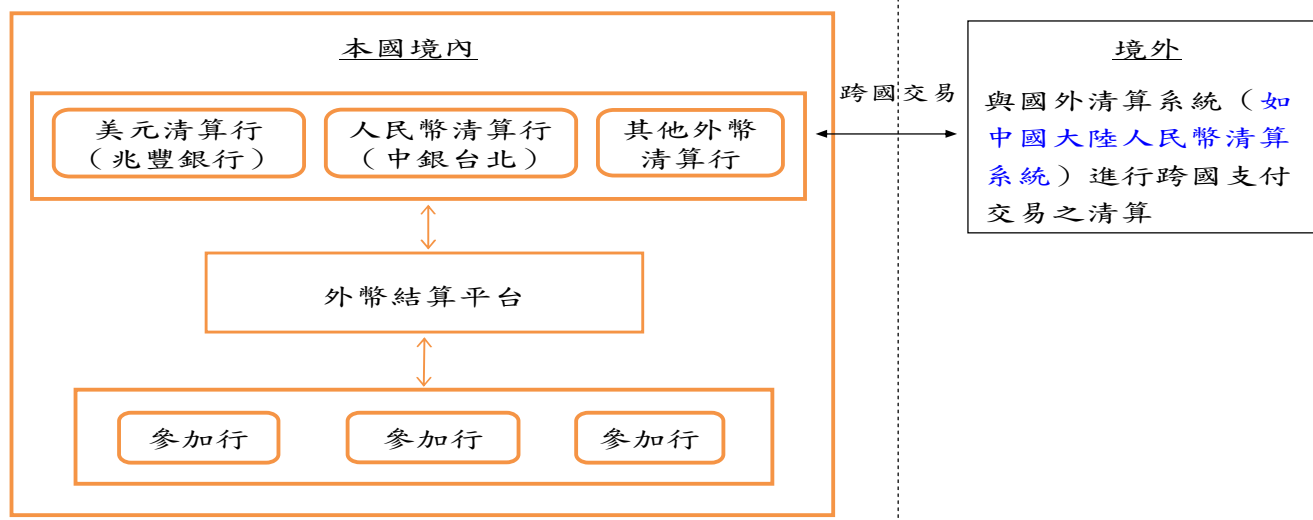
- (一) 為保障國內客戶美元匯款權益及配合美元票券市場之建立，本行於 97 年 9 月推動境內美元清算制度，由銀行公會遴選兆豐銀行擔任境內美元清算行，並建置境內美元清算系統。
- (二) 99 年 12 月，美元清算系統正式營運，境內美元匯款可不再經由國外通匯銀行處理，不僅縮短匯款時間，且減少客戶匯費支付。
- (三) 101 年 12 月，境內美元支付交易筆數 46,444 筆、金額 3,162 億美元，較 99 年 12 月分別增加 3 倍及 42 倍（圖 1 及圖 2）。



二、外幣結算平台之運作與效益

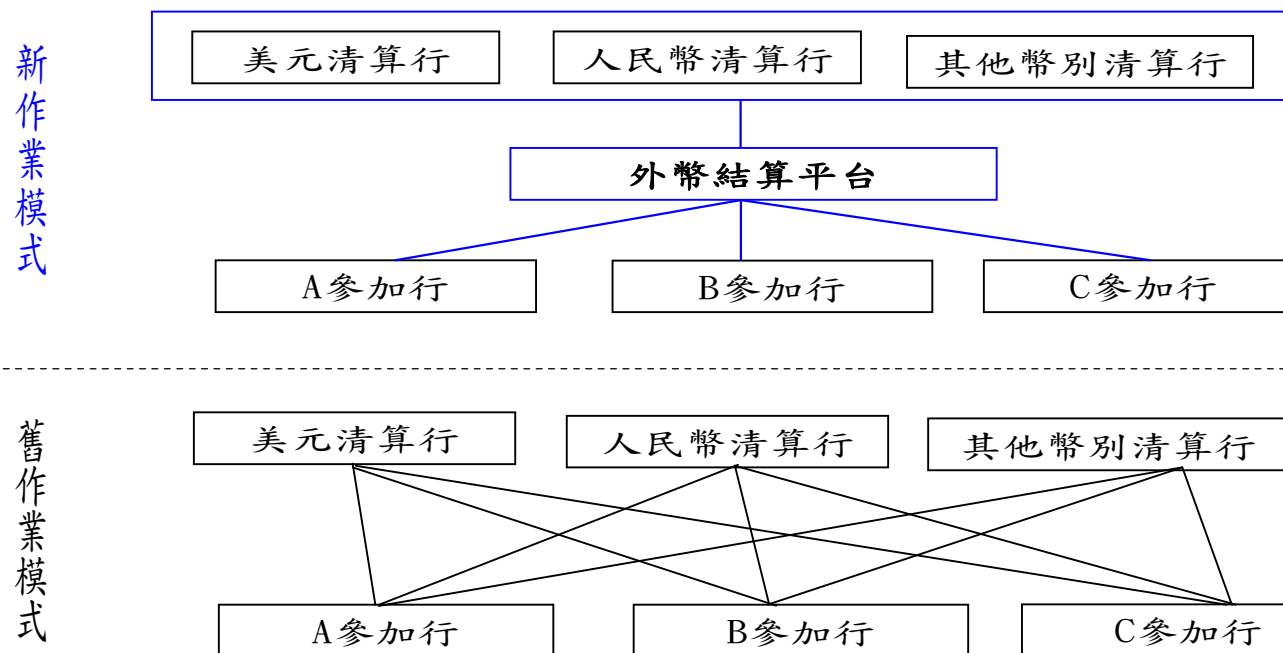
- (一) 101 年 8 月 31 日，本行與人行簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」。為強化國內金融基礎設施，以及因應兩岸人民幣清算機制之運作，本行規劃擴充境內美元清算功能，由財金公司建立新的外幣結算平台(架構如圖 3)。
- (二) 新平台係連接不同幣別之清算行，集中處理各類外幣支付交易之跨行清算，並採 RTGS^{*} 機制，有效控管清算風險。
- (三) 新平台定於本(102)年 3 月 1 日正式營運，初期先辦理美元匯款，再逐步納入人民幣及其他幣別支付交易。

圖 3 建立新平台之運作架構



* RTGS (Real-Time Gross Settlement) 為即時總額清算，係支付系統所採行之一種清算機制，意指金融機構間之支付交易，逐筆即時透過其在清算銀行開立之帳戶進行清算，對於帳戶餘額不足，無法支付之交易會被隔離在系統外，不致波及其他正常交易之清算，使系統能維持正常運作，且支付交易一旦執行，完成扣、付帳程序，即不得撤銷。

(四) 新舊作業比較圖示如下：



(五) 效益

1. 舊式係各參加銀行須與各幣別清算行直接聯繫作業，流程複雜；改由單一平台集中處理各種外幣交易，能簡化銀行的作業流程，並收規模經濟效益，節省成本。
2. 參加行之外幣交易透過外幣結算平台處理，可避免清算行掌握參加行外幣交易客戶資料，以維持競爭公平性。
3. 新平台係採國際標準 SWIFT 規格，能同時辦理境內及跨境之各種外幣交易（包括兩岸人民幣匯款），有利於國內金融服務業之發展。