

伍、專載

伍、專載

台灣金融支付系統之發展

一、金融支付系統的角色

金融支付系統主要處理金融機構間跨行資金之移轉，其與經濟活動之關係，有如公共工程管線之於民眾日常生活，該系統運作之良窳，不僅攸關一國金融交易之順暢，也會影響金融體系之穩定。因此，完善的金融支付系統是支持金融體系健全運作的重要金融基礎建設。

本行為金融支付系統之主管機關，除負責建置及營運同業資金調撥清算作業系統（簡稱同資系統）外，並監管其他金融支付系統，旨在建構安全且高效率的金融市場基礎設施。

二、國內金融支付系統之演進

1. 系統架構

國際清算銀行（BIS）將金融市場基礎設施界定為包含系統營運者在內所有參加機構間的多邊交易系統，用以處理結算、清算及記錄各項付款、證券、衍生商品或其他金融交易。上圖為我國金融支付及清算系統的系統架構與支付清算流程。虛線框內為當前在台灣營運的金融支付及清算系統，主要包括：

(1) 資金移轉系統：如央行同資系統、票據交換

系統、財金跨行通匯系統、信用卡處理中心、行動支付服務平台及財金外幣結算平台等；

(2) 有價證券移轉系統：如票券保管結算系統、證券劃撥結算系統、櫃買債券等殖成交系統與期貨結算系統等。

本行同資系統扮演國內支付系統的清算總樞紐，主要處理金融機構間之資金撥轉、同業拆款交割、準備部位調整、外匯買賣新台幣交割及債票券交易款項交割等業務；本行同資系統另連結財金公司、台灣票據交換所、聯合信用卡處理中心、臺灣集保結算所、臺灣證券交易所及櫃買中心等結算機構，辦理有關新台幣款項的清算作業。

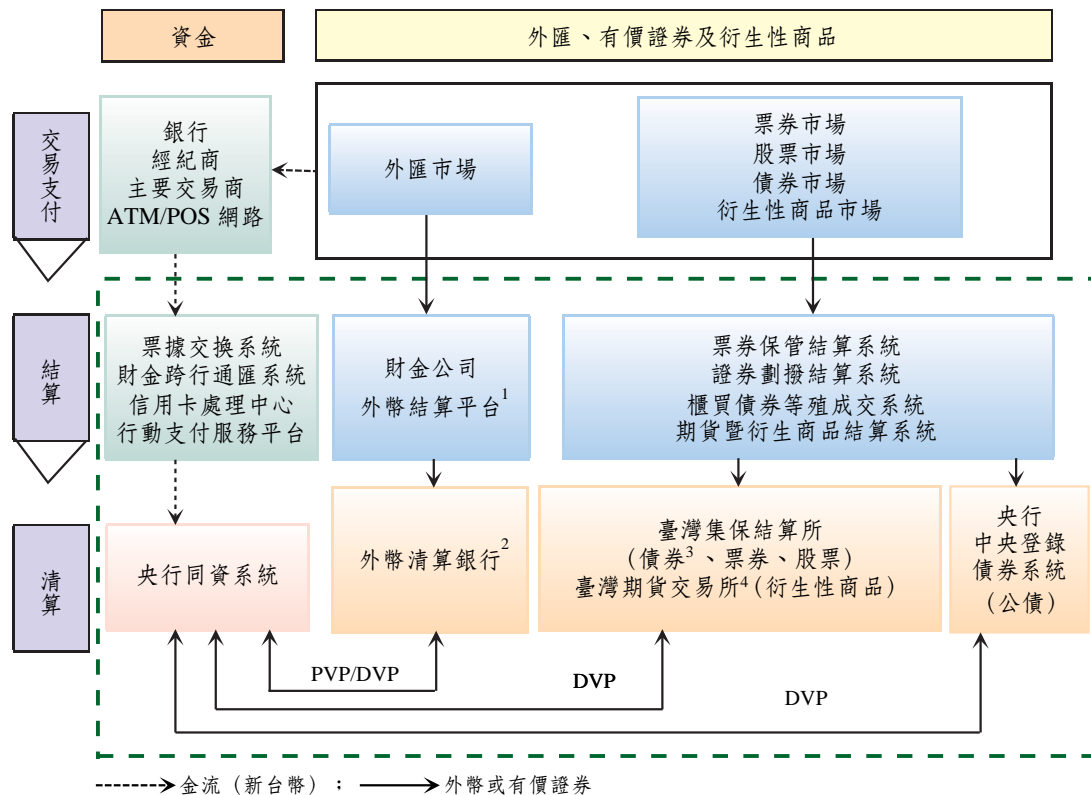
2. 系統整合與發展

為提升大額支付效率，降低支付系統風險，即時監控銀行流動資金部位，裨益本行公開市場操作，本行著手改進國內重大支付清算系統，以符合國際標準之建議準則¹⁰。歷年的相關改革說明如下：

(1) 央行同資系統全面採行 RTGS 機制，強化流動性風險控管

¹⁰ CPSS 於 2001 年公布「重要支付系統之核心準則（CPSIPS）」與「證券清算系統建議準則（RSSS）」，復於 2004 年公布「集中交易對手建議準則（RCCP）」，成為支付清算系統的三大準則。

台灣金融支付及清算系統架構與支付清算程序



註：1. 目前美元票券清算係透過兆豐銀行建置的美元票券結算系統辦理。

2. 外幣清算銀行包括：兆豐銀行（美元、歐元及美元票券）；中國銀行台北分行（人民幣）；瑞德銀行台北分行（日圓）。

3. 除公債以外之所有類型債券。

4. 臺灣期貨交易所未連結央行同資系統，不具 DVP 功能。

為改善大額支付系統的安全及效率，本行同資系統自91年起改造為全面實施即時總額清算（RTGS）機制，並採行下列流動性風險控管措施：

- A. 提供日間流動性以暢通系統運作；
- B. 增設先進先出排序等候機制，以協助參加單位即時控管流動性部位；
- C. 訂定限時完成支付比率標準，規定參加單位每日特定時點應完成之支付比率，以維持支付流量的平滑順暢。

(2) 整合國內重要金融支付系統，並發展 DVP 機制

A. 91年9月起陸續同意財金公司、台灣票據交換所、臺灣證券交易所、臺灣集保結算所、櫃買中心、聯合信用卡中心等結算機構所營運的系統與本行同資系統進行連結，將各系統結算之跨行交易款項納入同資系統清算，並增設證券清算系統款券同步交割（DVP）機制，以降低違約風險。

B. 97年4月起本行同資系統與中央登錄債券系統連結，並採用 DVP 機制。

(3) 建置外幣結算平台，並發展 DVP 與 PVP 交割機制

為提高我國外匯市場交易效率、縮短境內

及兩岸美元、人民幣匯款交付流程、降低外幣清算風險及匯款成本，本行於101年9月開始規劃由財金公司建置外幣結算平台，辦理外幣匯款，並引進新台幣對外幣同步收付（PVP）機制及外幣債票券 DVP 機制，以降低違約風險，其運作架構如下：

財金公司外幣結算平台於102年3月1日正式上線營運，本行並持續擴充該平台功能，包括：

- A.102 年開辦境內美元與境內及跨境（包括兩岸）人民幣匯款；
- B.103 年 2 月新增兩岸美元匯款業務及不同幣別間交易採 PVP 機制；
- C.103 年 3 月將本行與指定銀行間新台幣對美元換匯交易納入平台辦理，採 PVP 機制辦理交割作業；
- D.103 年 7 月提供美元流動性節省機制，以降

低美元流動性之需求；

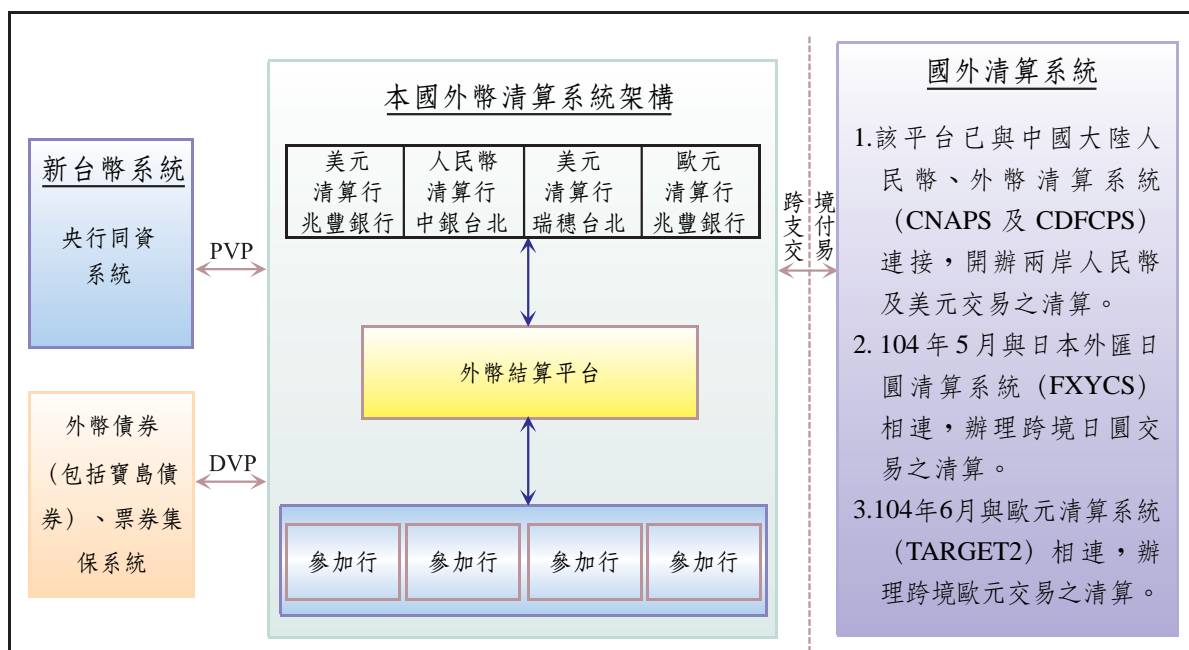
E.104 年 1 月開辦境內日圓匯款。

104年計劃陸續增辦日圓跨境匯款、歐元境內及跨境匯款等業務，屆時將提供美元、人民幣、日圓、歐元及新台幣等，每兩種幣別間之PVP服務。此外，亦規劃提供外幣債、票券交易之DVP服務。

(4)推動行動支付共用平台

為協助我國金融產業發展安全、便捷的行動支付服務，避免重覆投資造成資源浪費，經金管會與本行同意，由財金公司、聯合信用卡中心及台灣票交所3家結算機構，邀集台銀等32家金融機構於103年9月5日共同成立「臺灣行動支付公司（TWMP）」，並規劃建置我國金融「行動支付」服務管理平台（PSP TSM）。同年12月中該平台建置完成；12月30日正式上線營運。

外幣結算平台運作架構

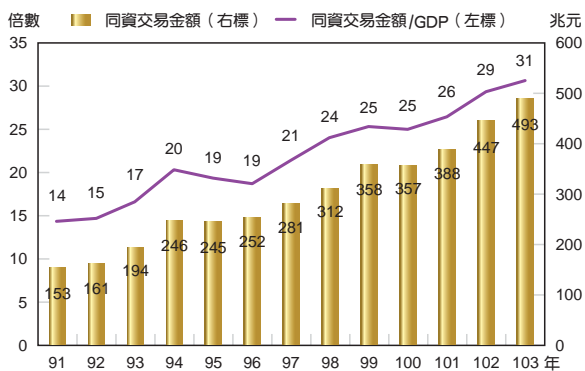


三、國內支付系統之營運成效

本行同資系統係國內大額支付清算的核心樞紐，其營運金額從91年的153兆元增加到103年的493兆元，成長3倍多，反映國內金融交易逐漸以中央銀行信用取代商業銀行信用作

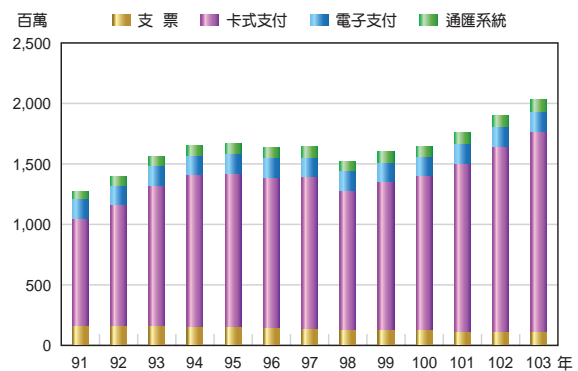
為清算資產，大幅改善大額支付的清算風險。同期間，其營運金額相對GDP之倍數由15倍增為31倍，整體營運效率提升。另就主要支付工具歷年交易總筆數觀察，支票明顯趨於式微，卡式支付最為盛行，而電子支付蓄勢待發，凸顯電子商務的發展趨勢。

本行同資系統營運金額及相對GDP之倍數



註：本行同資系統為銀行間臺售型電子資金移轉系統。卡式支付包含信用卡、金融卡及轉帳卡；電子支付包含財金公司FEDI、FXML、網路銀行、行動銀行、繳費稅等，及票交所媒體交換自動轉帳（ACH）等電子商務零售支付工具。至於財金公司通匯系統主要處理銀行間零售型電子資金移轉交易。
資料來源：行政院主計總處；本行編「中華民國金融統計月報」。

主要零售支付工具歷年交易總筆數



四、結語

隨著資訊科技快速發展，國內銀行及非金融機構以網路或行動裝置為交易平台或支付管道，發展各項網路及行動支付服務，例如代收代付、發行儲值卡及小額匯款等業務，以配合電子商務發展。為促進電子商務健全發展，我國於103年底立法通過「電子支付機構管理條例」（即第三方支付專法），並於104年2月4日經總統公布，正式開放國內非金融業者在符合相關規定條件下，得提供代理收付儲值及資金移轉服務。本行並配合修訂電子支付機構繳存準備金及外匯申報、結匯等規定，俾利電子

支付機構辦理相關業務。

此外，因應行動支付商機，中華電信、聯合國際、群信及臺灣行動支付等國內4家民營企業，近年分別投入建置TSM平台，其中包含由金融業帶動的PSP TSM與由國內主要電信業者主導的MNO TSM。這些TSM平台整合現有付款方式，可直接從銀行帳戶扣款、信用刷卡、使用儲值、或O2Os虛實整合支付方式，如線上訂購，便利商店代收、或貨到付款。藉由提供多元支付服務，不僅可增進交易便利性及安全性，而且為電子商務帶來成長動能，進而活絡經濟發展。

專有名詞中英文對照

ACH (Automated Clearing House)	媒體交換自動轉帳
ATM (Automated Teller Machine)	自動櫃員機服務系統
BIS (Bank of International Settlement)	國際清算銀行
CDFCPS (China Domestic Foreign Currency Payment System)	中國大陸外幣支付系統
CNAPS (China National Advanced Payment System)	中國大陸人民幣支付系統
CPSIPS (Core Principles for Systemically Important Payment Systems)	重要支付系統之核心準則
CPSS (Committee of Payment and Settlement System)	支付暨清算系統委員會
DVP (Delivery versus Payment)	款券同步交割機制
FEDI (Financial Electronic Data Interchange)	金融電子資料交換
FXML (Financial Extensible Markup Language)	金融可延伸標記式語言
FXYCS (Foreign Exchange Yen Clearing System)	日本外匯日圓清算系統
MNO (Mobile Network Operator)	行動網路營運者
O2Os (Online to Offline and Offline to Online)	線上線下虛實整合支付方式
POS (Point of Sale)	銷售點結帳系統
PSP (Payment Services Provider)	支付服務提供者
PVP (Payment versus Payment)	款對款同步收付機制
RCCP (Recommendations for Central CounterParties)	集中交易對手建議準則
RSSS (Recommendations for Securities Settlement Systems)	證券清算系統建議準則
RTGS (Real-Time Gross Settlement)	即時總額清算機制
TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System 2)	第2代 泛歐自動即時總額清算快捷移轉系統
TSM (Trusted Services Management)	信任服務管理平台
TWMP (Taiwan Mobile Payment Company)	臺灣行動支付股份有限公司