

外幣結算平台現況及發展

外匯局簽證科 莊鯉銓、林雨蓉

108年11月7日

目 錄

壹、 外幣結算平台之建置.....	1
一、建置緣由.....	1
二、建置過程.....	1
貳、 外幣結算平台簡介.....	2
一、清算銀行遴選.....	2
二、各項服務及上線日期.....	3
三、架構圖.....	4
參、 外幣結算平台營運量.....	5
肆、 外幣結算平台發展.....	7
一、賡續完備外幣結算平台功能.....	7
二、持續推廣外幣代收服務.....	8
三、兆豐銀行為符合外部監理要求並強化防制洗錢，以境內匯款為核心業務.....	9
四、結合跨境電子支付業務平台，擴大外幣結算平台應用範疇.....	10

壹、 外幣結算平台之建置

一、 建置緣由：

- (一) 過去國內美元資金支付須繞經美國通匯行代理清算，為因應開放美元票券業務，國內美元款項清算需要，本行於 97 年 9 月著手推動「境內美元清算系統」之建置，並於 99 年 12 月 5 日正式上線。
- (二) 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」，為建立兩岸人民幣清算機制及發展離岸人民幣業務，本行遂考量建置多幣別結算平台，俾金融機構同時提供美元及人民幣等外幣支付服務，以利金融服務業之發展。

二、 建置過程：

- (一) 101 年 9 月起，本行分別邀請財金公司、SWIFT 公司及國內主要銀行與會研商，最後決定於原有「境內美元清算系統」基礎上建置「外幣結算平台」，並採行國際通用 SWIFT 規格，以與國際接軌。
- (二) 本行、財金公司及兆豐銀行等單位共組工作小組，進行外幣結算平台功能規劃、系統建置及測試等相關事宜。
- (三) 102 年 3 月 1 日開始營運，初期先辦理境內美元匯款，其後則陸續納入其他幣別及擴增平台功能。

貳、外幣結算平台簡介

一、清算銀行遴選：

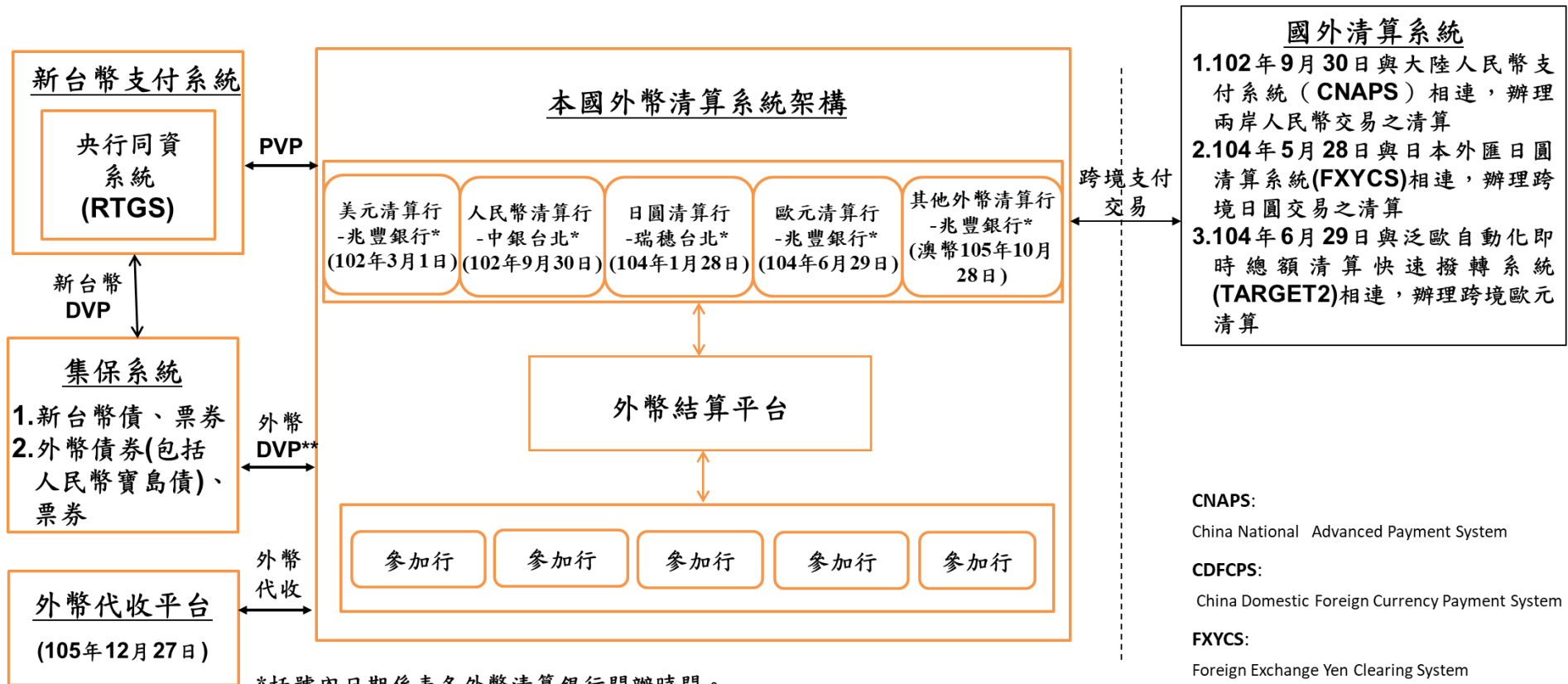
除人民幣清算行依「兩岸貨幣清算合作備忘錄」由中銀台北擔任清算行外，其他幣別清算行係依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 15 條規定，由本行公開遴選，清算行專營期為五年；目前各幣別清算行分別為：

- (一) 美元清算行：兆豐銀行。
- (二) 人民幣清算行：中銀台北分行。
- (三) 日圓清算行：瑞穗銀行台北分行。
- (四) 歐元清算行：兆豐銀行。
- (五) 澳幣及其他幣別清算行：兆豐銀行。

二、 各項服務及上線日期：

功 能	上 線 日 期
「境內」美元匯款	102年3月1日
「境內」及「跨境」人民幣匯款	102年9月30日
「兩岸」美元匯款	103年2月14日
新台幣與外幣間、不同外幣間交易之款對款同步收付(PVP)機制	103年2月17日
「境內」日圓匯款	104年1月28日
「跨境」日圓匯款	104年5月28日
「境內」及「跨境」歐元匯款	104年6月29日
外幣債票券款券同步交割(DVP)機制	104年7月28日
「境內」澳幣匯款	105年10月28日
外幣代收服務	105年12月27日

三、 架構圖：



*括號內日期係表各外幣清算銀行開辦時間。

**103年4月國際保管機構Euroclear及Clearstream在集保系統開戶，104年7月28日起，外幣債、票券透過外幣結算平台與集保系統連接採DVP，提供國內、外投資人更安全及便捷的跨境交割服務。

CNAPS:

China National Advanced Payment System

CDFPCS:

China Domestic Foreign Currency Payment System

FXYCS:

Foreign Exchange Yen Clearing System

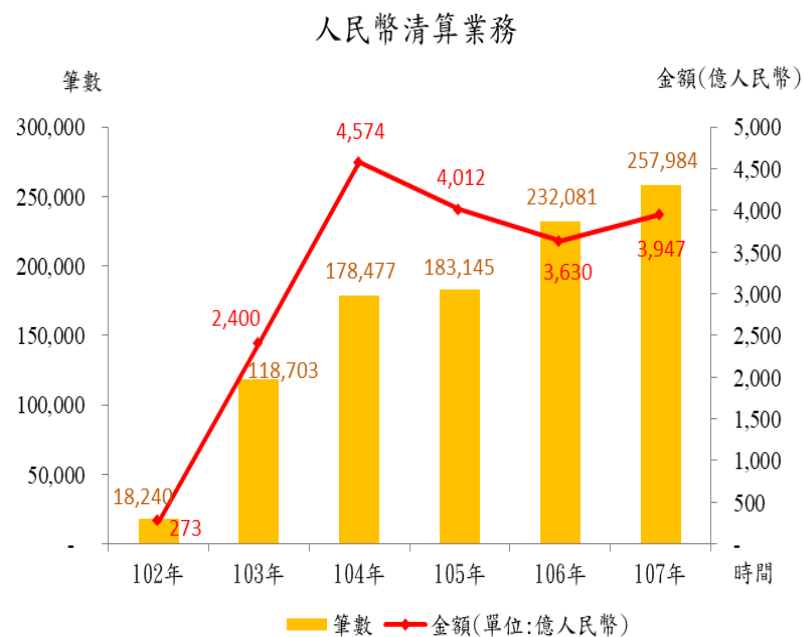
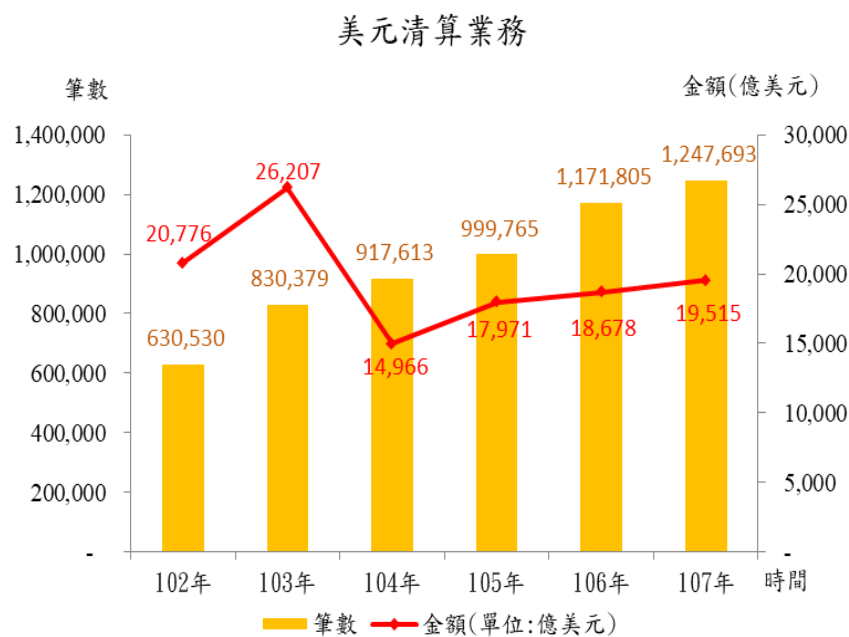
TARGET2:

Trans-european Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System

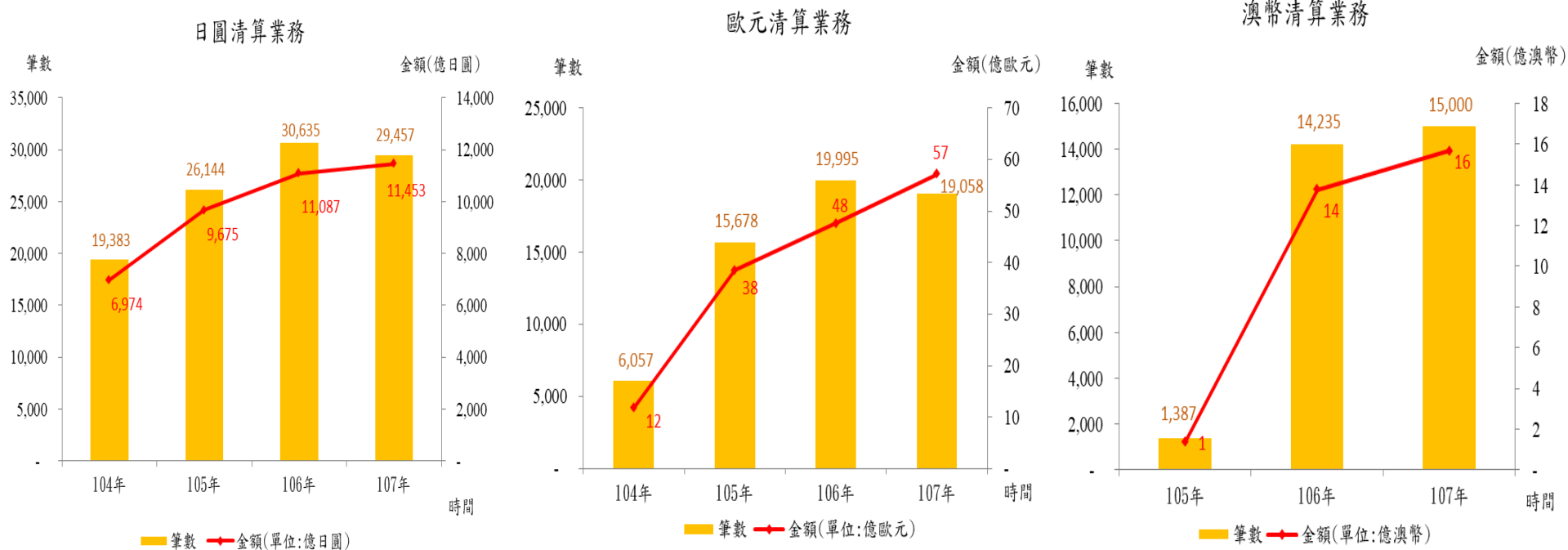
參、外幣結算平台營運量

各幣別清算業務於開辦第 2 年交易筆數及金額均明顯成長快速，往後每年呈現穩定成長。

- (一) 美元清算業務自 102 年起開辦，開辦第 2 年交易筆數及金額分別成長 32%及 26%；107 年交易筆數已較 102 年成長 98%，交易金額差異不大。
- (二) 人民幣清算業務自 102 年起開辦，開辦第 2 年交易筆數及金額分別成長達 551%及 778%；107 年交易筆數已較 102 年成長 1,314%，交易金額成長 1,345%。



- (三) 日圓清算業務自 104 年起開辦，開辦第 2 年交易筆數及金額分別成長 35%及 39%；107 年交易筆數已較 104 年成長 52%，交易金額成長 64%。
- (四) 歐元清算業務自 104 年起開辦，開辦第 2 年交易筆數及金額分別成長 159%及 226%；107 年交易筆數已較 104 年成長 215%，交易金額成長 384%。
- (五) 澳幣自 105 年起開辦，開辦第 2 年交易筆數及金額分別成長達 926%及 906%；107 年交易筆數已較 105 年成長 981%，交易金額成長 1,044%。



肆、 外幣結算平台發展

一、 賡續完備外幣結算平台功能

外幣結算平台正式上線後，除積極擴增境內外匯款幣別外，本行亦陸續與財金公司及各相關單位共組專案小組，規劃結算平台其他業務、強化服務功能，包括為降低國內銀行間外匯交割風險及提升交割效率所建置之銀行間「款對款同步收付」(PVP)機制、與臺灣集保結算所及國際保管機構(如 Euroclear 及 Clearstream)系統連結提供外幣債票券款券同步交割 (DVP) 機制等功能如下，目前平台功能頗為完備，各項交易在安全、有效率的金融支付系統運作下，有利我國金融服務業發展及促進金融穩定。

- (一) 建立國內金融支付系統款對款同步收付(PVP)機制。
- (二) 在採逐筆即時總額清算 (RTGS) 的基礎上，增設節省外幣流動性機制，降低銀行流動性需求，增加資金運用效率。
- (三) 提供央行定存單線上擔保設質功能，建立清算行即時提供日中流動性機制。
- (四) 提供外幣有價證券款券同步交割(DVP)機制。
- (五) 增加外幣代收服務。

二、 持續推廣外幣代收服務

- (一) 為減輕民眾購買外幣計價金融商品手續費負擔、提高外幣款項收付效率，並簡化事業單位(如保險公司及投信等)與金融機構外幣資金收付流程及相關作業成本，財金公司與票交所合作於外幣結算平台新增外幣代收服務，提供民眾得**以外幣跨行扣款方式**繳納各項外幣費用，即由**票交所負責外幣帳戶扣款約定授權作業**，財金公司處理代收款項之交易訊息轉接，並透過外幣結算平台辦理結(清)算作業。
- (二) 外幣結算平台自 105 年 12 月 27 日起開辦外幣代收服務，目前已有 19 家銀行參加，主要代收幣別為美元及人民幣。以 107 年美元總交易筆數及金額分別為 2,449 筆及 37 百萬美元，較 106 年成長約 9 倍及 7 倍，107 年人民幣總交易筆數及金額分別為 48 筆及 3 百萬人民幣，較 106 年成長約 3 倍及 2 倍，交易逐步成長。
- (三) 為促使事業單位及銀行積極參加外幣代收業務服務，以便捷民眾支付外幣管道，將請財金公司檢視本項業務服務開辦迄今之發展成效，必要時，請其優化市業單位與銀行間、銀行與外幣結算平台間系統格式或傳輸頁面，提供友善介接環境及必要協助，並持續推廣此項功能。

三、 兆豐銀行為符合外部監理要求並強化防制洗錢，以境內匯款為核心業務

- (一) 兆豐銀行考量跨境匯款交易係透過該行海外分行轉匯而涉及巢式交易，屬高風險交易，為強化防制洗錢，自 108 年 3 月 1 日起暫停提供跨境美元匯款清算服務，並將於 108 年 12 月 1 日暫停提供跨境歐元匯款清算服務。
- (二) 依統計資料，透過外幣結算平台辦理跨境美元及歐元匯款之交易筆數及金額占總交易比率低，兆豐銀行暫停該等業務服務，對各參加單位影響應屬輕微。

美元及歐元跨境匯款交易筆數及金額占總交易筆數及金額比率

(依 107 年交易資料統計)

	交易筆數占比	交易金額占比
美元	3.08%	0.29%
歐元	1.20%	0.02%

四、 結合跨境電子支付業務平台，擴大外幣結算平台應用範疇

- (一) 因應電商業務迅速發展，目前我國已有 27 家銀行及電票業者經金管會許可兼營境內電子支付業務，有 23 家銀行業(含郵局)及 6 家非銀行業(含電票及專營業者)經金管會許可辦理「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為」(下稱「境外合作業務」)。
- (二) 結合辦理「境外合作業務」業者建置之跨境電子支付平台，就跨境電子支付業務中提供客戶提領境外機構支付帳戶餘額，匯入我國境內銀行之客戶同名存款帳戶之代理收付款項服務，透過外幣結算平台清算，以便利客戶將欲提領之款項轉存至其往來銀行帳戶。
- (三) 為擴大電子支付機構及電子票證發行機構業者業務發展空間及避免法規套利情形，目前金管會刻正修訂「電子支付機構管理條例」，擬將「電子支付機構管理條例」及「電子票證發行管理條例」整合為一，其中，修正草案增訂代理收付款項及儲值款項帳務之清算業務由財金公司辦理，以建立電子支付機構間及電子支付機構與金融機構間前述款項帳務清算機制，未來如進一步結合外幣結算平台，處理跨機構之外幣款項移轉，將可擴大外幣結算平台交易規模效益。