

出國報告（出國類別：其他）

參加英商渣打銀行「全球金融同業客戶研討會」心得報告

服務機關：臺灣銀行股份有限公司

姓名職稱：湯偉廷 中級辦事員

派赴國家：美國

出國期間：97年12月12日至12月23日

報告日期：98年2月24日

摘要

英商渣打銀行 97 年 12 月於美國紐約舉辦「全球金融同業客戶研討會」，邀請全球金融同業客戶派員參加，本次研討會主要內容包括英商渣打銀行歷史與全球業務簡介、美國經濟與金融市場現況以及該行於國際貿易之經驗分享等議題。

本次會議除了台灣包括本行及彰化銀行兩位學員外，其餘分別來自巴西、中國、哥倫比亞、哥斯大黎加、埃及、印度、印尼、馬其頓、尼泊爾、瑞典、土耳其、美國等 12 個國家，主辦單位除了各項金融議題的安排，亦規劃許多文化交流活動，讓參與學員不僅瞭解世界金融環境與發展，並與該行各部門同仁建立連繫管道及和全球各銀行之與會者建立良好關係。

目次

一、目的.....	3
二、過程.....	3
(一) 會議行程.....	3
(二) 會議內容.....	3
1.英商渣打銀行簡介.....	3
2.美國經濟金融展望.....	4
3.大陸匯款簡介.....	4
4.美國支票相關法令簡介.....	5
(三) 參訪活動：美國紐約聯邦準備銀行.....	6
(四) 文化交流.....	7
三、心得及建議.....	7
四、附件.....	8
(一) 研討會議程.....	9
(二) 證書.....	15

本文

一、目的

英商渣打銀行 97 年 12 月於美國紐約舉辦「全球金融同業客戶研討會」，邀請全球金融同業客戶派員參加，本次研討會主要內容包括英商渣打銀行歷史與全球業務簡介、美國經濟與金融市場現況以及該行於國際貿易之經驗分享等議題。為加強了解通匯行提供服務內容，並建立良好聯繫管道，筆者有幸奉派赴美參與本次之研討會，除了期許自我吸取相關國際金融知識、增廣國際視野，亦期望藉由本次參與過程，與來自全球之銀行同業建立良好溝通網路。

二、過程

(一) 會議行程

98 年 12 月 12 日下午搭乘中華航空 CI12 班機前往美國紐約，於當地時間 12 月 12 日夜間抵達紐約甘迺迪機場。並於 12 月 13 及 14 日先行參加英商渣打銀行舉辦之會前活動，參訪紐約市區，接續為 12 月 15 日至 19 日為期一週之研討會活動（詳附件一）。

(二) 會議內容

1. 英商渣打銀行簡介

渣打銀行建立於 1853 年，並於 1969 年與英屬南非標準銀行合併而成立現今之渣打集團。其營運網絡遍及亞太區、南亞洲、中東、非洲、英國及美洲等七十餘個國家地區，並在全球設有超過一千七百個據點。其中，本次主辦單位，渣打銀行紐約分行成立於 1902 年，是紐約地區第一家取得營業執照之外國銀行。渣打銀行並於 2008 年收購美國運通銀行，此一購併案不僅擴大其在主要市

場中的私人銀行業務，並在原有的市場如新加坡、香港、印度和中東擴展業務規模。

2.美國經濟金融展望

全球投資市場在經歷美國雷曼兄弟破產、AIG瀕臨倒閉等一連串金融危機後，美國經濟數據續創新低，美國第三季公佈經濟成長率為-0.5%，預估第四季有機會進一步降至近-4%，預估歐元區與日本也分別將在第四季呈現-2.5%與-3.5%的經濟負成長；而在已開發國家首先步入衰退之後，新興市場國家也受到已開發經濟衰退，與本身內需疲弱等影響，將面臨經濟成長驟減的狀況，其中預估中國即使在積極降息與擴大內需政策實施之後，2009年經濟成長率預估將由2008年的9.4%下滑至8.6%，印度市場則將由2008年的7.5%下修至2009年的5.9%。

不過在2009年上半年經濟仍顯疲弱之際，美國預估可望領先歐洲與日本其他已開發經濟體，在下半年即有機會受到歐巴馬政府擴大經濟振興方案持續發酵、更積極的貨幣政策與信用市場更加穩定而促使經濟成長率重新回升。

3.大陸匯款簡介

近年來中國大陸的經濟角色在全球金融的地位已日益重要，而隨著中國與其他國家的貿易越趨頻繁，中國大陸匯款在金融機構的服務項目也成了一項不可或缺的業務，而雖然大陸匯款仍以美元為主要的清算貨幣，但卻因為經濟環境的差異，實務上仍有許多限制。

(1) 個人匯入款：

- 個人買賣外匯實行年度總額管理，年度總額為每人每年等值5萬美元。個人年度總額內之買賣匯，憑本人有效身分證件至銀行辦理；超過年度總額，除個人身分證件，另須加附相關證明文件至銀行辦理。
- 以版權、稿費、工資、贍養費、養老金、捐贈款、紅利、利息、薪資等名目

方可入帳，若非以上用途，或超過一萬美元者，須出示證明呈報外管局核可。

- 解款時若超過 2 千美元，須於入帳日 5 個工作日內向外管局申報，通常由銀行代個人申報。
- 個人不得收取貿易款項。（若 50 匯款人欄位為公司名稱，或 72 附言欄位註有公司發票號或購買明細，不可入帳。）
- 中國人民銀行於 2007 年 8 月 1 日起，執行匯款者身份識別規範，要求所有匯入款項必須清楚載明匯款人的識別資訊。

(2) 公司行號匯入款：

- 公司行號的外幣帳戶，必須經外管局審核使用方可開戶，且該帳號之用途為其公司營業範圍內所使用。
- 貿易項下的入帳，每筆都必須由解款銀行確實依該公司的內容核銷。
- 若該公司為外管局「關注名單」者，則收款人必須呈報相關文件後，收款行方可解款。
- 若超過該公司所核可的外幣額度，則必須轉換成人民幣後方可解款。
- 所有投資項下的匯款，必須於呈報批准後方可解款。

4.美國支票相關法令簡介

支票在美國當地是屬於相當普遍的一種付款工具，而在傳統的跨行支票處理流程，支票使用者需先將支票存入收票銀行，支票由收票行轉送至票據交換所，再由票據交換所分別送回各出票銀行作為支付憑證。這樣的處理流程不但耗費時間，也有相當的作業成本。

為提高支票清算效率，美國聯邦儲備委員會制定了《21 世紀支票清算法案》(Check Clearing For The 21st Century Act)，簡稱 Check 21。該法案於 2003 年 10 月 28 日經美國總統簽署通過，於 2004 年 10 月 28 日正式生效。該法案允許使用支票的數字圖像來代替支票的原始憑證，從而簡化支票結算過程，縮短票據的在途時間，縮減支票的存、運輸成本，加快支票的清算、退票、查詢等工作，並且

認可替代支票（Substitute Check）與支票原件具有同等的法律效力。美國 21 世紀支票法案(Check 21)生效，成為實體票據作業轉換到票據影像處理作業的法源基礎，也帶動全球金融機構使用影像技術。

（三）參訪活動：美國紐約聯邦準備銀行

美國聯準會（The Federal Reserve System）如同中央銀行之角色，為美國最高貨幣政策主管機關，其組織架構包括理事會(The Board of Governors)及 12 個聯邦準備銀行（Federal Reserve Banks）。

其中，我們參觀了紐約聯邦準備銀行(Federal Reserve Bank of New York)，在一樓大廳的參觀展場，包括許多互動展示區，介紹美國的貨幣種類、歷史演進、及發行管理等相關知識。接續則有專人安排簡報，為我們介紹聯邦準備銀行的政策功能。美國聯準會理事會位於美國華盛頓特區，伯南克（Ben Shalom Bernanke）為現任理事會主席。轄下則為 12 家分佈全國各主要城市的地區性的聯邦準備銀行。

聯邦準備銀行主要功能包括貨幣政策施行，為了穩定美國境內的經濟及金融穩定，聯邦準備銀行透過了公開市場操作、重貼現率及流動準備之規範達到貨幣政策之目的。另外，聯邦銀行亦透過外匯市場的干預活動維持美元匯率的平穩。此外，金融監理亦是聯邦準備銀行的重要功能之一，各個地區性準備銀行皆須訂定相關規範及擔任監督管理之角色，以確保該區域金融機構之穩定。同時，聯邦銀行在美國還有另外一個重要的任務，即提供存款機構及當地政府的金融服務，以及清算系統之建立（Fedwire Funds Service），以確保各個金融機構間付款交易的順暢。



聯邦準備銀行區域圖，資料來源聯準會官方網站 (<http://www.federalreserve.gov/>)

(四) 文化交流

本次會議除了台灣包括本行及彰化銀行兩位學員外，其餘分別來自巴西、中國、哥倫比亞、哥斯大黎加、埃及、印度、印尼、馬其頓、尼泊爾、瑞典、土耳其、美國等 12 個國家的學員，主辦單位除了各項金融議題的安排，亦規劃許多文化交流活動，包括紐約市區導覽、遊艇派對、百老匯戲劇觀賞等活動，透過這些活動，不但讓學員體驗異國文化，也藉此相互交流，經驗分享。

三、心得及建議

(一) 渣打商業銀行，在 2008 年與美國運通銀行合併後，不僅擴大其全球據點，目前遍及 76 個國家；同時，該行仍然試圖在各項業務滿足客戶的需求，並且持續改善內部的系統整合及作業流程，以期發揮最大的效益。該行擴展的經驗，不

僅在於追求規模的擴大，更重視組織整併對本身帶來的綜效，而除了積極尋求提昇盈利，也企圖發展多元與創新的服務與產品，以因應全球金融市場之需求，相信這是相當值得我們所借鏡的；如何在國際市場中開拓新局，必得先對該地區市場具備深入的了解和認識，以積極的態度規劃符合當地市場的服務項目，才能充分發揮其價值。

(二) 隨著近來亞洲區域經濟發展，亞洲在全球金融環境地位亦逐漸提升，而其中又以中國大陸地區倍受重視，各國金融機構紛紛積極投入當地營運，亦或以各種管道聯結該市場，而身處地緣及文化便利的台灣，更不該在這場逐鹿之戰中缺席，「與世界接軌、佈局全球」絕對不該只是口號，除了等待相關法令的開放，本身更應該著眼大處，及時規劃，以期開創金融新局。

四、附件

(一) 研討會議程

(二) 證書

(一) 研討會議程

SCB NY Global FI Client Seminar Itinerary



SCB NY Global FI Client Seminar, December 15th – December 19th, 2008

<u>Monday, Dec. 15th</u>	<i>The conference is to be held at the Hudson Room within the Hyatt Regency, Jersey City, New Jersey</i>
<i>Breakfast</i>	<i>Provided by the Hyatt Regency in the hotel.</i>
<i>9:30 - 10:45</i> <i>Ray Li,</i> <i>Global Head MIS, Billing & Client Training</i>	<i>Welcome / Introduction / Event Overview / Discussion of Client Expectations.</i>
<i>10:45 - 11:15</i> <i>Dan Scanlan,</i> <i>Sr. Director</i> <i>Regional Head of TB, Americas</i>	<i>A presentation on the history of SCB, Global business and strategy, and focus on business with international banks.</i>
<i>11:15 - 12:30</i> <i>R. Madhavan,</i> <i>Managing Director</i> <i>Head of Global Clearing Services</i>	<i>A discussion on the enhanced product capabilities of the combined organization, what it means to the clients in the current competitive markets and our focus on customer service.</i>
<i>12:30 - 2:00</i>	<i>Lunch at the Hyatt Regency, Hudson Room.</i>
<i>2:00 - 3:00</i> <i>Beth Murray,</i> <i>Head of Marketing</i>	<i>Ms. Murray will be discussing the fundamentals on Brand and Brand Management. What a brand is, why it's important and how institutions can build strong brands.</i>
<i>3:15 - 4:15</i> <i>Douglas Smith,</i> <i>Economist</i> <i>Economist for Americas</i>	<i>Mr. Smith will provide an update on the US economy and financial markets with emphasis on the direction of interest rates and the USD. He will also talk about the outlook for the rest of the world including Asia.</i>
<i>6:00 - 8:30</i> <i>SCB Management Team</i>	<i>Meet the SCB Senior Management Team at our Client Seminar Reception. Cocktails followed by dinner at The Hyatt Regency, Jersey City.</i>

SCB NY Global FI Client Seminar Itinerary



SCB NY Global FI Client Seminar, December 15th – December 19th, 2008

<u>Monday, Dec. 15th</u>	<i>The conference is to be held at the Hudson Room within the Hyatt Regency, Jersey City, New Jersey</i>
Breakfast	<i>Provided by the Hyatt Regency in the hotel.</i>
9:30 - 10:45 Ray Li, <i>Global Head MIS, Billing & Client Training</i>	<i>Welcome / Introduction / Event Overview / Discussion of Client Expectations.</i>
10:45 - 11:15 Dan Scanlan, <i>Sr. Director</i> <i>Regional Head of TB, Americas</i>	<i>A presentation on the history of SCB, Global business and strategy, and focus on business with international banks.</i>
11:15 - 12:30 R. Madhavan, <i>Managing Director</i> <i>Head of Global Clearing Services</i>	<i>A discussion on the enhanced product capabilities of the combined organization, what it means to the clients in the current competitive markets and our focus on customer service.</i>
12:30 - 2:00	<i>Lunch at the Hyatt Regency, Hudson Room.</i>
2:00 - 3:00 Beth Murray, <i>Head of Marketing</i>	<i>Ms. Murray will be discussing the fundamentals on Brand and Brand Management. What a brand is, why it's important and how institutions can build strong brands.</i>
3:15 - 4:15 Douglas Smith, <i>Economist</i> <i>Economist for Americas</i>	<i>Mr. Smith will provide an update on the US economy and financial markets with emphasis on the direction of interest rates and the USD. He will also talk about the outlook for the rest of the world including Asia.</i>
6:00 - 8:30 SCB Management Team	<i>Meet the SCB Senior Management Team at our Client Seminar Reception. Cocktails followed by dinner at The Hyatt Regency, Jersey City.</i>

SCB NY Global FI Client Seminar Itinerary



SCB NY Global FI Client Seminar, December 15th – December 19th, 2008

<u>Tuesday, Dec. 16th</u>	<i>The conference is to be held at the Hudson Room within the Hyatt Regency, Jersey City, New Jersey</i>
<i>Breakfast</i>	<i>Provided by the Hyatt Regency in the hotel.</i>
<p>9:00 - 11:00 John Ciccarone, <i>Transaction Banking Product Management</i></p> <p>Colleen Wolfe, <i>Transaction Banking Product Management</i></p>	<p><i>This session shows how our valued clients can benefit from using SCB's payment products.</i></p> <p><i>Mr. Ciccarone & Ms. Wolfe will present on U.S. Clearing Systems, SCB payment capabilities, and latest payment products / systems developments as well as case studies on payment products and services provided by SCB plus industry statistics, standards and trends.</i></p>
<p>11:00 - 11:45 Moyeen Ahmed, <i>Transaction Banking Product Management</i></p>	<p><i>Mr. Ahmed will explain various Trade Payment products that SCB has to offer and our free sharing program for Trade Payments. Products covered in the session are:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Payments under LCs</i> • <i>Payments of documentary collections</i> • <i>Other trade payments</i>
<p>11:45 - 12:15 Michael Black, <i>Head of Local Product Management</i></p>	<p><i>Mr. Black's presentation will address SCB's newly launched MCS (Multi Currency Services) payment platform. This platform offers many to many currency cross border payments that can be processed through the local clearing networks through a single operating account.</i></p>
12:30 - 2:00	<i>Lunch at the Hyatt Regency, Hudson Room.</i>
<p>2:00 - 3:00 Tour of SCB Operations Center</p>	<i>Meet at the front lobby of the Hyatt Regency to depart for the Operations Center Tour & Federal Reserve Bank. There will be a walking tour through the SCB Operations Center in Newark, NJ</i>
<p>3:30 - 4:30 Ms. Rae Rosen, <i>Asst. Vice President & Sr. Economist</i> <i>Communications & Regional & Community Affairs Group</i></p>	<p><i>Learn interesting facts about U.S. Federal Reserve System and the functions of the Federal Reserve Bank. This meeting is being held at The New York Federal Reserve Bank hosted by Ms. Rosen who welcomes questions on U.S. Government and the role the Federal Reserve Bank plays in driving the U.S. economy.</i></p> <p><i>Participants must bring their passports for entering the NY Federal Reserve Bank</i></p>
<p>6:00 - 10:30 Cultural Event</p>	<i>Refer to Itinerary – Cultural Event.</i>

SCB NY Global FI Client Seminar Itinerary



<u>Wednesday, Dec. 17th</u>	<i>The conference is to be held at the Hudson Room within the Hyatt Regency, Jersey City, New Jersey</i>
<i>Breakfast</i>	<i>Provided by the Hyatt Regency in the hotel.</i>
<i>9:30 - 10:30</i> David Castle <i>Head of Financial Markets, Americas (Global Markets)</i>	<i>In this session, participants will gain knowledge on Foreign Exchange, the SCB network and partnership when servicing our clients.</i>
<i>10:30 - 12:00</i> Farhad Subjally <i>Head of Global Trade Products</i>	<i>Participants will gain insight on SCB experience and commitment to international trade. What is the SCB advantage in Trade? Mr. Subjally, Global Trade Products Manager, will provide an overview of SCB's Trade products, our value propositions, and our vision of SCB's role in the evolving global trade market place. Mr. Subjally will also discuss how SCB can help you mitigate the risk of your Letters of Credit sent to unfamiliar markets, or for unknown advising banks.</i>
<i>12:00 - 1:30</i>	<i>Lunch at the Hyatt Regency, Hudson Room.</i>
<i>1:30 - 3:00</i> Abbas Kamran <i>Global Trade Operations</i>	<i>Mr. Kamran will have a Letter of Credit presentation (Difficulties with LC Negotiations). Participants will gain insight on L/C-related issues and using International Standard Banking Practices - UCP 600</i>
<i>3:00 - 4:00</i> Eric Levine <i>Head of Cash Management Services, The Americas</i>	<i>Mr. Levine will discuss the current SCB payment processing environments and the expectations of the combined system and operational growth. The presentation will also include an overall description of USD payments and the US regulatory issues related to payments processing, Research, Investigation and Inquiry resolution functions of Customer Service.</i>
<i>5:00 - 10:30</i> Cultural Event	<i>Refer to Itinerary – Cultural Event.</i>

SCB NY Global FI Client Seminar, December 15th – December 19th, 2008

SCB NY Global FI Client Seminar Itinerary



<u>Thursday, Dec. 18th</u>	<i>The conference is to be held at the Hudson Room within the Hyatt Regency, Jersey City, New Jersey</i>
<i>Breakfast</i>	<i>Provided by the Hyatt Regency in the hotel.</i>
<i>9:30 - 11:30</i> <i>Marilyn Tsilimparis,</i> <i>Transaction Banking</i> <i>Compliance & Ethics</i>	<i>Ms. Tsilimparis will give a presentation on daily Compliance issues in New York. Participants will learn how the U.S. regulatory authorities exert their influence on banking activities in the U.S. and their role in compliance and control environment within the banking industry. Areas covered will include global anti-money laundering issues and trends, Bank Secrecy Act, Patriot Act, U.S. Government sanctions, prohibited transactions, SDN, OFAC, activity monitoring as well as Code of Conduct.</i>
<i>11:30 - 12:30</i> <i>William Chin,</i> <i>NEA Regional Manager for</i> <i>Sales-Macau, China,</i> <i>Taiwan, Japan, Korea,</i> <i>Mongolia</i>	<i>Mr. Chin will give a presentation on China bound payments and Asia clearing. The presentation will also provide an insight into the Asian marketplace and it's rich culture and history.</i>
<i>12:30 - 2:00</i>	<i>Lunch at the Hyatt Regency, Hudson Room.</i>
<i>2:30 Onwards</i>	<i>Refer to Cultural Events Itinerary</i>

SCB NY Global FI Client Seminar, December 15th – December 19th, 2008

SCB NY Global FI Client Seminar Itinerary



<u>Friday, Dec. 19th</u>	<i>The conference is to be held at the Hudson Room within the Hyatt Regency, Jersey City, New Jersey</i>
<i>Breakfast</i>	<i>Provided by the Hyatt Regency in the hotel.</i>
9:30 - 10:30 Gennaro Bruni, Legal Advisor	<i>Mr. Bruni, the attorney supporting FTG and Transaction Banking, will discuss in case study format the major issues of US law involving the handling of checks for deposit, stolen or altered items, return deadlines, "late" return liability plus the new Federal law known as "Check 21" –imaging/truncation opportunities for the banking industry.</i>
10:30 - 11:15 Melissa Angerson, <i>Outserve Plus</i> <i>CountryChampion-</i> <i>Cash Management Services</i>	<i>Ms. Angerson will be presenting an Outserve Plus / Continuous Improvement (CI). The journey the Bank has taken since the Continuous Program's inception and the bank's aspirations for 2011. There will be a description the driving factors behind CI, the Bank's methodology, and how CI is focused on the client. A brief video presentation and interactive session will demonstrate the successes that highlight CI.</i>
11:30 - 12:15 R. Madhavan, Managing Director <i>Head of Global Clearing</i> <i>Services</i>	<i>Mr. Ramaswamy will have a session with participants to go over the last four and a half days' program and ask for feedback. He welcomes questions on the combined organization structure of AEB & SCB. Participants will be requested to fill out a survey regarding their viewpoints on the SCB New York Client Seminar.</i>
12:30 - 2:30 Ray Li, <i>Global Head MIS, Billing &</i> <i>Client Training</i>	<i>Farewell Luncheon, Certificate Presentation, and a fun-filled presentation with memories of the week.</i>

SCB NY Global FI Client Seminar, December 15th – December 19th, 2008

(二) 證書

