

行政院所屬各機關因公出國人員出國報告書
(出國類別：其他)

SEACEN「交互關聯市場之危機防範」

課程心得報告

「金融機構有效清理之分析與推動」

服務機關：中央銀行

出國人職稱與姓名：業務局副局長蕭翠玲

出國地點：馬來西亞吉隆坡

出國期間：101年6月9日至101年6月16日

報告日期：101年9月

目 錄

摘要-----	1
壹、前言-----	2
一、課程目的與參加過程-----	2
二、重視銀行有效清理之課程內容-----	3
三、持續進行研究-----	3
貳、銀行清理之方法與優缺點分析-----	5
一、銀行清理之概念與架構-----	5
(一) 銀行清理之概念-----	5
(二) 銀行有效清理架構-----	5
二、銀行清理方法之種類與選擇規範-----	9
(一) 銀行清理方法之種類-----	9
(二) 銀行清理方法之選擇規範-----	10
三、好銀行與壞銀行之分析-----	12
(一) 區分好銀行與壞銀行-----	12
(二) GB-BB 方法之優點-----	12
(三) 有效實施 GB-BB 方法之關鍵-----	13
四、銀行清理方法之優缺點-----	16
參、金融機構有效清理制度之重要屬性及跨境議題-----	18
一、組織層面相關屬性-----	18
(一) 適用範疇-----	18
(二) 清理當局-----	18
(三) 清理權力-----	19

(四) 危機管理團隊-----	23
二、執行層面相關屬性-----	24
(一) 對客戶資產進行分割、結算、擔保化與分隔化-----	24
(二) 安全保障-----	24
(三) 清理機構之籌資-----	25
(四) 清理可行性評估-----	26
(五) 復原與清理計畫-----	27
三、跨境合作層面相關屬性-----	29
(一) 跨境合作之法律架構條件-----	29
(二) 特定機構跨境合作協定-----	30
(三) 取得資訊與資訊分享-----	32
四、金融機構有效清理制度重要屬性之彙整-----	33
肆、美國推動金改法與清理計畫-----	35
一、金融穩定監督委員會-----	35
(一) 組織成員-----	35
(二) 重要任務-----	36
二、金融機構有序清算權限-----	36
(一) 系統性重要金融機構之有序清算程序-----	36
(二) 金改法明訂限制由納稅人承擔損失-----	37
(三) 三階層籌資機制-----	38
(四) FDIC 接管程序-----	38
三、美國大型金融機構依據金改法提報清理計畫-----	39
(一) 提報清理計畫時程-----	39
(二) 審查金融機構生前遺囑-----	40
(三) 要求重送或無法重送可信清理計畫之處理-----	40

四、美國大型金融機構另依據 FDIC 規定提報清理計畫-----	41
(一) 依據 FDIC 有關 CIDI 之規定時程-----	41
(二) 「出售策略」型態之清理計畫-----	41
(三) 「出售核心業務與資產」型態之清理計畫-----	42
五、花旗集團清理計畫 (生前遺囑) 案例-----	43
(一) 花旗清理計畫之背景摘述-----	43
(二) 花旗集團清理計畫彙整-----	44
(三) 花旗清理策略之說明-----	48
伍、課程與研究心得及建議事項-----	50
一、課程心得-----	50
二、後續研究心得-----	51
三、建議事項-----	55
參考文獻-----	58
圖表目錄	
圖 1 有效銀行清理架構之 6 大支柱-----	6
表 1 銀行存續階段與主管機關措施-----	5
表 2 銀行清理方法優缺點之比較-----	16
表 3 金融機構有效清理制度重要屬性之彙整-----	33
表 4 花旗集團清理計畫摘述-----	45
附錄一、本報告中英文名稱對照表-----	62
附錄二、提報生前遺囑之 16 家系統性重要金融機構-----	64
附錄三、FSB 公告 29 家全球系統性重要金融機構-----	65