

出國報告(出國類別：開會)

赴大陸北京「兩岸金融合作研討班」 出國報告

服務機關：臺灣銀行股份有限公司

姓名職稱：林素蘭 法遵長

派赴國家/地區：大陸地區（北京）

出國期間：民國 107 年 6 月 6 日至 10 日

報告日期：民國 107 年 7 月 10 日

摘要

本次行程自 107 年 6 月 6 日至 10 日，此行係應中國銀行臺北分行之邀請，參加於北京舉辦的「2018 年兩岸金融合作北京研討班」。有關本次課程的安排，諸如「大陸金融改革與發展」、「反洗錢與內控合規」及「大陸網絡金融的發展」，均有助於了解大陸地區的總體經濟金融情勢及個別行業的發展情況。另參與中國銀行總行相關部門專家座談會，就「洗錢防制與合規議題」、「區塊鏈的運用」及「普惠金融」，與金融同業分享經驗，收獲良多。同時拜會銀保監會，了解主管機關對於銀行業監理的重點，特別是相關的開放措施，可供本行對大陸分支機構管理的參考。

目次

壹、目的.....	1
貳、過程.....	2
參、心得及建議.....	10

壹、目的

此行係應中國銀行臺北分行之邀請，參加於北京舉辦的「2018年兩岸金融合作北京研討班」，北京研討班主要邀請大陸人民銀行與中國銀行總行等專家主講，內容包括大陸金融形勢、人民幣發展政策、反洗錢與內控合規及大陸網絡金融的發展等議題，並安排拜訪銀保監會及中國銀行總行。

貳、過程

主要過程說明如下

一、參加研討會 主題：大陸經濟金融形勢介紹

大陸經濟成長的目標是 2020 年全面建成小康社會，而當前大陸經濟金融運行穩中向好，但因面臨的形勢，不論是國內或國際經濟金融市場，依然存在許多不確定性因素與諸多風險。因此，未來將更加重視經濟成長的質量，且持續加強相關的政策，例如作好防範重大風險，精準脫貧，防治污染等。

過去五年(2012 年至 2017 年) 經濟發展所面臨的挑戰，包括 (一) 依賴投資，出口拉動經濟模式難以持續 (二) 產能過剩，資源環境壓力巨大 (三) 非金融企業，特別是國有企業槓桿率過高 (四) 房地產庫存過高，房價上漲過快 (五) 投資脫實向虛，非金融企業經營效率低 (六) 企業生產經營綜合成本居高不下。

大陸針對上述的挑戰，過去五年所採取的主要措施如下：

- (一) 堅持穩中求進，著力創新和完善宏觀調控。
- (二) 堅持以供給側結構性改革為主線，著力培育壯大新功能。
- (三) 堅持創新驅動，著力激發社會創造力。
- (四) 堅持全面深化改革，著力破除體制機制弊端，發展動力不斷增強。
- (五) 堅持對外開放，著力實現合作共贏。
- (六) 堅持實施區域協調發展和新型城鎮化戰略，著力推動平衡發展。
- (七) 堅持以人民為中心的發展思想，著力保障和改善民生。
- (八) 堅持人與自然和諧發展，著力治理環境污染。
- (九) 堅持依法全面履行政府職能，著力加強和創新社會治理。

經由前述的改革開放措施，大陸 GDP 的成長及世界占比均有所表現，市場活力和社會創造力增強，「一帶一路」帶來的商機，對外貿易和利用外資結構優化，人民生活持續改善，生態環境狀況逐漸好轉，包括森林面積上升、重點城市重污染天數及沙化土地面積等數據均有下降。

二、參加研討會 主題：大陸金融改革與發展

(一)人民幣國際化的現況

人民幣國際化是大陸發展的重要戰略指標，自 2016 年 10 月起國際貨幣基金組織 (IMF) 將人民幣正式納入特別提款權 (Special Drawing Right, SDR) 之貨幣籃，人民幣在全球貨幣儲備之比重逐步提升，已成為國際重要貨幣。

根據 SWIFT 統計，2018 年 1 月，人民幣在國際支付貨幣中的份額為 1.66%，人民幣總體上已成為全球第 5 大支付貨幣，僅次於美元、歐元、英鎊、日元等。

此外，人民幣儲備功能亦有提高，據 IMF 統計，截至 2017 年 4 季度末，IMF 公布的官方外匯儲備幣種構成調查 (COFER) 報送國持有的人民幣儲備規模為 1,128 億美元，占比 1.23%，較上年末提升 0.15 個百分點。

(二)人民幣國際化的展望

大陸經濟穩中向好，人民幣匯率形成機制逐漸改善，「一帶一路倡議」，跨境人民幣業務政策的優化，將深化人民幣投資貨幣的功能，及顯現其儲備貨幣的功能。此外，隨著人民幣跨境支付系統的建置和人民幣清算安排的不斷推進，以及與其相適應的會計準則、評級制度、稅收政策的改善，將使人民幣國際化基礎設施不斷完善。

(三)全口徑

2017 年 1 月 12 日大陸人民銀行發布「關於全口徑跨境融資宏觀審慎管理有關事宜的通知」，並於同日施行。

主要的重點包括 (1) 境外企業或金融機構持有的外幣非居民存款，不再計入境內銀行的自身跨境融資額度 (2) 提高境內企業的跨境融資額度 (3) 計算境內企業跨境融資額度時，不再計入境外金融機構提供的外幣貿易融資或真實跨境貿易過程中產生的外幣貿易信貸 (4) 降低計算跨境融資額度時財務擔保的比例 (5) 將外國銀行(港、澳、臺地區銀行比照適用) 境內分行納入適用範圍。

三、參加研討會 主題：反洗錢與內控合規

(一)洗錢合規之趨勢

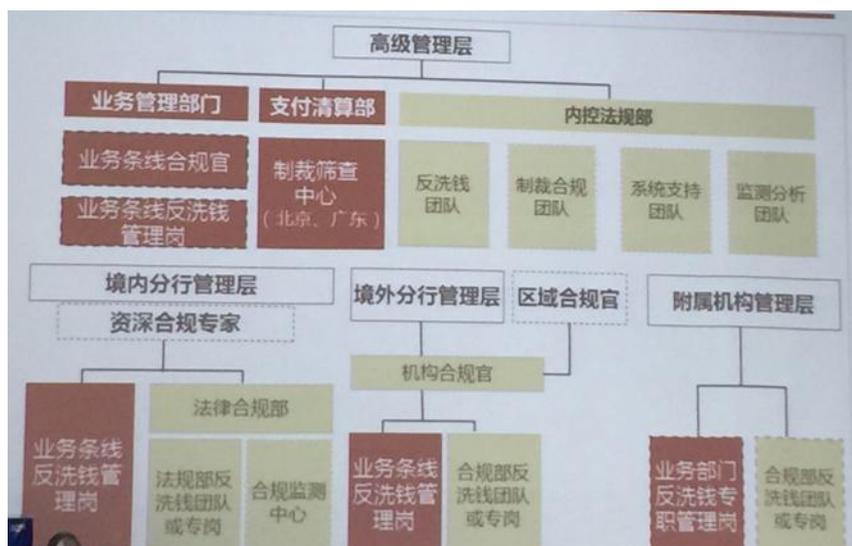
人民銀行為有關銀行反洗錢反資恐的主管機關，其下設有反洗錢監測分析中心，負責大額交易和可疑交易報告的接收、分析，提供執法機關有力的金融情報。洗錢合規的主要趨勢包括(a)從資金來源的合法性，到資金是否用於不合法活動；(b)監管原則從以規則為本，改為以風險為本；(c)對於最終受益人之驗證，即著重交易本身的透明度。

國際間對於反洗錢的執法日趨嚴格，不但鉅額罰款之情事有增無減，而且罰款金額屢創新高。有關反洗錢的執法趨勢主要為(a)監管重點轉向亞洲，預計未來會出現更多對亞洲銀行業的處罰；(b)負責人與業務人員均需承擔個人責任，例如刑事責任、行政責任；(c)業務的發展因同業不願往來而受到限制；上述演變皆會增加銀行的合規成本。

(二)中國銀行反洗錢管理實踐

中國銀行作為跨國經營的國際銀行，已建立統一的反洗錢管控高標準，要求國內、外各分行一體遵循，不為業務利益而放棄合規；全行並訂有為期三年(至今年年底)的培訓計劃。茲就各面向說明如下：

1.治理結構:詳見下圖



制度體系:係三級政策制度體系，政策、管理辦法及管理操作規範(實施細則/指引)，制度發布前實施合規審查，按季度清理，按年重檢評估。

2. 客戶關係:包括了解你的客戶(KYC)、業務發展及了解你的業務(KYB)及業務回溯調查(包括反洗錢保密義務、協助調查及客戶資料保存或銷毀)。
3. 風險評估:考量固有風險和控制的有效性，評估剩餘風險，即為實際面臨的風險。
4. 客戶身分識別:對新增客戶、既有客戶的身分識別，及對高風險客戶加強客戶審查。
5. 保存期限:客戶資料的保存期限為 5 年。
6. 大額可疑交易報告:依中華人民共和國反洗錢法第二十條「金融機構應當按照規定執行大額交易和可疑交易報告制度。金融機構辦理的單筆交易或者在規定期限內的累計交易超過規定金額或者發現可疑交易的，應當及時向反洗錢資訊中心報告。」之規定，由系統自動產出可疑交易，並申報主管機關。
7. 制裁合規管理:反洗錢系統與生產系統相連，對跨境業務、現金業務進行制裁名單檢索，如有案例，則由人工判斷後，依制裁政策處理。
8. 系統工具:反洗錢監測與分析系統(AMLMS)由中國銀行自行開發，主要功能係實現反洗錢名單檢索、客戶洗錢風險評級、客戶盡職調查、交易限額監控、高風險國家和客戶交易監控功能，及大額/可疑交易報告功能。該行雖有自行開發系統的能力，惟據講師表示，美國主管機關查核其在美分行時，表示無法對其自建的反洗錢系統進行有效性的驗證，故建議該行另購置反洗錢系統。所以，銀行於建置海外反洗錢系統時，應考量委託當地市場上有顯著聲譽並具專業性之廠商，以使主管機關能對反洗錢系統進行有效性驗證。
9. 反洗錢合規文化的建立:中國銀行的高層非常重視反洗錢合規工作，並開展全行的反洗錢合規工作，其最終目的為建立由上而下的反洗錢合規文化及理念，及要求全行均能落實執行。

四、參加研討會 主題：大陸網絡金融的發展

互聯網金融的創新與發展，可從五個層面來說明，包括新科技(Technology)、新模式的客戶關係(Relationship)與場景(Scenario)以及新監管(Regulation)與商品(Product)。

(一)科技(Technology)：互聯網金融發展的主要核心是科技，其中大數據可以概括為4個V，資料量大(Volume)、速度快(Velocity)、類型多(Variety)、價值(Value)。區塊鏈技術特點有：去中心化、集體維護、高度透明、去信任及匿名。

(二)客戶關係(Relationship)：伴隨客戶行為變遷，Banking is no longer somewhere you GO, but something you DO。

(三)場景(Scenario)：透過各式各樣的場景都可提供客戶服務。

(四)監管(Regulation)：2015年7月18日，大陸人民銀行等十個部委聯合印發了《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》；此外，監管機構也積極尋求運用新技術，以利識別複雜化的金融風險，例如英國、新加坡已進行監管沙盒試點等。

(五)產品(Product)：大陸由於普惠金融的需求高，所以互聯網金融的發展相當快速，隨著網路支付或移動支付交易規模於市場占比日益增長，智慧投顧可以快速填補傳統理財市場留下的市場空白，並讓互聯網理財有較高的滲透率。

《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》之重點如下：

(一)加強互聯網行業管理，除應依規定履行相關金融監管程序外，並應依法向電信主管部門履行網站備案手續。

(二)建立客戶資金第三方存管制度。

(三)健全信息披露、風險提示和合格投資者制度。

(四)強化消費者權益保護，明定消費者教育、合同條款、糾紛解決機制等事項。

(五)加強網絡與信息安全，以妥善保管客戶資料和交易信息。

(六)要求從業機構採取有效措施履行反洗錢義務，並協助公安和司法機關防範和打擊互聯網金融犯罪。

(七)加強互聯網金融行業自律。人民銀行會同有關部門組建大陸互聯網金融協會，充分發揮行業自律機制在規範從業機構市場行為和保護行業合法權益等方面的積極作用。

(八)規定監管協調與數據統計監測的內容。各監管部門要相互合作，充分發揮金融監

管協調部際聯席會議的作用，密切關注互聯網金融業務發展及相關風險，建立和完善互聯網金融數據統計監測體系。

五、與中國銀行總行相關部門專家座談會

中國銀行與會人員詳見下表:

單位	職稱	姓名
臺北分行	行長	蔡榮俊
臺北分行	行長助理	戴慶銘
北京總行公司金融部	副總經理	閻海思
北京總行貿易金融部	副總經理	陳文義
北京總行財富管理與私人銀行部	副總經理	楊柳
北京總行全球市場部	副總經理	楊青
北京總行托管業務部	副總經理	吳奇志
北京總行信息科技部	副總經理	施穎
北京總行金融機構部	資深專家	楚富榮
北京總行國際金融研究所	資深研究員	張興榮
北京總行網絡金融部	主管	嚴曄
北京總行渠道與運營管理部	主管	胡文輝
北京總行個人金融部	高級經理	陳晨
中銀保險有限公司	首席信息官	嚴亮

(一)洗錢防制與合規議題

中國銀行是大陸國際化程度最深的銀行，分支機構遍布全球，對海外分行的管理，該行合規部訂有合規經營規範共 50 條，並要求海外分行應隨時掌握當地主管機關之規範，及執行上需採取從嚴的標準。且其海外合規主管均在當地聘僱。

面對國外主管機關就洗錢防制日趨嚴格的規範，該行業務的推展難免受到影響，目前在該行開戶所需時間，個人戶約為一個月；公司戶約為三個月；其中尤以美國與歐洲更為嚴格，為了去風險，有些涉及現金的個金業務，該行寧可

不承作。

至於對國內分行的管理，為避免分行同仁承擔過多的辨識責任，在制度的設計上採集中方式處理，並建置系統來協助執行。此外，有鑒於洗錢防制有賴客戶的配合，該行也向客戶說明洗錢防制的必要性，及期待客戶配合的事項，使客戶瞭解銀行與客戶的利益係一致的。

(二) 區塊鏈的運用

中國銀行區塊鏈的運用，主要係利用其不可篡改的特性，包括：(1)再保理業務；(2)跨境匯款；(3)票據：目前數字票據平臺試驗性上線，採鏈上確認，線下結算的方式（包括貼現、買入及到期結算）；(4)國際信用狀：利用區塊鏈確認真實性的功能，與中信銀行及民生銀行成立聯盟鏈，目前刻正進行概念驗證。

由於區塊鏈在金融領域運用的穩定性尚待驗證，該行預估區塊鏈技術在短期內尚不致對金融業造重大的影響。

(三) 普惠金融

中國銀行為國有控股大型商業銀行，高度重視普惠金融事業的發展，其目標為小微企業、農民、城鎮低收入人群等弱勢群體，均能享受優質的銀行服務。

該行於 2017 年 6 月 20 日正式成立普惠金融事業部，並在 36 家一級分行成立普惠金融事業分部，各二級分支行成立普惠金融服務中心。針對農業、農村及農民的「三農」客戶，推出「中銀新農通寶」及「中銀林權通寶」系列產品；另在金融精準扶貧方面，亦針對貧困地區特色產業推出扶貧金融產品。

六、參訪大陸銀保監會

接見人員：

單位	職稱	姓名
國際部	副主任	方立胡
外資銀行監管部市場准入處	副處長	丁鹿

2018 年 4 月大陸銀監會、大陸保監會合併為大陸銀行保險監督管理委員會，方立胡副主任首先說明大陸 2018 年的宏觀經濟仍然維持前一年度穩中求定的基調，

並由高速增長轉向高質量的方向發展。除與會的銀行及保險公司學員藉此機會提出問題交換意見外，方立胡副主任亦說明對於銀行業監理的重點如下，並將儘速修正相關的法規，以利執行：

(一)強監管：加強整治金融亂象，強調銀行業應脫虛向實，服務實體經濟。

(二)防控金融風險：做好金融風險的分析研判與防控化解工作，以避免發生系統性風險，並強化對影子銀行及理財商品的規範。

(三)深化金融改革

1.推動外資投資便利化：例如取消外資單一持股 20%之上限。

2.放寬對外資銀行的監管，包括

(a)外資銀行子行及分行可以併存。

(b)放寬外資銀行業務範圍：例如取消設立一年方可辦理人民幣業務之限制。

(c)對外資銀行的考核，將由目前各分行單獨考核改為多家分行合併綜合考核。

叁、心得及建議

此行主要係應中國銀行臺北分行之邀請，參加於北京舉辦的「2018年兩岸金融合作北京研討班」，本次研討會內容主要包括「大陸經濟金融形勢介紹」、「大陸金融改革與發展」、「反洗錢與內控合規」及「大陸網絡金融的發展」等議題，透過課程的講授、與中國銀行總行主管及我國金融同業的交流，了解大陸與我國金融業個別業務的實務經驗，以及大陸地區的總體經濟趨勢及金融改革的最新發展。又此次參加的金融同業中，據悉民營的人壽保險公司較往年多，應與規劃瞭解大陸的潛在商機多有關聯。

此外，在此期間並安排拜會銀保監會，對於銀保監會所提的開放措施，諸如：對外資銀行的考核，將由目前各分行單獨考核改為多家分行合併綜合考核；外資銀行子行及分行可以併存等事項，可作為本行管理大陸分支機構之參考。

其次，反洗錢為國際間所關心的議題，而面對國際金融監理日趨嚴格，中國銀行所採取的因應措施，對照我國銀行業目前的作法，足以說明大型的國際性銀行在此議題已有共識。此一共識包括(1)銀行高層的重視，建立由上而下的法遵文化 (2)持續的教育訓練，以落實反洗錢的工作 (3)加強對海外分行的管理，除了法遵主管係聘自當地外，對於業務的經營均採從嚴的高標準。又對於該行自行建置的海外分行反洗錢系統，由於美國主管機關於查核時，無法對該系統進行有效性的驗證，故建議該行另購置反洗錢系統。所以，銀行於建置海外反洗錢系統時，應考量足以使當地主管機關能進行有效性的驗證，中國銀行在此方面的經驗，足供我國銀行業的警惕。