

出國報告（出國類別：其他）

參加美國摩根大通銀行  
「2018 大中華區亞洲銀行業論壇」

服務機關：臺灣銀行國際部

姓名職稱：張梅君 副經理

派赴地區：中國大陸

出國期間：107 年 5 月 23 日～107 年 5 月 25 日

報告日期：107 年 8 月 7 日

# 摘要

美國摩根大通銀行 2018 年 5 月 24 日至 25 日於大陸青島舉辦「2018 大中華區亞洲銀行業論壇」，除邀請大中華區銀行同業外，亦邀請印度、斯里蘭卡、澳大利亞等國金融同業共同參與，增進彼此交流。

此次與會之國內銀行尚有第一銀行、彰化銀行、台新銀行、元大銀行、永豐銀行、玉山銀行、台中商業銀行、農業金庫等。

本次論壇議題包括全球和大中華區經濟前景展望與 "一帶一路" 倡議之最新動態，介紹金融業務與科技融合，以提高銀行作業效率及協助銀行推展業務，探討如何保障跨國交易的支付安全及減少詐騙風險，另更新 OFAC 最新的制裁動態及對金融機構之影響，提出通匯業務之風險管理解決方案，最後就如何有效進行資金流動性管理及降低貿易融資風險提出建言。

## 目 錄

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| 壹、 目的.....                                           | 3  |
| 貳、 過程.....                                           | 4  |
| 一、全球和大中華區經濟前景展望與 "一帶一路" 倡議之最新動態.....                 | 4  |
| 二、藉由技術層面的提高，期盼更好、更快、更便宜的銀行服務.....                    | 4  |
| 三、合作+創新=成長（Collaboration + Innovation = Growth）..... | 5  |
| 四、保障支付的安全性及減少受詐騙的風險.....                             | 6  |
| 五、金融機構對 OFAC 制裁規定的因應措施.....                          | 8  |
| 六、通匯業務（Correspondent Banking）之金融犯罪風險管理.....          | 9  |
| 七、銀行流動性管理及降低貿易融資風險之策略.....                           | 9  |
| 參、 心得及建議.....                                        | 10 |

## 壹、目的

本次奉派參加美國摩根大通銀行(以下簡稱 J.P. Morgan)於大陸青島舉辦之「2018 大中華區亞洲銀行業論壇」(2018 Asia Banking Forum - Greater China)，論壇期間為 2018 年 5 月 24 日至 25 日。此論壇係 J.P. Morgan 定期在亞太區舉辦之研討會。鑑於近年來顛覆性技術的融合以及提高整體效率的動力，銀行業正處於重大的轉型階段，緣此，J.P. Morgan 希望藉由本次論壇，提供同業據以掌握未來關鍵趨勢之資訊，俾以發展並提供客戶更好、更快、更便宜的產品及服務。

本屆論壇議題包括：

- 一、 全球和大中華區經濟前景展望與 "一帶一路" 倡議之最新動態。
- 二、 銀行業運用科技的嶄新時代與全球支付體系之最新發展。
- 三、 銀行作業流程效率之提升及通匯業務之金融犯罪風險管理。
- 四、 洗錢防制、國際制裁及"認識您的客戶" (KYC) 之職責與最新動態及其對金融機構之影響。
- 五、 銀行流動性管理及降低貿易融資風險之策略。

## 貳、過程

### 一、全球和大中華區經濟前景展望與 "一帶一路" 倡議之最新動態

J.P. Morgan 預計 2018 年亦為一全球經濟同步擴張的強勁增長年，預期在經濟增長加劇和通脹上升的情況下，美國聯邦儲備銀行（US Federal Reserve）將第 4 次增息。中國大陸的境內生產總值增長雖略有下降，但亞洲其他地區的前景仍然強勁，不過預計今年下半年將有略放緩趨勢。

中美貿易緊張風險正在逐步提升，預計美國和全球資產市場均將維持震盪。美國已宣布計劃對至少 500 億美元的中國大陸商品徵收 25% 的關稅。中國大陸政府為回應美方之作為，對美國的重要進口商品也徵收了類似的關稅，此已導致川普總統威脅要對另外 1,000 億美元的中國大陸商品採取進一步的關稅課徵措施。隨著緊張局勢的加劇，中國大陸國家主席習近平承諾降低外國汽車關稅及增加進口，並進一步開放中國大陸境內市場，從而緩解了市場對全面貿易戰的擔憂。

2013 年 9 月，中國大陸政府宣布了“一帶一路”（Belt and Road）的倡議，旨在促進一帶一路沿線國家間的經濟合作。合作的關鍵領域為國家基礎設施建設，其中包括對能源、都市化、交通和電信等領域的投資。隨著前揭沿線國家在中國大陸出口中所佔比例的增加，亦將減少中國大陸對美國及日本的貿易依賴。

### 二、藉由技術層面的提高，期盼更好、更快、更便宜的銀行服務

銀行業目前正處於重大變革之際，J.P. Morgan 利用技術及創新，促進業務之發展，並提供更好的客戶服務。

J.P. Morgan 創新團隊關注的重點領域如下：

#### （一）創新及與金融科技參與者建立夥伴關係

1. 參與並試驗新的功能和商業模式（New capabilities and business models）。
2. 將新興的金融科技參與者納入 J.P. Morgan 的內部計劃（In-Residence Program）-該計劃提供金融科技參與者可實際接觸 J.P. Morgan 的原始數

據資料、專有的技能（process know-how）、內部網路及技術，以獲取從新產品確認（product validation）到實際推展到市場的真實結論。

## （二）機器人與機器學習（Robotics + Machine Learning）

1. 機器人技術：主要目的在於以機器人技術取代重複性作業並提高效率。該技術已應用在財務管理實務上，包括對帳、報表等文件準備到信貸管理（credit management），並可能進一步利用在進階表報作業及風險管理等領域。
2. 機器學習：將運算法應用於現有數據庫，以識別交易模式（patterns）並從中發掘重要發現（insights）。

## （三）數據與設計（data + design）

改變處理及向客戶提供數據的方式。

## （四）區塊鏈（Blockchain）

利用區塊鏈技術改變現有銀行作業流程，包括跨境支付（cross-border payment）等。

## （五）數位通道和應用程式介面（Digital channels and APIs）

開發開放式銀行功能（open banking capabilities），以整合並增強與客戶及第三方機構的數據共享。

# 三、合作+創新=成長（Collaboration + Innovation = Growth）

受到各種不同因素的推升，讓不同支付方式蓬勃發展，尤其在市場力量的主導和創新技術的帶動下，使支付方式更加多樣化。此趨勢降低了進入此領域者的入門障礙，進而威脅銀行獲利空間。銀行需要積極努力發掘新的經營方法，以因應及彌補收入逐漸減少及業務被侵蝕的現實狀況。為適應這種變化，銀行應考慮與其客戶，金融科技業者和其他銀行合作。

以下是兩個銀行業與其他產業合作的例子：

- （一）SWIFT GPI（全球支付創新）：係由 SWIFT 發起並主導，透過提升銀行間跨境支付的速度、透明度和點對點追蹤，改善跨境支付的客戶體驗，銀

行能夠在幾分鐘，甚至幾秒鐘內完成支付入帳，同時銀行的客戶可縮短供應週期，能更快速發運貨物。此為透過銀行間合作以排除障礙的一個例子。J.P. Morgan 藉由 GPI 正逐步加速提升 SWIFT 效能。除了匯款支付追蹤外，GPI 的應用面非常廣泛，特別是在分散式帳務技術(distributed ledger technology)的整合方面。

(二) 銀行間信息網絡 (Interbank information Network IIN): 係由 J.P. Morgan 發起並主導，旨在通過提供安全、分散和基於許可的網路來交換與跨境支付相關的信息，從而減少手動支付並及加快支付的速度。J.P. Morgan 的 IIN 係以以太坊區塊鏈 (Ethereum) 核准開發的 Quorum 平台，以 Quorum 的隱私防護技術，確保在 IIN 上資料共享的安全性。此支付服務，係藉由區塊鏈技術，簡化跨境支付交易流程，將交易時間縮短並降低成本，並確保客戶的支付安全性。

另根據 2016 年 AFP 支付詐騙和管控調查顯示，雖然支票詐騙仍然是最主要的支付詐騙類型，但自 2013 年以來，電匯詐騙案件幾乎增加了 4 倍之多。J.P. Morgan 自行開發的 Wire Positive Pay 服務，加強對電匯作業的控管，以提供客戶一個更安全、靈活的支付方式。(註：按 Positive Pay 係指「先對單，再付款」，此為目前許多美國銀行提供給客戶，用以防止支票詐騙的現金管理服務。其運作方式為：客戶在簽發每一張支票之後，透過電腦、電話或其他電子方式，向付款銀行（也就是自己的開戶行）發送有關這些支票的一些資訊，彙整成一個已簽發支票的清單。付款銀行有一個自動的「先對單，再付款」的支票審核系統，該系統會每天自動將提示付款的支票與客戶發送的清單進行核對。如果被提示付款的支票在這個清單上面，銀行就自動付款；如果不在清單上面，付款銀行就把這張支票列為「有問題支票」，同時向客戶請示，要求客戶審查，並指示是否付款。)

#### 四、保障支付的安全性及減少受詐騙的風險

由於網路犯罪日益猖獗，對於個人及企業均帶來嚴重的威脅，常見的詐騙手法包括：1、金融惡意軟體(Financial malware);2、企業電子郵件洩密(Business

email compromise);3、網路釣魚(Phishing);4、社交工程(Social engineering)等。為了保障支付之安全，對於前揭詐騙手段，J.P. Morgan 提供以下的防禦建議：

(一) 應該這麼做：

- 1.只撥打已知（熟識）的電話號碼來驗證由電子郵件或電話傳來的付款。  
( Always call a known telephone number to validate payment instructions received via email or phone.)
- 2.檢查帳戶活動是否有可疑交易。(Check your account activity for suspicious transactions)
- 3.使用經核准的支付格式。(Use Approved Templates)
- 4.設定帳戶和使用者權限。(Set Account and User Limits)
- 5.使用多重數位簽章進行付款。(Use multiple digital signers for payments)
- 6.使用經許可的支付規則。(Use Approval Rules)
- 7.使用最新的防毒軟體。(Run current anti-virus software)
- 8.查看登錄紀錄。(Review log-on history)
- 9.限制使用未設控管的付款方式。(Restrict use of free form payments)
- 10.假日和休假期間應特別警戒。(Be especially vigilant during holiday and vacation periods)

(二) 不應該這麼做：

- 1.不要僅根據電子郵件或電話指示行事和轉移資金。(Do not act and move money based solely on email or phone instructions)
- 2.在未完全驗證前，不接受來自供應商的帳戶更改信息。(Do not accept

changes to account information from vendor' s or supplier' s without fully verifying the changes)

3. 不要向突然出現或未知的對象提供任何信息。(Do not give any information to unexpected or unknown callers)
4. 不要回復重複的登錄信息提示。(Do not respond to repeated prompts for log-on information)
5. 不要與同事在同一台電腦登錄銀行網站。(Do not log on to banking sites from the same machine as a colleague)
6. 不要向任何人透漏使用者帳號、密碼或指令。Do not provide your user ID, password, or token to others)
7. 不要點擊連結隨機出現的郵件與彈出的信息。(Do not click on links in random emails and pop-up messags)

## 五、金融機構對 OFAC 制裁規定的因應措施

J.P. Morgan 認為遵守 OFAC 相關制裁規定，以避免遭受制裁的最適作法包括以下幾點：

1. 依據研訂的書面作業程序，執行風險管理與法令遵循計畫。
2. 強化 KYC (Know Your Customer) 和 CDD (Customer Due Diligent) 程序，以辨識制裁高風險客戶。
3. 對於交易與客戶逐筆掃描檢核制裁名單。
4. 依據地域、客戶和交易執行定期風險評估。
5. 對出現制裁警示訊息的交易或關係人進行加強盡職審查，並做成分析紀錄。
6. 定期實施員工教育訓練，以熟悉制裁風險和處理程序。
7. 加強對於回應政府機構和交易對手銀行有關制裁相關資訊請求之透明度和

準確性。

8. 尋求顧問及專家指導，積極主動地解決有關制裁風險的問題。

## 六、通匯業務（Correspondent Banking）之金融犯罪風險管理

由於國際對洗錢防制及打擊資恐議題日趨重視，通匯業務具跨境及高金額匯款特性，被視為洗錢及資恐高風險業務，促使銀行執行通匯銀行客戶盡職調查作業成本日益提高，各金融機構均積極檢討少有往來或業務量不大之通匯銀行，以縮減通匯銀行家數。為因應通匯往來銀行數量下降的趨勢，監管機關在持續開放通匯往來關係建立的原則下，積極與銀行合作，俾以制定妥適之管理規範供銀行遵循。

銀行在構建一個有效的防制金融犯罪計劃，以下因素至關重要：

1. 了解企業客戶之客戶、產品及地域風險是風險抵減的重要關鍵。首先必須要進行企業客戶整體的風險評估，然後依風險評估結果協助各業務部門瞭解個別的風險承擔能力。
2. 建構跨境的管理架構，有助於管理和減輕具跨境性質之產品或服務相關的風險，並確保高階管理層在充分理解的狀況下做出適當的決策。

再者，與通匯往來銀行彼此合作亦非常重要。瞭解各項交易支付目的及自身基礎客群，是進行反洗錢、反制裁、反貪腐風險管理的重要關鍵。藉與客戶合作及分享相關信息，鼓勵客戶與銀行進行透明且開放性對話，俾以強化對全球的法規遵循來降低風險。

## 七、銀行流動性管理及降低貿易融資風險之策略

受到法令變動與總體因素的影響，例如市場短期流動性資金供給減少問題等，積極管理流動性已成為銀行必須優先注意的課題之一。在現今的金融環境，銀行財務部門對於流動性管理，從過去的資料分析、虛擬帳戶管理方式，朝向運用科技進行流動性預估。

銀行在做資金清算決策時，納入流動性財務管理，可以改善下列幾點：

- (一) 對於一般支付、外匯及資金流動性可以做更佳的整合。
- (二) 增加讓銀行整體資金清晰度及能見度。
- (三) 因資金移動的即時性，使銀行做決策更加敏捷。
- (四) 因流動性管理成本下降使銀行收益提升。

財務管理的生態因為科技的進步、法規的變革、經濟的事件及市場的變化，正面臨了重大的改變。面對此一新環境，銀行進行財務管理，須適時運用新的技術，如 API、機器人、雲端、區塊鏈及機器學習等，以達成下列在貿易融資業務的營運及策略目標：

- (一) 資本最適化
- (二) 經營效率性
- (三) 風險抵減

傳統的貿易融資業務因為涉及所有文件必須以實體傳遞、驗證及審查的程序，非常耗費時間。利用如區塊鏈等的創新技術，將可能簡化繁瑣的融資過程，進而促進貿易之發展。但是，在大規模採用之前，仍需解決諸如監管和法律架構等的問題與挑戰。

## 參、心得及建議

本次論壇，係以一帶一路之倡議作為開展，基此主幹，推演出沿線國家間經濟合作之必然結果。與此同時，扮演服務實體經濟至關重要的銀行業金融機構，為了因應更多跨境業務之需求，勢須就原有的產品及服務做出劃世代的改變。再者，慮及跨境業務耗時（難以即時清算）費力（資料信息之核實有其困難）之本質，冀求以有限人工處理益發蓬勃的跨境業務，必如緣木求魚而感力不從心。金融科技之探討及問世，尤如天降甘霖，令人振奮。為了能有實質的突破，傳統銀行業金融機構尋求跨界合作及整合，遂成為未來之發展趨勢。

J.P. Morgan 向執金融科技之牛耳，在研討會上，除介紹 Machine Learning、

Blockchain、Digital channels and APIs、SWIFT GPI 及 Wire Positive Pay 等嶄新服務外，亦彰顯了技術創新與跨界整合之必要與需要，均值本行予以借鏡運用。然而，不可諱言者，在金融科技如火如荼發展之際，相關監管規定暨體系之完善更顯重要，蓋享受科技帶來便利的同時，亦需承擔著資安暴露的高度風險，一刀雙刃，怎能不嚴肅以待？本次論壇最末，J.P. Morgan 不忘提醒各銀行業金融機構：「在大規模採用金融科技之前，仍需解決諸如監管和法律框架等的挑戰」，當亦係本著相同的看法。

就通匯業務而言，尤重實質受益人之甄別，其概念，首次出現在 FATF40 點建議中，嗣經修訂，現成為全球銀行業金融機構之遵循標準。與同業交流過程中，知悉中國大陸在 2017 年 10 月 20 日，由中國人民銀行發布了「關於加強反洗錢客戶身份識別有關工作的通知（銀發[2017]235 號）」，內容除細分了「非自然人客戶」、「特定自然人客戶」及「特定業務關係客戶」等三類客戶外，更分別提出了具體的判斷標準。爾後，在 2018 年 6 月 27 日，中國人民銀行又發布了「關於進一步做好受益所有人(即實質受益人)身份識別工作有關問題的通知（銀發[2018]164 號）」，進一步闡述了「受益所有人身份識別工作應遵循的主要原則」、「義務機構應建立健全並有效實施受益所有人身份識別之制度」、「義務機構應根據非自然人客戶的法律型態和實際情況，逐層深入並判定受益所有人」、「義務機構應根據洗錢和恐怖融資風險，發展類型化之盡職調查措施」、「義務機構應主動積極開展受益所有人身份識別工作」及「義務機構應充分利用可靠途徑及方法獲取信息並據以核實受益所有人身份」等要求，不約而同的呼應了強監管、嚴監管的世界潮流，其部分內容，亦或值本行參考。

囿於本行係屬公營事業之本質，預算及員額均受限制，業務開展及執行較乏彈性，且無法適時依業務需要晉用所需專業人才，從而難以成立自有的金融科技（FinTech）團隊。對此，或可經與 J.P. Morgan 之合作，規劃願景及藍圖，拓展適合本行業務能力及風險承擔之創新產品與服務。金融科技（FinTech）雖已是炙手可熱的話題，但近期監管科技（RegTech）概念的崛起，亦不容小覷。質言之，監管科技（RegTech）係利用大數據、人工智能及雲端計算等手段，以提升跨行業、跨市場交叉性金融風險的識別、防範及解決的能力。銀行業經營的傳

統金融業務帶來的信用、流動及利率等風險加上了跨境或科技等因素，將使得原有風險變得更為隱蔽且更具有殺傷力。雖然監管科技的概念目前是應用在主管機關方面，然而，若能將此觀念與作法納入本行的資訊系統，相信對於風險的發現、防範及控管都甚有助益。

緣此，未來本行在尋求金融科技（FinTech）合作夥伴的同時，評估對方是否具有建構監管科技（RegTech）的能力，亦不可偏廢，蓋金融科技（FinTech）與監管科技（RegTech）如同天秤的兩端，向任一方傾斜，都恐將造成不利且不可測之後果，不可不慎。目前本行雖乏與 J.P. Morgan 相似的科技創新產品或服務，然期有朝一日，在堅守 5P 的營運方針下，得以穩步、穩健的經營模式，立起符合本行業務特色的金融科技（FinTech）與監管科技（RegTech）兩大支柱，據以研發嶄新的金融商品、拓展更廣的業務範圍，提供更快速、便捷且安全的服務，以貫徹並落實本行的核心價值。

本次參會，深刻感受到 J.P. Morgan 對經營目標、政策、執行策略之周詳規劃及對未來發展趨勢的獨到見解，更加清晰思考本行應有之市場定位及更有利之競爭策略。此外，因地緣關係，除近距離了解了中國大陸當前之經濟政策及對全球可能造成之影響外，並得一窺 J.P. Morgan 對前開影響所提出之因應之道，均屬難能可貴。從而，未來本行如再有機會受邀參加相關會議，建請應持續派員與會，以拓展同仁之國際視野，增加與國際金融同業間之交流機會。