



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第一一〇期

中華民國 108 年 3 月

發行人 呂桔誠
發行所 中華民國銀行公會
地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓
電話 (02)8596-2229
傳真 (02)8596-2230
創刊 中華民國 90 年 1 月
設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

錯誤或虛假發票對貿易金融防制洗錢的影響

王浩然

兆豐國際商業銀行反洗錢暨金融犯罪防制處副處長

壹、前言

以貿易金融來進行洗錢作業（Trade Based Money Laundering, TBML），對犯罪或恐怖組織來說，已經成為一個越來越有吸引力與方便轉移資金的方式，透過偽裝的貿易交易外衣，將資金順利地移轉到全球的金融系統中。

依防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force, FATF）於 2006 年 6 月 23 日《貿易洗錢》研究，TBML 被定義為：「利用貿易活動來掩飾犯罪所得並移轉價值，試圖使非法來源收入合法化的過程」。另在其他組織如：沃爾夫斯堡集團（Wolfsberg Group），亦強調貿易洗錢的風險。

大量證據證實 TBML 是目前用來洗錢或轉移資金最好的方法，除了 FATF、Wolfsberg Group 外，如澳洲的犯罪學研究所（Australian Institute of Criminology, AIC）、美國的移民與海關執法局（Immigration and Customs Enforcement, ICE）等單位都強調 TBML 的威脅。在 TBML 中最主要與直接的運用方式，就是透過錯誤發票或虛假發票來欺騙相關機構（包含執法與金融機構），來掩飾其非

法交易並將資金順利地移轉。據全球金融誠信智庫（Global Financial Integrity, GFI）估計，每年約有 9,500 億美元在全球金融體系進行洗錢作業，其中約有五分之四（7,600 億）是透過 TBML 方式進行洗錢（這些大多是跟軍火、販毒、恐怖行動與腐敗有關）。

貳、非法金流（Illicit Financial Flows, IFFs）

在說明錯誤發票或虛假發票對貿易金融洗錢的影響前，先說明非法金流（IFFs）。根據 GFI 的定義是：IFFs 是當資金被非法取得、移轉或利用時，且非法資金從一個國家到另一個國家的流動。因此 IFFs 可能包括：

- 販毒集團透過 TBML 手法將二手車銷售的合法資金與毒品銷售的非法資金混合在一起。
- 進口商透過低報發票金額，以便逃避關稅、增值稅或所得稅。
- 腐敗的公職或政治人員使用匿名空殼公司，將非法資金轉移到海外的銀行賬戶中。
- 人口販子透過攜帶現金的方式，將非法資金



存放在外國的銀行帳戶。

- 恐怖組織將資金從其組織匯入其他國家中，讓潛伏在其他國家中的恐怖份子作為活動經費。

GFI 估計在 2013 年約有 1.1 兆美元的非法金流從發展中國家流出，但個人認為這一估計值是高度保守的。

這些非法金流對發展中國家有什麼影響呢？請先注意！1.1 兆美元是一個非常大的金額，在 2017 年全球的 GDP 數字：排名第一的美國為 19.39 兆美元，第二名的大陸約為 12 兆美元，第三名的日本約為 4.9 兆美元，台灣 2017 的 GDP 國內生產總額約為 5,800 億美元，這個金額大約是台灣兩年的 GDP（當年台灣的 GDP 排名第 22 名，而 1.1 兆美元可以排名在第 16 名）。

因此從前述的描述，就可以知道對發展中國家影響甚鉅，除了資本外流造成的破壞性經濟影響外，非法金流對政府、犯罪受害者和社會造成可怕的顛覆影響，這會讓跨國犯罪組織猖獗、助長腐敗、減少國家的稅收等後果。

參、發票高估 / 低估或虛假發票

中華民國銀行公會 106 年 6 月間修正之「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」，其中附錄第四條「產品 / 服務 - 貿易金融類」提出了九款的可疑態樣，前兩條就與發票有密切的關係。

- (一) 提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符，如進出口的產品數量或類型不符。
- (二) 產品和服務之定價，或於發票中所申報的價值，明顯與該商品的市場公平價值不符（低估或高估）。

從上開可疑態樣的說明中，僅提到：參酌新加

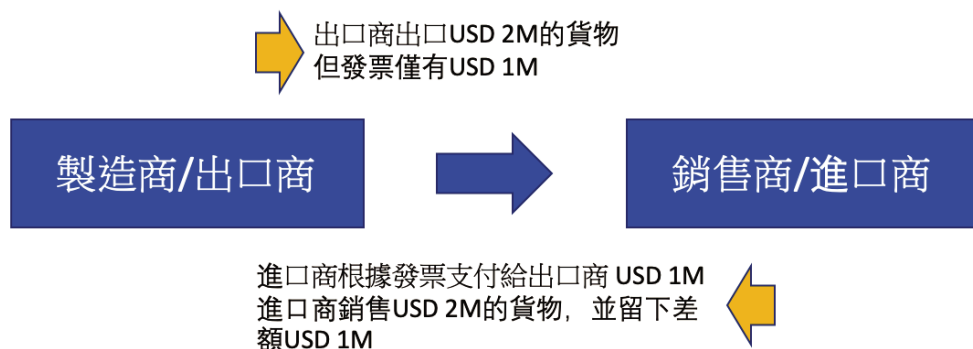
坡針對銀行發布之「Guidelines to MAS Notice 626 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism」附錄 B 之 B-10 段落第 (iii)、(iv) 項規定，將商品資訊記載不一致之貿易金融交易訂為疑似洗錢或資恐交易態樣與參酌第 (v) 項規定，將商品價值明顯偏離市場公平價值之貿易金融交易，訂為疑似洗錢或資恐交易態樣之說明。另查詢 MAS 相關規定時，會發現也僅是出現態樣的內容，也沒有太多的解釋與說明。

廣泛來說，犯罪分子使用錯誤發票或虛假發票大致有幾個原因：

- 將非法資金漂白：犯罪分子或公職人員可能會企圖清洗犯罪或腐敗所得。
- 直接逃稅：透過低報貨物價值，進口商可以立即規避大量關稅或其他稅收。
- 增加獎勵之稅收：有些國家對國外銷售產品和服務的國內之出口商提供一些稅收優惠。這是屬於間接補貼的一種，政府對某些商品的出口給予財政上的優惠，如退還或減免出口商品所繳納的稅額，有時亦會對所進口之原料或半成品加工再出口給予暫時性免稅或退還已繳納的進口等，因此犯罪分子可以透過高估發票金額來獲取其出口來濫用這些稅收優惠政策。

由於許多國家試圖迅速處理海關交易，為了促進貿易和經濟的增長，貿易上金額的誤報已讓犯罪分子被抓的風險相當低，特別是那些只是適度誤報交易金額的人。

TBML 是指通過使用貿易交易掩蓋犯罪所得和移動價值，試圖使其非法來源合法化或資助其活動的過程。此類行動可能包括轉移非法貨物，偽造文件，虛假陳述金融交易，以及貨物價值低估或超額



開發票。因此國際麻醉品管制戰略報告 (International Narcotics Control Strategy Report, INCSR) 將 TBML 視為這是洗錢最複雜的方法之一，其可疑交易是最難發現的。

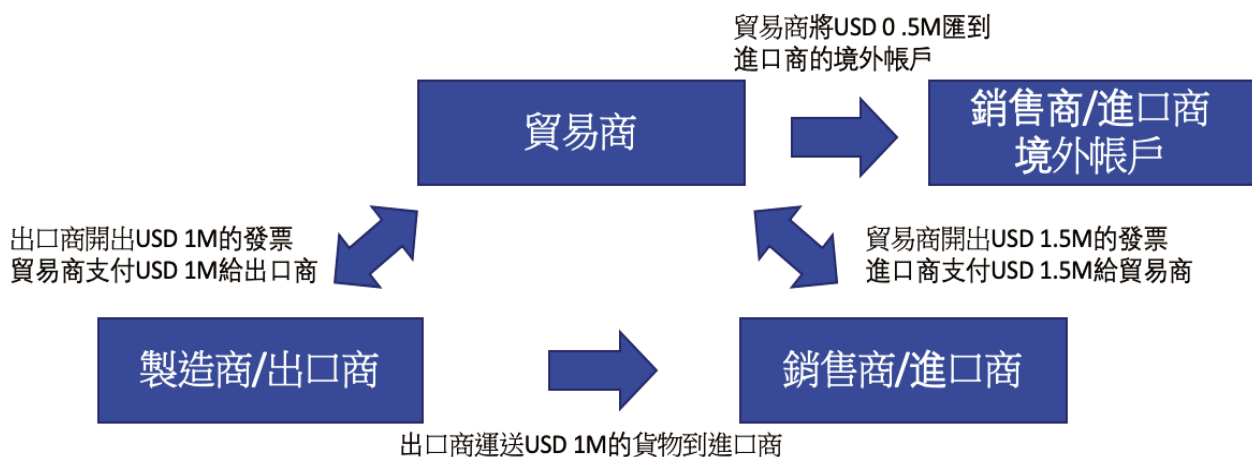
從上頁圖中可以看出幾個端倪：

- 出口商雖然出口實際貨物價值為 USD 2M，且使用低估發票 (USD 1M) 的方式進行，看起來出口商少收了 USD 1M，這樣子進口商進口時，便可以少報關稅與其他稅額。
- 因為進口貨物的價值為 USD 2M，在當地市

場可以順利銷售，其差額的 USD 1M 就變成合法的銷貨收入。

在已知的案例中發現：有跨國不法分子就是 A 國出口二手汽車，然後將由 I 國進口。這樣子對於跨國不法分子，便將差額 USD 1M 洗乾淨了。另外，V 國的政治人物將商品刻意以低價送往 A 國的人頭公司（其實也是該政治人物成立的），這樣子便將不法的錢送往 A 國去，以便日後可以在 A 國合法使用。

從上圖中亦可以看出幾個端倪：



- 出口商開出 USD 1M 發票給貿易商，貿易商也支付 USD 1M 支付給出口商，並且貿易商要求出口商直接將貨運送給進口商。但是貿易商卻開出 USD 1.5M 的發票給進口商，也依照發票金額支付給貿易商，進口商不會發現提單上金額與發票上的金額不同嗎？
- 為何貿易商要匯款 USD 0.5M 到進口商的境外帳戶，這不會奇怪嗎？

或許會說：貿易商本來就是要賺差價，當然貿易商要賺多少，這是貿易商的問題，但是貿易商卻將差額匯往進口商的境外帳戶。從中可以了解，貿易商應該是與進口商同一集團的，因此才會將差額匯出到境外帳戶，方便後續使用。至於出口商有可能與其為同一集團，但是更可能的狀況應該是不知情的第三者。

回想一下，許多台商朋友們會收到海外貿易商的訂單，然後便直接出貨給進口商，然後收到貿易商的款項就結束交易。但殊不知有可能就已經協助

不法分子進行了交易。在銀行的角度來看，發票、款項與提單看起來金額是一樣的，唯獨收貨者與付款者、收發票者不同，當然這可以在發票上載明將直接送貨給進口商，以便理解這筆交易是正常的。或許會說，貿易商匯款給進口商的境外帳戶又不能被知悉，不管是出口商或銀行根本不知道貿易商的行為，除非在交易前可以得知這兩家是非法的企業，或是被制裁的企業否則這個交易一定會繼續下去，銀行也惟有在匯入款進來準備解款時，才有機會知道這個交易與向出口商徵提單據以驗證交易的真實性。但是銀行會逐筆徵提單據嗎？答案是：當然不會！

尤其現在許多貿易採用記帳方式 (Open Account, OA) 進行交易，銀行只有到最後一哩路時才會得知交易的狀況，當然銀行於匯入款進來時都會針對匯款方進行掃描，看看是否為制裁的對象，但是不法分子也不是省油的燈，也都會避開這一段掃描的風險，但是銀行又不會逐筆向客戶徵提



單據以便驗證這是不是虛假交易或發票是否錯誤的狀況，這樣子根本不會知道客戶正透過 TBML 的方式來進行洗錢作業。因此銀行應採取以風險為本的方式，針對高風險客戶或來自高風險地區的匯入款進行審閱，以便防堵採用虛假發票或錯誤發票的 TBML 洗錢作業。

肆、了解發票中商品的價格高低

就算拿到客戶的發票，發票中的品項眾多、價格高低不一，就算同一商品在同一時期，也可能因為不同的供需狀況（例如供需失調、採購量大小），價格也有高低之分。因此要銀行行員可以知道這些商品價格資訊，實在不太可行。在「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」附錄的說明中，有提到「商品公平市價可參考經濟部國貿局網站（<http://www.trade.gov.tw/>）」這不失為一種商品價格查詢的方法，但是一張發票上的品項很多時，當然可以逐一地檢視與查詢，但這會耗費大量的人工作業。

美國國務院和財政部已提供必要的資金，由 ICE 與巴西、阿根廷和巴拉圭建立了 Trade Transparency Units (TTUs) 機制，用以分析雙邊的貿易交易數據，這樣子海關便可方便且快速地了解該筆交易是否有問題，至少進口關稅部分便不會遺漏。

TBML 是一種非常不同的洗錢犯罪所得的方法，其中犯罪組織利用貨物貿易而不是實際的貨幣交易。因此監測 TBML 的活動，對金融機構來說是一個困難的問題，因為貿易融資本質上是一個非常以文件為中心的過程，仍然依賴於手動篩選，並且亦取決於文件檢查者的經驗。因此金融機構在檢測價格的異常上，這非常地不容易，必須透過數據分析的發展來實現自動化工具，才能有比較有效和高效率的檢測出異常的價格活動。

美國商務部將所有超過 USD 2,500 的出口交易和超過 USD 1,250 的進口交易全部記錄下來並分析，這是為了可以創造一個國家 / 產品價格的資料庫，而金融機構可以透過這樣初步的數據來整理與分析這些訊息，並了解客戶的發票金額是否合理。

但這要怎麼做呢？文獻中記載：在美國商務部資料庫中，會用國家平均價格與世界平均價格為每個產品進行紀錄，以便用來做為偵測不正常的商品價格，並做為防制 TBML 的主要作業。自 1993 年 1 月 1 日以來就紀錄著這些產品的價格，藉由這樣的

方式可以知道：每個國家不同行業的特點、每個國家與美國（進口、出口價格）的交易分析、分析價格在平均值上下的狀況（其實是採取四分位方式）…等。（這是運用 JS Zdanowicz 研究的非法金流方法論訂定的，如果有興趣的先進可以自行參閱方法論）。

伍、結論

銀行公會於 105 年度已提出 TBML 對銀行來說是一個高風險的產品，且國外監管單位近幾年來頒布多項文件，例如：

- 在英國，金融行為監管局（FCA）發布了一份報告，其中強調銀行沒有採取充分措施來減輕其貿易融資業務中的洗錢和恐怖融資活動的風險。
- 新加坡金融管理局（MAS）發布了關於金融機構貿易融資和代理銀行中之防制洗錢 / 打擊資恐反恐融資控制的詳細指導。
- 香港金融管理局（HKMA）在其年度銀行穩健報告中表示，與大陸有關的貿易融資活動顯著增加，並要求積極從事業務的認可機構的內部審計職能進行專題審查，以落實其風險管理和內部控制對 TBML 監測的充分性和有效性。HKMA 亦將貿易融資視為其 2015 年反洗錢工作的主要焦點。
- 香港銀行公會（HKBA）亦發表了“打擊以貿易為基礎的洗錢指引文件”。

在在證明主管機關認為銀行需要在防制 TBML 發揮關鍵作用，因為主管機關認為銀行可以獲得其客戶的完整文件和交易目的，以及相關貿易和技術的使用，因此可以透過文件的審視與相關檢核以實現對洗錢活動的有效的監測。

但 TBML 監控對銀行來說是一個相當困難的問題，因為貿易金融本質上是一個非常以文件為中心的過程，並且客戶的配合度也非常地重要，如果客戶不配合銀行的檢測作業時，銀行可能不會進行交易，若呈報給執法機關後，客戶重則被執法單位予以處罰。從 2017、2018 年被處罰的案例來看，以往執法機關都是處罰金融機構，到最近執法機關處罰企業甚至個人，這些都顯示執法機關對打擊 TBML 的決心。

但是除了客戶的配合外，要有效地進行 TBML

的檢測作業，許多信息以非結構化格式（Free Format Text）存在各種訊息中，這使防制洗錢解決方案（系統）難以進行篩選（尤其是篩選軍民兩用品），因此銀行在自動化監控活動中面臨巨大的挑戰，銀行要如何利用數據分析領域的發展來實現自動化並提高其 TBML 檢測（尤其是發票內容）的有

效性，從而降低與貿易金融相關的監管焦點的風險。

要打擊 TBML 首重資訊的正確性，其中解發票內容之價格的高估或低估，甚至是虛假發票更是重要，只有金融機構、監管機關與執法機關攜手合作才能防止 TBML，降低貿易金融業務被販毒、貪腐、逃漏稅用來洗錢的風險。

斐濟經濟金融概況

陳慧芳*、王書盛**

* 臺灣銀行經濟研究處中級專員

** 臺灣銀行經濟研究處高級辦事員

壹、斐濟地理、人文和政治簡介

斐濟共和國（Republic of Fiji）簡稱斐濟，國名源自於東加語中的「島嶼」，並轉為斐濟文中的「Viti」。斐濟位於南太平洋，北方為吐瓦魯、西邊為萬那杜、東南面為東加，由 332 個島嶼組成（一半為無人島，而維提島和瓦努阿島兩個主要島嶼的人口占全國的 87%）。斐濟地跨東、西兩半球，180 度經線貫穿其中，因而成為世界上既是最東又是最西的國家。

1643 年荷蘭航海家塔斯曼（Abel Tasman）抵達斐濟，為近代西方首度踏足此地。1857 年大英帝國開始在斐濟派駐領事，1874 年進一步將斐濟納入大英帝國的海外殖民地，並自 1879 年起引進印度勞工從事蔗糖種植。斐濟於 1970 年 10 月 10 日獨立，國號為「斐濟自治領」（Dominion of Fiji），採英國議會政治體制，並加入大英國協。1987 年廢除君主立憲，實施共和制，以總統取代總督，國家名稱改為「斐濟共和國」。1998 年頒布新憲法，改國名為「斐濟群島共和國」；2009 年再變更為「斐濟共和國」。

斐濟總人口為 88.5 萬人（2017 年），人種多以美拉尼西亞人為主，主要信奉基督教。斐濟屬熱帶海洋氣候，盛產甘蔗、椰子、香蕉和鳳梨，擁有豐富的林業、漁業和礦產資源，更是世界知名的旅遊聖地。

斐濟政體為內閣制，總理是最高行政首長，總統則是國家元首，施行多黨政治制度。依據 2013 年版憲法，斐濟為一院制議會，共設有 51 議席，議員依政黨比例代表制直接民選，任期 4 年，惟政黨需逾 25,000 張選票門檻，才得以分配議會席次；另外，總統由議會選舉產生，任期 3 年，可連任 1 次。





2018 年 11 月 14 日斐濟舉行國會大選，選舉結果由斐濟第一黨（Fiji First Party）贏得 51 席中的 27 席，巴依尼馬拉馬（Frank Bainimarama）連任總理；總統則為孔若德（Jioji Konrote）。

貳、斐濟經濟情勢

一、經濟成長概況

斐濟是太平洋島嶼國家（Pacific Island Countries）中經濟相對發達的國家，經濟一直處於良性發展的狀態。2017 年名目國內生產毛額（GDP）為 48.9 億美元，在全球 193 個國家中排名第 153 名；人均 GDP 為 5,528 美元，全世界第 97 名（在太平洋島嶼國家中排名第 3，僅次於帛琉、諾魯）。

鑑於製糖業的出口競爭對手（如巴西、泰國、澳洲等）生產規模更具效率，致斐濟糖的出口大幅衰退，斐濟政府遂於 2011-12 年進行政策改革，不僅重組虧損之製糖公司，亦增加製糖產業投資以提高製糖效能，同時推廣最新的種植技術以及引進新的甘蔗品種，讓食用糖產量大長，2013 年經濟成長率達 4.7%（見圖一），2014 年更進一步增至 5.6%，創 2000 年以來新高。

2016 年 2 月受到溫斯頓颶風（Cyclone Winston）的襲擊，造成斐濟的農業及旅遊業受創嚴重，估計

颶風摧毀約 80% 糖類作物，使製糖相關產業損失約達 8,300 萬斐濟元（Fijian Dollar）。因農業、旅遊業等產值衰退，2016 年 GDP 成長率由 2015 年之 3.8% 下降為 0.7%。

2017 年到訪斐濟的遊客達歷史新高的 84 萬人次，推升經濟成長主力的旅遊業收入大幅增加，加上斐濟政府推出「協助家園（Help for Homes）」重建計畫，積極加強重建基礎建設、公共設施等，不僅增加財政支出，亦有助於營建業營收成長，進而帶動 2017 年經濟復甦，GDP 成長率回升至 3.0%。2018 年受惠於直飛日本、新加坡、美國舊金山等航班增加，旅遊業營收可望持續暢旺，GDP 成長率預估將達 3.2%。

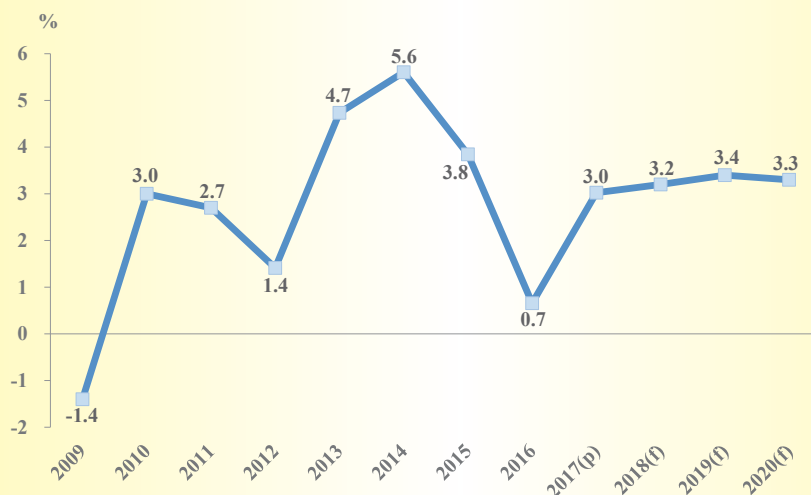
展望未來，國際貨幣基金（IMF）預估 2019 年及 2020 年斐濟經濟成長率分別為 3.4%、3.3%。

二、消費者物價走勢

2011 年由於國際油價及食物價格大幅走揚，加上斐濟政府於當年上調電價，並將消費稅（Value Added Tax）由原先的 12.5% 上調至 15%，造成斐濟 CPI 年增率跳升至 7.3%，創 2009 年以來的新高。2012-2013 年間隨著國際油價的滑落與波動，斐濟的通貨膨脹率在 3.0% 間徘徊。

2014 年由於全球大宗商品價格大幅走跌，導致

圖一 斐濟經濟成長率



註：(p) 表初步統計值、(f) 表預測值

資料來源：斐濟統計局、國際貨幣基金（IMF）

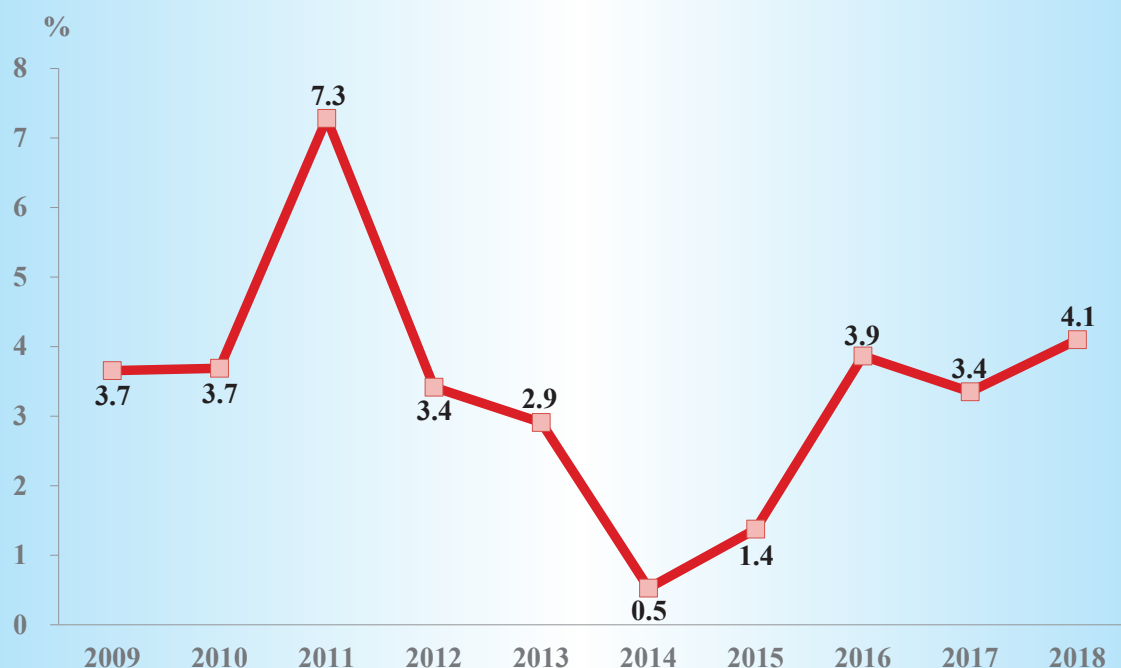
斐濟汽油、天然氣等燃料及食物價格下降，加上斐濟政府實施中小學免學費政策，全年 CPI 年增率僅為 0.5%；2015 年國際原物料價格維持低檔，CPI 年增率維持在 1.4%。

2016 年受颶風溫斯頓侵襲影響，民生物資短缺，推升食品類價格上漲，加上國際油價回升，油料費轉呈上揚，致使 2016 年 CPI 年增率達 3.9%。2017 年因酒精和煙草消費稅提高 15%，致酒精性飲品、煙草等價格上漲 26.1%，加上服務業營業稅提高、

新增環保稅等措施，餐飲和旅宿業價格上漲 3.1%，惟其他類別價格保持穩定或下降，2017 年 CPI 年增率為 3.4%。

由於國際原油價格走升，加上煙草、酒精和碳酸飲料的關稅上調，推升燃料、香煙、酒精飲料及非酒精飲料等價格走升，2018 年 CPI 年增率較上年上揚 0.7 個百分點，達 4.1%，創 2012 年以來新高水準（見圖二）。

圖二 斐濟CPI年增率



資料來源：斐濟統計局

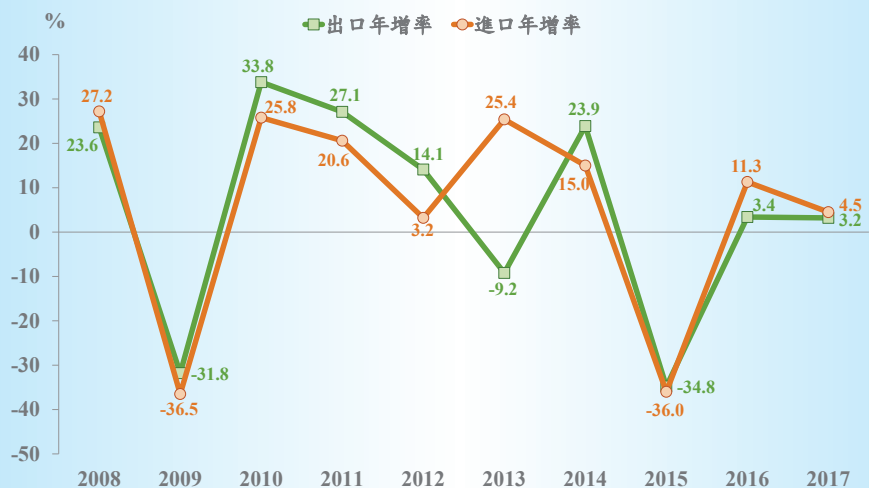
三、貿易發展概況

斐濟屬小型島嶼經濟體，國土面積狹小，無大型工業，除部分農產品外，所需食物及生活用品大多依賴進口，長期以來進口需求強勁，因此經常呈現貿易入超。2017 年斐濟進口值為 24.2 億美元，年增率為 4.5%，增幅雖較 2016 年減少 6.8 個百分點，但已連續 2 年呈現正成長；出口值為 9.6 億美元，年增率為 3.2%，增幅較 2016 年微幅下滑 0.2 個百分點（見圖三）；貿易入超 14.6 億美元。

斐濟 2017 年主要出口產品為礦物燃料、漁產、飲料、酒類及醋、蔗糖及其製品等；主要進口產品則為礦物燃料、機器及機械用具及其零件、車輛及其零附件、塑膠及其製品等。斐濟 2017 年前 5 大出口國依序為美國、澳洲、紐西蘭、英國及中國大陸（詳表一）；前 5 大進口國依序為新加坡、紐西蘭、澳洲、中國大陸及南韓（詳表二）；顯示斐濟在對外貿易上除大英國協宗主國－英國外，主要依賴於美國、澳洲、紐西蘭及中國大陸等亞洲國家。



圖三 斐濟進出口年增率



資料來源：International Trade Statistics, ITC

表一 2017年斐濟5大出口國、金額及對整體出口占比

名次	出口國	金額 (億美元)	整體出口占比 (%)
1	美國	1.85	19.4
2	澳洲	1.47	15.4
3	紐西蘭	0.65	6.8
4	英國	0.51	5.3
5	中國大陸	0.48	5.0

資料來源：ITC Trade Map

表二 2017年斐濟5大進口國、金額及對整體進口占比

名次	進口國	金額 (億美元)	整體進口占比 (%)
1	新加坡	4.63	19.1
2	紐西蘭	4.17	17.2
3	澳洲	4.01	16.6
4	中國大陸	3.80	15.7
5	南韓	9.6	4.0

資料來源：ITC Trade Map

四、外人投資情形

斐濟位於南太平洋島嶼國家中心，素有「南太平洋十字路口」的美譽。海島風光秀麗，海港及機場運輸便利，農、林、漁、旅遊資源豐富，勞動力充裕，對外人投資者具有吸引力。

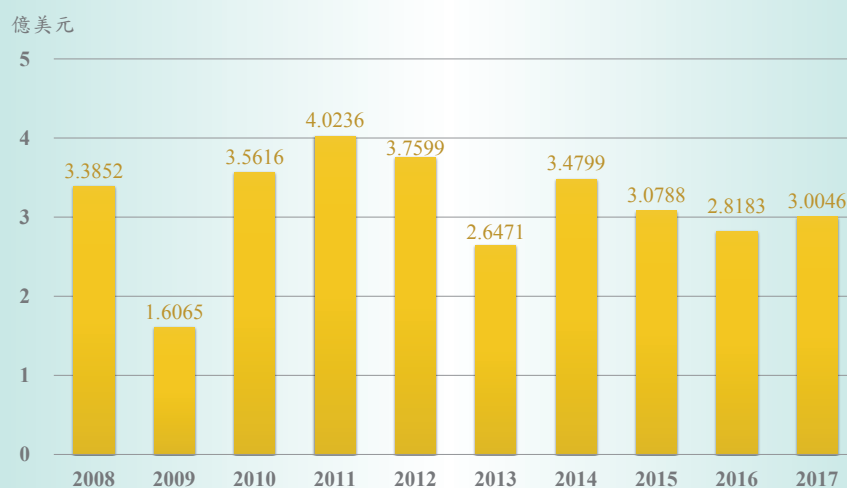
外資在斐濟國民經濟中占有重要地位。斐濟國內市場商業據點主要控制在兩家澳洲跨國公司

手中，而銀行、保險、海運、電信、汽油供應等重要產業亦多為外資控制。根據世界銀行（World Bank）統計，2017 年斐濟外人直接投資（FDI）總金額為 3 億 46 萬美元，較 2016 年成長 6.6%（見圖四）。

五、政府債務情況

由於近年來熱帶氣旋頻仍，斐濟基礎建設多次

圖四 斐濟外人直接投資（FDI）金額



資料來源：The World Bank

圖五 斐濟政府債務總額及其占GDP之比重



資料來源：World Economic Outlook, IMF（2018/10）



受熱帶氣旋、洪水和其他天然災害破壞，政府需花費大量經費改善相關設施，致使近 10 年斐濟政府債務的絕對值水平持續上升，2017 年達 49.2 億斐濟元，較 2008 年的 28.9 億斐濟元增加 70.2%；而從政府債務總額占 GDP 比重來看，則有逐年改善之勢，由 2010 年的 56.2% 逐年下滑至 2015 年的 46.2%，惟 2016 年受颶風溫斯頓侵襲，災後交通運輸、電力、電信等基礎建設重建支出大增，政府債務總額占 GDP 比重又再度走升（見圖五）。

斐濟政府雖已宣布未來 2 年基礎建設發展計畫，將因財政狀況恐致其執行力受到限制，但預計在未來公共基礎建設投資規劃下，有助於帶動民間投資之成長。政府目標係藉由一系列改革措施，引導民營部門共同達成夥伴關係以提高其執行力。預估 2018 年、2019 年斐濟政府債務總額占 GDP 之比重分別為 49.8%、50.0%。

六、國家評等情形

目前國際信用評等機構標準普爾（Standard & Poor's）將斐濟主權債信評等列為 B+，穆迪（Moody's）則給予 Ba3，2 家國際信用評等機構對斐濟之主權債信評等展望皆為「穩定（stable）」；惠譽（Fitch）則未對斐濟核予主權債信評等。由於斐濟政治環境穩定，政府加強政策執行效能，加上國際開發金融機構提供貸款，有助斐濟政府分散資金來源及減輕債務負擔，增強整體財政實力，故投資人對斐濟經濟前景樂觀看待。根據世界銀行（World Bank）公布之 2019 年經商環境報告（Doing Business 2019），斐濟於評比之 190 國中名列第 101 名，排名與上年相同。

參、斐濟金融概況

斐濟儲備銀行（Reserve Bank of Fiji, RBF）是斐濟的中央銀行，負責管理全國金融體系，為銀行業（the banking industry）、保險業（the insurance industry）、退休基金業（the superannuation industry）、外匯業（the foreign exchange industry）、非屬銀行之金融機構（Non-bank Financial Institutions）及股市（the stock market）之主管機關。斐濟儲備銀行的職掌還包括：發行貨幣、管理外匯儲備、辦理公庫業務、監管流動資金以及作為商業銀行的最終貸款者。

截至 2017 年底，斐濟共有 6 家商業銀行，分別為：澳盛銀行（ANZ Bank）、西太平洋銀行（Westpac Bank）、南太平洋銀行（Bank of South Pacific）、巴羅達銀行（Bank of Baroda）、布萊德銀行（Bred Bank）以及家庭金融公司銀行（HFC Bank），共設立 69 家分支機構。其中，本部設在澳洲的澳盛銀行與西太平洋銀行，以及總部設在巴布亞紐幾內亞的南太平洋銀行，在斐濟金融市場呈三強鼎立之勢；至於 HFC 銀行則是斐濟唯一的本土銀行。

此外，尚有斐濟開發銀行（Fiji Development Bank）、斐濟全國公積金（Fiji National Provident Fund）、4 家金融信貸公司（Credit Institutions）、9 家保險公司、4 家保險經紀公司、11 家外匯交易及兌換公司、2 家信託投資公司、3 家證券經紀公司以及 7 家投資顧問公司。

肆、斐濟與臺灣的經貿關係

一、雙邊貿易往來概況

2017 年斐濟為我國第 99 大貿易夥伴、第 87 大出口市場及第 119 大進口來源；長期以來我國對斐濟均呈現貿易出超。根據財政部資料顯示，2018 年臺灣與斐濟雙邊貿易總額為 7,419 萬美元，較 2017 年成長 28.1%。其中，我國對斐濟出口金額為 6,792 萬美元，較 2017 年增加 32.9%；自斐濟進口金額為 627 萬美元，較 2017 年衰退 7.6%；2018 年對斐濟貿易出超 6,166 億美元（詳表三）。

二、雙邊觀光旅遊情形

雙邊觀光方面，根據交通部統計，近 5 年來我國與斐濟雙邊觀光人次均未超過千人（詳表四）。

三、台商布局概況

臺商於斐濟經營不易，主要從事行業為服務業、工業與農林漁牧業。工業部分包括電子及電器業、化工業、建築業、食品製造業；在服務業方面，包含雜貨業、餐館業、貿易業、育樂業等；在農業方面亦有臺商的足跡。

四、其他領域合作關係

（一）技術團：1978 年我國開始在斐濟派駐農技團，目前兩國農業合作係依據 2013 年 8 月

表三 我國與斐濟雙邊貿易統計

單位：萬美元

項目年度	2014	2015	2016	2017	2018
貿易總額	9,787	6,266	4,584	5,790	7,419
我國對斐濟出口金額	8,847	5,867	4,180	5,112	6,792
我國對斐濟進口金額	940	399	404	678	627
出（入）超	7,908	5,468	3,776	4,434	6,166

資料來源：中華民國財政部

表四 我國與斐濟雙邊觀光旅遊人次

單位：人次

項目 \ 年度	2014	2015	2016	2017	2018
國人赴斐濟觀光人次	35	37	696	706	425
占總出國人次比重	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
斐濟來台觀光人次	177	189	272	172	158
占總來台旅客人次比重	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

資料來源：中華民國交通部

23 日所簽「技術合作協定」辦理。技術團團部設於 Sigatoka，另有分團設於 Nadarivatu 及 Nasinu，目前執行蔬果產銷輔導計畫。而斐濟政府擬出「2020 年農業發展策略」，並委託我國農技團深入交通不便、較為偏僻的 Nadarivatu 淺山區，進行蔬果產銷輔導的工作，協助在地斐濟原住民種植蔬果、提升經濟條件，以農業技術援助作為臺灣的國民外交。

(二)醫療服務：我國太平洋友邦行動醫療團計畫

涵蓋斐濟，曾派遣馬偕醫院行動醫療團在斐濟主島 Viti Levu 及北島 Vanua Levu 等地醫院義診。2014 年起每年派遣兩梯次國泰醫院行動醫療團，曾先後赴斐濟 Kadavu 島、主島 Lautoga、Rikiriki、Ba、北島 Labasa 等地醫院進行義診及手術，斐濟衛生部及當地人士咸表感謝及重視。此外，斐濟衛生部常次杜易皋（Meciusela Tuicakau）並曾代表該國衛生部與國泰綜合醫院院長李發焜簽署醫療合作協議。



(三)人員培訓：我國每年邀請斐濟政府各層級官員來台參加各項專題研習班、醫療專業人員培訓班、國際土地政策中心研習班以及我國與夏威夷大學東西中心合辦之 PILP (Pacific Islands Leadership Program) 專班等。

(四)獎學金計畫：我國國合會外籍生獎學金計畫開放斐濟學生申請，教育部獎學金每年亦提供斐濟 1 個名額，以供斐濟學生申請來台攻讀碩博士或學士；另我國與太平洋島國論壇秘書處合作之獎學金計畫，亦可供斐濟學生申請就讀大學。

伍、結論

斐濟地處南太平洋重要樞紐中心，有重要的戰略地位，而南太平洋是我國對外關係很重要的區域，因此，臺灣長久以來與斐濟維持良好關係，除在當地設有「中華民國駐斐濟商務代表團」外，兩國亦於 1996 年簽下《相互承認聯合公報》。近年斐濟政府為吸引外商投資，積極與多國洽簽雙邊協議或簽署備忘錄等，提供有利的投資環境和機會，藉以提升斐濟之經濟成長，並力求發展成為南太平洋地區的主要商業中心。台商在斐濟主要從事行業為服務業、工業與農林漁牧業，然而面臨近年來中國大陸政府對斐濟等太平洋島嶼國家積極投入資源，台商經營亦發不易，因此我國政府應加強與斐濟在貿易、投資、農業技術、醫療等領域之合作，以協助台商於當地發展，並與斐濟建立更密切、更長久之夥伴

關係。

參考資料：

(一)中文

1. 中國輸出入銀行 (2018)，「斐濟政經概況」，貿易俱樂部，<http://www.eximclub.com.tw/>。
2. 華僑經濟年鑑 (2016)。

(二)英文

1. The Banker (2018), "Top 1000 World Banks 2018," The Banker, July 2018, 118-269.
2. World Bank (2018), Doing Business 2018: Reforming to Create Jobs.
3. World Economic Forum (2018), The Global Competitiveness Report 2018.

(三)網站

1. 中華民國外交部網站：<https://www.mofa.gov.tw/>
2. 中華民國貿協全球資訊網：<http://www.taitraesource.com/>
3. 中華民國經濟部投審會網站：<https://www.moeaic.gov.tw/>
4. 中華民國交通部觀光局網站：<https://stat.taiwan.net.tw/>
5. 斐濟國家統計局網站：<http://www.statsfiji.gov.fj/>
6. 斐濟中央銀行：<http://www.rbf.gov.fj/>
7. 投資斐濟網站：<http://www.investmentfiji.org.fj>
8. 瑞士洛桑管理學院 (IMD)：<https://worldcompetitiveness.imd.org/>

業務報導

1. 為強化本國銀行海外分行法令遵循，深入瞭解香港及澳洲當地金融業關注重點，本會分別於 107 年 12 月 11 日及 108 年 2 月 19 日赴香港及澳洲辦理「台資銀行集體自律機制會議」。會議由本會呂理事長主持，與本國銀行當地分行高階經理人深入交流法遵議題。
2. 為協助銀行業者瞭解中東歐經濟金融情勢發展，深化與中東歐地區金融業往來，拓展中東歐金融

業務，本會委託台灣金融研訓院於 108 年 3 月 5 日上午 9 時至 12 時舉辦「中東歐經濟金融最新發展趨勢研討會」，邀請歐洲區最具指標性之跨國銀行集團之一，且擁有兩百年歷史之奧地利最大商業銀行（為全球排名第 87 大銀行）之奧地利第一儲蓄銀行 CEO Mr. Stefan Dörfler 率團來臺演講，並與國內金融主管機關及業者進行交流。

預告活動訊息

1. 為配合主管機關厚植金融業國際競爭力政策，本會預訂於 108 年 5 月至 10 月間委由研訓院依銀行需求規劃辦理 15 門銀行業核心人才國際課程，課程內容聚焦法令遵循、貿易融資、企業金融、風險管理及財務金融等 5 大領域，採全英文授課，邀請來自海外經驗豐富之各金融領域專家來台授課，引進國際間最新金融業務發展趨勢與觀點，協助銀行從業人員將專業知識與國際接軌。
2. 為提升銀行從業人員專業素質，本會預訂於 108 年 5 月至 11 月委由研訓院依金融從業人員所需專業職能規劃辦理 19 類共 79 班次銀行業核心人才國內進階培訓課程，課程設計涵蓋消費金融、會計、稽核、企業徵授信、財富管理、人力資源、外匯 / OBU、法務、法遵、管理、信託、資訊、金融商品長期投資及資產配置、存匯、風險管理、金融商品交易、金融商品及其衍生商品設計開發、企業理財及金融科技人員等金融專業核心領域，協助銀行業做好人力資源規劃。
3. 為協助銀行瞭解純網路銀行業務，本會訂於 108 年 4 月 30 日委請研訓院辦理「國際金融科技論壇 - 台灣迎接純網銀時代之金融戰略」，邀請來自德國、英國及香港純網銀領域佼佼者分享實務洞見，研討內容涵蓋：純網銀發展背景、相關監理規範與經營模式跨國比較、純網銀獲利方程式、營運 / 行銷 / 風控秘訣與生態圈策略等，期為金融業導入前瞻思維，優化競爭力。
4. 為強化金融機構與民眾之溝通，以利防制洗錢措施之順利執行，金融監督管理委員會請本會舉辦 4 場「洗防 RBA，好評又便民－銀行執行洗錢防制作業說明會」，分別訂於 108 年 3 月 12 日、4 月 9 日、4 月 15 日及 4 月 30 日假台中商業銀行總行、成功大學（力行校區）綠色魔法學校、台灣金融研訓院及中華郵政公司花蓮國安支局就中部、南部、北部及東部民眾說明防制洗錢實務執行情形及須請客戶配合提供或說明之資料及原因，4 場說明會均邀請主管機關（金管會、行政院洗錢防制辦公室、法務部、內政部警政署刑事局）及銀行代表與民眾進行意見交流。