



銀行公會

Bankers Association, Republic of China

會訊 第三十六期

民國九十年元月一日創刊

發行人	蔡哲雄
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
印刷設計	文匯印刷資訊處理有限公司

中華民國銀行公會與蒙古銀行公會簽訂合作備忘錄

歐興祥（本會研究發展委員會主任委員）



95.10.3 第23屆ABA年會暨研討會ABA主席Mr. Dong-Soo Choi (左一)、蒙古銀行公會理事長Mr. Saintsogt Chimid (左二)、中信金控辜董事長濂松 (右一) 及本會蔡理事長哲雄 (右二) 在記者會合照。



95.10.3 蔡理事長哲雄 (右) 代表本會與蒙古銀行公會理事長Mr. Saintsogt Chimid (左) 簽訂合作備忘錄。

本會與蒙古銀行公會於本（95）年10月3日下午2時35分假圓山大飯店簽署合作備忘錄（Memorandum of Understanding），以促進彼此聯繫、交流與合作。

亞洲銀行協會（Asian Bankers Association；ABA）於本年10月2日至3日在台北圓山大飯店舉行第23屆年會暨研討會，並慶祝該協會成立25週年。有來自16國200多名銀行代表（外國貴賓約67人，本國會員代表約140人）參加年會。其中蒙古代表5人（Mr. Saintsogt Chimid、Mr. Gur-Aranz Erdene、Mr. Bayasgalan Danzandorj、Mr. Ulambayar Lkhamsuren、Mrs. Sharav Chudanji），隨員2人（Mr. Gankhuyag Gombosuren、Mrs. Purvee Selenge），由蒙古銀行公會理事長Mr. Saintsogt Chimid 率團參加。

亞洲銀行協會先於10月3日下午2時30分假圓山大飯店10樓長青廳舉行記者會，由亞洲銀行協會創始人暨名譽會長辜濂松先生主持，會中，首先進行亞洲銀行協會與蒙古銀行公會簽署備忘錄（Memorandum of Understanding）儀式。接著本會為加強與國際金融相關機構交流與合作，由蔡理事長哲雄代表本會與蒙古銀行公會理事長Mr. Saintsogt Chimid正式簽約換文，簽約儀式在與會來賓熱烈掌聲中圓滿完成。

本備忘錄主要是基於互惠之原則，在雙方之合法程序及合理財務能力基礎下簽訂。雙方有意願從事下列活動：

- (1) 鼓勵及促進中華民國與蒙古之經濟及文化合作並建立雙方會員之有效的溝通管道。

- (2) 發展及促進雙方會員之合作網路，並交換合法之商機。
- (3) 協助交換雙方經濟與文化之資訊以促進中華民國與蒙古之經濟與文化的交流。
- (4) 促進雙方代表團之互訪以強化雙方之合作關係。
- (5) 盡力促成雙方見面，一年至少一次。

附錄：蒙古銀行公會之簡介

蒙古銀行公會（Mongolian Bankers Association，簡稱MBA）為一獨立、非營利及非官方組織，由在蒙古境內營運的銀行及非銀行之機構組成，目的在於為其組織成員提供所需服務；目前會員銀行計有19家，分別為：Achid Finance NBFI、Anod Bank、Capitron Bank、Capital Bank、Chinggis Khaan Bank、Credit Bank、Credit Mongol NBFI、Deltasan NBFI、Erel Bank、Khan Bank、Golomt Bank、Mongol Post Bank、National Investment Bank、Trade & Development Bank、Transport Development Bank、Ulaanbaatar City Bank、Savings Bank、Xac Bank及Zoos Bank。

一、蒙古銀行公會（MBA）的主要目標為：

1. 保護會員共同及合法權利。
2. 協調並指導會員銀行配合銀行及金融產業相關政策規定。
3. 促進金融產業健全且具效率的發展。

二、蒙古銀行公會（MBA）的主要功能為：

- 1.積極參與政府的金融發展政策。
- 2.代表會員參與金融法律規章訂定過程。
- 3.維護會員銀行利益。
- 4.建置有效的資訊系統、強化雙向溝通管道及會員間的互信基礎。
- 5.建置及發展銀行及金融業營運準則。
- 6.訓練銀行及金融界從業人員。
- 7.向大眾介紹銀行及金融業對經濟及社會的貢獻。
- 8.協助會員與國外銀行、公會及跨國金融機構建立往來連繫。

三、蒙古銀行公會（MBA）之管理事宜應經由下列組織執行：

- 1.全體會員大會或理監事聯合會議。
- 2.由公會理事長召開之管理委員會會議。
- 3.理事長。
- 4.副理事長。
- 5.附屬委員會。

6.決策委員。

四、蒙古銀行公會（MBA）設有4個管理委員會分別為：

- 1.銀行政策委員會。
- 2.國際關係委員會。
- 3.法律政策委員會。
- 4.組織技術及自動化政策委員會。

五、蒙古銀行公會（MBA）之管理階層人員為：

- 1.Saintsogt Chimid/President
- 2.Gur-Aranz Erdene/Vice President
- 3.Chudanji Sharav/Vice President
- 4.Tserenpurev Gotov/Executive Director

六、蒙古銀行公會（MBA）在蒙古的合作夥伴為：

- 1.蒙古政府（Government of Mongolia）
- 2.蒙古中央銀行（Central Bank of Mongolia, Mongol Bank）
- 3.德國開發公司（German Development Cooperation, GTZ）

蒙古政經情勢

李漢珠（台灣銀行經濟研究室中級專員）

壹、前言

蒙古於1921年宣布獨立，共產黨體制下，曾長期實行計劃經濟，但受東歐民主風潮影響，1990年7月舉行第一次自由選舉，並改行市場經濟體制。由於主要經濟活動以畜牧及礦產為主，雖於1997年加入世界貿易組織(WTO)，但經濟發展緩慢，2000年以後政治漸趨開放穩定，吸引外資大量進入，加以國際經濟體奧援(援蒙的主要國家和組織有日本、亞洲開發銀行(ADB)、世界銀行(WB)、國際貨幣基金組織(IMF)、美國、德國、俄羅斯、中國、韓國、聯合國開發計劃署等)，工業化生產大幅提升農業產值，且在市場經濟機制建立及基礎設施逐漸改善下，經濟開始發展並步入穩定成長。以下就蒙古政經情勢作一介紹。

貳、政經情勢

(一)政治情勢

蒙古歷史上曾是中國的一部分，1911年12月，蒙古王公宣佈自治，1921年7月11日宣佈獨立，成為君主立憲制國家，1924年11月成立「蒙古人民共和國」。前70年間共黨執政，受前蘇聯援助。1990年7月受東歐民主風潮影響，舉行第一次自由選舉，1992年進行第四次修憲，2月改名為蒙古國(Mongolia)。

2004年6月蒙古進行國會改選，在經濟表現欠佳及失業率偏高，致執政黨“人民革命黨”之民意支持度大幅下滑情勢下，組閣權拱手讓給在野黨“祖國民主黨”，以聯合執政方式維持政府運作，但嗣後由於由3個政黨合組的在野黨分裂，使得執政黨再度主導國會，其政局亦漸趨穩定。2005年5月第3次總統大選，由身兼國會議長及人民革命黨之前總理安巴亞(Mr.Enkhbayar)獲勝，選後安巴亞總統致力穩固政權，增進政府效率加速革新，並積極吸引外資以促進蒙古經濟及社會發展，進而提昇生活水準且終結長久以來之貧窮問題。

然而今(2006)年1月11日再度出現政治危機，聯合政府的18名內閣成員當中有10名，以政府腐敗無能，無法改善經濟，導致經濟增長緩慢，通貨膨脹不斷上升為理由，提出辭職，過半數閣員辭職，依蒙古法律視同內閣總辭，導致蒙古聯合政府就此解散，一心改革之總理艾貝多夫(隸屬祖國民主黨)被迫下台。月底新聯合政府由隸屬人民革命黨總理Miyegombyn Enkhbold和17名閣員組成，政治勢力重新分配，但祖國民主黨並不願意與人民革命黨合作，人民革命黨因此與其餘3個較小政黨維持合作關係，短期內政局可能仍有變數。

(二)經濟情勢

一、經濟平穩成長

蒙古於1991年轉向市場經濟發展，雖然近年來在外資大量進入及國際資金外援下，作基礎工業建設及發展對外貿易，但經濟仍以礦、牧業為主，其中，礦業更為蒙古財政收入及外匯的主要來源，若以名目金額來觀察，2005年農、牧業產值佔蒙古國內生產總值的21.7%，工業佔30.2%，服務業佔48.1%。而其中礦業部門產值即佔工業產值的67.4%，亦即國內生產總值的20.4%。

由於農牧業常受天候影響，產值波動較大，而前數年礦產品價格穩定於低檔，因此蒙古經濟成長表現起伏較巨，2000年及2001年蒙古經濟成長僅略高於1%，而2002年增大為4%，2003年更高達5.6%，2004年則在銅、金價格大幅漲升、及天公作美，農、牧業表現俱佳帶動下，經濟成長創10.7%的佳績。該年人均國內生產總值因此突破600美元而到達639美元。

去(2005)年銅及黃金價格持續上升，但全球紡織品配額制度結束，雖然蒙古政府決定免除此產業生產用進口原料等之加值稅，且該產業的工人可享有減稅之相關配套措施，但中國原先因配額限制在蒙古投資的紡織廠生產大降，自蒙古出口至美國的紡織品金額即銳減40%，紡織品出口金額總計萎縮60%，因此影響該國工業生產較前一年度下降4.2%，經濟成長率遂略降為6.2%。人均國內生產總值則增至725.2美元。

二、通貨膨脹壓力上升

2004年下半年起，由於石油與食品價格竄升，蒙古通膨率上升，2004年消費者物價上漲幅度為8.2%，2005年通膨率更達兩位數的13%。今年在食品價格回降下，物價回降，9月份之消費者物價上漲率為5%。

三、外人投資持續增加

蒙古礦產資源豐富，其中銅開採量居世界第15-16位，螢石開採量居世界第4位，鉬開採居世界第10位，吸引外國前來投資。90年代以來世界96個國家計5,777家外資公司對蒙古進行15億美元之直接投資，其中投資的80%多是在2000-2005年間所進行的，近2年來更加速，單年投資金額即達3億美元，主要應與蒙古對外國投資者提供良好投資環境，並對投資者提供快速註冊服務有關。外國直接投資從生產與服務行業來分析，總投資額的43.8%用於地質勘探、礦山、原油領域，5.6%用於輕工業，5.5%用於金融領域，3.5%用於建築領域，5.5%用於畜類產品加工，其餘為貿易、服務及其他領域。中國、加拿大、韓國、美國、日本、俄羅斯及英國等為主要投資國，台灣為蒙古第12大投資國，總投資額為1,100多萬美元。

四、對外貿易快速成長

2002年以來，蒙古的對外貿易快速擴展，2003年整體對外貿易較上年成長16.7%；2004年進一步大幅成長33.5%，其中，出口年成長率高達41.2%；2005年整體貿易金額再增加19%，亦呈出口成長22.4%大於進口的16%。此應是蒙國政府積極實施出口經濟發展戰略，對生產設備予以減免進口關稅，期能擴大出口，改善外貿收支結構，減少外貿逆差所致。今年首9月外貿更是創下佳績，出口金額達1,080.2百萬美元，較上年同期成長61.7%；進口金額為1,067.9百萬美元，較上年同期成長31.4%，出口大幅成長下，貿易差額首度轉為出超12.3百萬美元。

蒙古貿易往來遍布歐、亞、美洲的60個國家和地區。主要貿易夥伴有：中國、俄羅斯、美國、日本、韓國等；其中，中國是蒙古商品的第1大出口市場，其餘依序是美國、英國及蘇俄；蒙古進口商品主要來自俄羅斯、中國、日本、韓國等。蒙古出口商品主要是礦產品、羊毛製品；進口商品有成品油燃料、機械設備、食品等。

2005年我國與蒙古之進出口貿易總值為189.3萬美元，其中出口為154.8萬

美元，進口則為34.5萬美元，我國輸出蒙古以紡織品原料、電子通信用品為主。

五、失業率未反映真實情況

根據亞洲開發銀行(ADB)統計數字顯示，蒙古官方提供的2001年以來之失業率約介於2.5%至4.6%之間，市場認為失真，實際數字應達兩位數。ADB多年來提供蒙古援助，希望降低蒙古高達35%以上的貧窮線以下人口比率，但最新報告顯示，目前的產業結構難以改善窮人生活水平，雖然其一天所得少於1美元的比率已自2003年的18.9%降至2005年之14%，但處於貧窮線下的人口比率並未自1998年的35.6%下降多少。

參、未來展望

今(2006)年首9月，蒙古對外貿易大幅成長，貿易餘額並首度呈出超；工業生產則在服裝及紡織品業之生產恢復成長下，整體較去年同期增加1.7%；通貨膨脹率在5%左右，與去年同期相比有所下降。多項經濟指標皆顯示今年經濟成長可望維持去年水準，亞洲開發銀行(ADB)預測亦認為蒙古今年GDP成長率為6%，但2007年可能面臨銅價回歸平穩，牧業牲畜基期墊高，成長率下降

等，而使經濟成長率回降為5%。2006年至2010年預測經濟成長率平均維持於5%水準。

一般而言，人均國內生產總值低於765美元的國家被稱作是低收入或貧困國家，近數年來雖然蒙古經濟呈現穩步發展，但處於貧窮線下的人口仍高達35%以上，且該國主要產業表現良窳，常受天候和商品價格變動的影響，所能提供的工作機會亦較少，加上通貨膨脹，較無法提供改善窮人生活的機會。有鑒於此，蒙古政府除充分利用援助、貸款優先發展燃料、動力、交通、運輸、郵電、通訊、採礦業外，另一方面，努力發展工業及出口產業；以及為孩童提供每月3,000蒙圖補助金；努力控制通貨膨脹率，維持物價穩定等。

此外，2006年蒙古將國家機關工作人員的工資及國家社會保險基金會提供的最低福利金分別增加30%及25%，這使企業單位工作人員的平均工資達到12.85萬蒙圖。這些措施提高了每個家庭的消費能力。據報導，蒙古政府也計劃於2007年開始再將國家機關工作者的工資額增加20%，如此月平均工資將達到15萬蒙圖，雖然通過與否仍是未知數，但顯示蒙國欲藉增加所得來擴大消費能力，進一步帶動經濟成長，建立正確的經濟結構、增加就業機會、減少貧困率等意圖。

我國電子銀行業務發展及風險控管

陳章正（金財通商務科技公司總經理）

一、電子銀行發展背景與趨勢

電子銀行的產生是1990年代中期以來，以電子商務為基礎推動力的網路經濟迅速發展，以及資訊科技的迅速發展與應用和金融業激烈競爭的結果，隨著業務型態及交易方式的轉移，已扮演國家經濟發展重要的角色。

在網際網路上做生意，消耗的資源和能源微乎其微，而效率卻是大為提高，因而加快了經濟全球化及各國經濟的相互依存性。其發展的核心是創新，而創新的核心是速度，包括技術創新、制度創新、企業內部管理創新、企業外部組織創新、市場規模創新、價格模式創新及營運模式創新等應運而生。而這些特點給電子銀行的發展提供了基礎和催化劑，當然金融業只有適應未來網路經濟和電子商務發展的要求，才能獲得生存和發展的機會。

廣義電子銀行的內容包括網路銀行、網路證券、網路保險、電子貨幣、網路支付與結算及銀行經營e化等實務，由於涉及層面相當深廣，本文主要以當前電子銀行應用發展主流的網路銀行、電子支付(e-Payment)及巴塞爾銀行監理委員會之電子銀行風險控管原則為主。

二、國外網路銀行業務發展現況

網路銀行是指基於網際網路或其他通信手段，向銀行顧客提供電子銀行服務方式的銀行機構或網站。包括電話銀行、PC銀行、網上銀行、網際網路銀行、手機銀行等都屬於網路銀行的範疇。

自從世界第一家網路銀行—美國安全第一網路銀行於1995年在Internet上開業以來，國際金融界便掀起了一股網路銀行風潮，由於網路銀行為銀行及顧客帶來的便利與效益，已漸漸變成優質銀行業務的主要通路之一。以2005年為例，英國、德國之網路銀行使用戶數已超過50%，美國和日本分別已達38%及30%，而美國的美國銀行(Bank of America)、富國銀行(Wells Fargo)及花旗銀行(CitiBank)等三大網路銀行戶數皆已超過銀行全部戶數的50%。

中國大陸網路銀行發展更迅速，依中國互聯網路資訊中心(Chain Internet Net Information Center, CNNIC)之調查報告，在2006年1月用戶數已達1.1億萬戶，目前在十大經濟發達城市中，已有近20%的個人用戶和超過10%的企業用戶使用網路銀行服務。其中中國工商銀行為大陸網路銀行之首，在2005年11月個人網路銀行客戶數已突破1,540萬戶，年交易額達5,237億人民幣；而企業網路銀行客戶數突破30萬戶，年交易額突破38兆人民幣，電子銀行的交易量已經佔總交易量的四分之一以上。

三、我國電子銀行應用與發展

我國電子銀行近年來在主管機構、財金資訊公司、銀行公會及業界共同努力推動之下，在消費電子金融方面(B2C)，除了成功將4,000多萬張磁條金融卡轉換為晶片卡外，並已陸續推出跨行系統、網路銀行、網路ATM、全國繳費平台、金融EDI跨行付款系統、行動銀行或隨身銀行(PDA Banking)等業務，並不斷提昇功能及開創新的服務。

在企業電子金融方面(B2B)，國內銀行已提供各式各樣企業金流服務或產品，藉以降低彼此作業成本及提高便利性，如企業電子銀行、金融電子資料

交換(FEDI/FXML)、C計畫金流服務、企業金融整合服務平台、金融XML支付款系統、企業資金管理、企業統收統支(eBilling)、電子支票(eCheck)、線上融資、企業整合性支付、全球線上信用查核(Coface)、外匯系統及企業整合性託收等金融資訊附加服務，創新了我國企業金融服務模式及提昇了銀行經營效能，也開創了手續費收入機會及間接降低了企業授信風險。

四、富國銀行網路銀行標準分享

富國銀行於2005年被全球金融雜誌(Global Finance magazine)列為美國最佳網路銀行、網站最佳設計及最好資訊安全創始者(採128位元加密認證)等美譽。另依Tower Group統計報導：2004年富國銀行在網路銀行客戶已超過500萬戶以上，使用網路交易比率超過全部戶數50%以上，其中往來企業戶中有70%使用該行商業電子金融平台(Commercial Electronic Office portal)與銀行進行相關業務往來，該平臺當年處理線上支付金額達4.1兆美元。目前，有50萬中小企業戶及10萬商業公司戶接受網路銀行服務，並為該行帶來大量新客戶。

在網路交易安全方面，富國銀行除系統採取密碼及訊息加密認證和程式安全保護外，在與客戶連線契約書(Online Access Agreement)明確說明電子銀行業務規範及雙方權利與義務。保證客戶100%無須擔心由於正確使用安全的線上服務而招受任何金錢損失，惟客戶對於帳號、密碼被竊、未被授權轉移、資料輸入錯誤或者錯用等部分應由客戶自負責任。並透過美國存款保險公司(FDIC)提供線上交易保險。

而網路銀行設置的目的，並不在於取代實體銀行，更重要的是拓展更多實體銀行所達不到的業務。依據富國銀行統計報導，銀行業導入資訊化系統後，可帶動業績10-15%的業務成長。

五、電子支付之應用與發展

1990年代以來，電子商務活動的蓬勃發展，使電子支付工具的需求越來越大。許多國家或機構投入了大量的人力和財力研究和開發電子支付產品，有的期望將傳統支付工具用於電子支付，有的則開發新的電子支付工具。它已經成為網路經濟時代支援電子商務發展的主要支付手段。

常用電子支付工具可分為以卡片為基礎的金融卡(debit card)、信用卡(credit card)、預付卡(prepaid card)、企業儲值卡(store value card)等，及以虛擬帳戶為基礎的電子錢包、電子支票、行動錢包等數位貨幣。發行單位可分為銀行業、非銀行業(如電信業、網路業者、零售業)及提供金流服務之第三方業者(如資訊服務公司或發卡/收單公司等)。而新式電子支付工具的引進及推廣，可帶動整體電子商務及商業活動之消費能量，依美國聯邦準備局(FED)研究顯示有效率的電子支付系統可增加1%之國內生產毛額(GDP)。

以電子支付肇始者美國為例，係採取開放競爭及監理並存的市場法則，對支付工具除了銀行發行的金融卡及百家爭鳴的信用卡外，連鎖體系或網路業者皆可各自發行儲值卡(gift card)或虛擬電子貨幣等便於本業發展。以2005年為例，各市場消費使用比例為金融卡33%、信用卡19%、電子支票9%、企

業儲值卡4%等，傳統現金及支票（佔35%）已明顯被電子化支付工具逐步取而代之。另依統計報導，銀行因提供存款戶之收支服務，可帶動銀行全部營收約40%至60%，可見支付工具及服務對銀行業的重要性，而其演變也牽連到各銀行的生存與發展。

六、小額支付電子化需求興起

依美國聯邦準備局（FED）預估，美國成人中有24%沒有信用卡及13%家計單位沒有銀行戶頭（約3,700萬人口），這群人口對金流服務便捷化的需求是存在的，已逐漸被新創的小額電子支付方式加以填補。另電子商務蓬勃發展對網路上便利性的小額交易需求也日益殷切，因而如企業儲值卡、PayPal、Bill Me Later、BitPass、Peppercoin、Qpass、Europay、MoneyGram、Yahoo Direct、Proton等等電子支付工具百花齊放。

以美國企業儲值卡（預付卡性質）為例，依全國零售業協會（National Retail Federation）報導，在2005年59%的美國人曾經收到或買進禮物卡，而禮物卡消費已佔全美商店總消費額的4%，並於網際網路上購貨支付使用佔39%，其中發卡單位分別為零售業70%、餐廳12%、食品店6%、娛樂業5%、銀行5%及其他業2%等。而銀行ATM及零售業Kiosk已開始提供企業儲值卡與外部機構連線服務如加值、提現、售卡、繳費或買票等便捷服務，以增加設備之收益。另銀行結合企業儲值卡功能，轉化為企業薪資卡（Payroll card）代替傳統以現金或支票發薪模式。

目前國內小額支付工具，除金融機構發行的電子錢包（財金電子錢、Visacash、Mondex）外，民間企業亦基於便利需求，自行陸續導入小額企業儲值卡如交通業悠遊卡、台中e卡通；及連鎖體系統一超商icasH、星巴客隨行卡、丹堤e卡及網路業者發行的點數卡等。

我國2005年信用卡佔消費比為20.5%，為國內消費唯一的電子支付工具，即全國約80%仍在用現金進行買賣交易，不僅便利性不足，亦不利網路經濟發展之需求，也因而相對墊高了整體社會交易成本，間接影響到我國整體商業活動的動能。如以國民所得來論支付發展，我國信用卡使用比率20.5%相對於美國的19%，確實偏高，授信風險或過量呆帳因過度發卡而發生。而相對我國金融卡、企業儲值卡或電子錢包等在消費使用上則有待開發與努力。

目前國內銀行以信用卡為業務發展主軸，除了無法滿足當前多元化交易之需求外，也拉高了整體銀行業務在信用、利率、價格、流動性、市場、法律、信譽及策略等風險，如此一來也提高金融監理或社會的成本，近年「卡奴」風波或許有其相互關聯性。因而，如何強化我國電子支付體系之不足，以因應當前環境需求是刻不容緩的課題。

七、電子銀行之風險控管與監理

巴塞爾銀行監理委員會（Basel Committee on Bank Supervision）是一國際性銀行業務監理機關，於1975年正式成立於瑞士之巴塞爾，宗旨是促進國際在銀行監管事宜上的合作，係由十大工業國家（G10）組成。

該監理委員會在2000年發表電子銀行小組有關電子銀行風險管理與監理的報告。這份報告詳列與電子銀行相關主要風險的清單，即策略風險、信譽風險、作業風險（包括安控風險和法律風險），以及信用、市場和流動性風險。電子銀行小組論定電子銀行業務並未產生新型態的風險。不過，報告指出電子銀行業務會增加或改變部份的傳統風險，因此影響銀行的總體風險。尤其，策略風險、信譽風險和作業風險顯然會因為電子銀行業務的快速引進和支撐電子銀行業務技術的複雜性而增加。

依巴賽爾銀行「金融業進行電子銀行與電子貨幣活動之風險管理」之建議，強調規劃重點應著重於減輕開放電子銀行業務對金融機構及一般民眾所承受風險，及保護消費者兩大原則。

巴塞爾銀行監理委員會認為，銀行必須針對自身的風險概況、營運架構以及公司的管理文化，去制定出一套既符合銀行業主管機關的風險管理要求，又適合銀行自身需求的風險管理流程。基於這些理由，巴塞爾銀行監理委員會不相信「單一尺寸適合所有人」的作法適用於電子銀行的風險管理。巴塞爾銀行監理委員會並鼓勵大家交換好的電子銀行風控的實務與標準。基於這樣的監理哲理，巴塞爾銀行監理委員會期望這些風控原則是各國監理主管用來提升電子銀行安全的工具。各國監理主管應視各國特殊需求，經修改後再行採用。

巴塞爾銀行監理委員會深信，在電子銀行領域訂定風控需求的細節，可能會阻礙生產力。因為這些風控需求的細節很可能在改變快速的技術和產品創新中，迅速的不合時宜。巴塞爾銀行監理委員會的整體監理目的是為了確保金融系統（financial system）的健全。這些原則表達的是巴塞爾銀行監理委員會為達成這個目的所提出的監理期望，而非嚴格的監理法條。因此各銀行須在考量各自的電子銀行業務規模、現有風險的重要性以及銀行控管風險的意願與能力之後，選定適當的風險抵減技術（risk mitigation approach）。

環顧各國對於電子銀行監理的目的及用意，特別強調在於建立及維持銀行安全與穩健成長的環境，以促進電子銀行業務能夠良好的發展，而不會受到阻礙。

八、主管機構對電子銀行風控作法

美國通貨監理局（OCC）為確保電子銀行服務能兼顧銀行穩健發展，提出

與銀行使用技術相關之監理指導原則，指示各銀行資訊安全標準需配合格藍姆法令（Gramm-Leach-Bliley Act）規定，並據以執行。該項規範著重三項議題：1.OCC採用的規範與監理政策如何指導全國銀行使用電子化技術且兼顧銀行安全與穩健；2.OCC於何種情況下可用較為彈性的解釋以適應新的技術；3.OCC如何加強從事電子銀行業務之銀行營運上之彈性且兼顧銀行安全與穩健。

香港金管局在原本《銀行業條例》法規及參考BASEL風險控管原則之下，依序訂有「風險為本監管制度」強調公司治理、董事會及高階管理階層應負最終責任，持續推行了「風險管理的一般措施」、「電子銀行的監管」、「科技風險管理的一般原則」及「持續業務運作規劃」等監管制度、措施、原則、指引、通告或建議手冊等，並預期銀行會達到的最低標準，以及應達到的最佳經營手法。並認為對於電子銀行訂下絕對的風險管理要求或一成不變的科技標準，是不切實際及會帶來反效果。

我國金管會一直很重視電子銀行之風險管控，銀行界在參考巴塞爾銀行監督委員會（Basel Committee on Banking Supervision, BCBS）電子銀行風險管理規範之下，先後訂有「電子銀行十四項風險管理原則」、「電子銀行風險管理自律規範」、銀行公會「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」，為銀行線上系統或交易在設計或業務控管之原則，及「個人電腦銀行業務及網路銀行業務服務契約範本」等，其目的在於提供銀行對電子銀行業務安全及風險控制執行上參考，並保障消費者權益。

九、跨境網路銀行服務的監管

依巴塞爾銀行監理委員會的電子銀行小組（Electronic Banking Group; EBG）所制定跨界（cross-border）電子銀行業務的定義：一國之銀行提供交易性的線上（on-line）銀行產品及服務予其他國家之當地居民。本文件係2003年7月巴塞爾銀行監理委員會所發表之「電子銀行風險管理原則」的補充文件，重點在強調銀行須將跨界電子銀行業務的風險納入銀行的整體風險管理架構之中。此外，銀行在提供跨界電子業務服務之前，應針對可能產生的風險進行審慎的評估及揭露，並建立適當的風險持續監管程序。

一般而言，本地註冊銀行如計劃在其沒有實體辦事處的另一個地區推出跨境網路銀行服務，應預先與金管會商討。銀行須要令銀行局相信其已進行充份的嚴格調查（例如銀行已諮詢適當的當地監管機構），以確定有關的海外地區的法令、規章及監管標準的適用情況。此外，銀行應具備有效及持續的風險管理程序，以管理其跨境網路銀行業務的風險。

業者及銀行監管機關仍相當看好跨界電子銀行業務在未來幾年內的發展潛力。理由如下：首先，隨著各國對電子銀行業務接受度的持續增加，消費者亦較願意透過網際網路去取得符合自身需求的銀行產品；其次，網路科技的持續創新，使得銀行透過電子途徑即能擴展其現有市場及開發新市場的目標客群，降低銀行對實體營業據點的依賴性及其伴隨產生之大量投資。市場的高度潛力以及企業間的競爭壓力，提供銀行擴展跨界電子銀行業務規模的動機。銀行在進行此項業務時，須仔細評估並妥善管理該業務可能導致的風險，例如：策略風險、聲譽風險、作業風險及國家風險等。

巴塞爾委員會認為，銀行註冊母國主管機關與客戶所在當地國家之主管機關間的合作，是有效管理跨界電子銀行業務中相當重要的一環。

十、我國電子銀行發展與展望

近年來各國先進銀行網路業務發展迅速，特別是客戶自行使用網路交易的比例不斷成長，據指出2005年美國38%家庭使用網路銀行交易，預計今（2006）年將達到40%。環顧國內網路銀行使用率偏低，除了地理環境與文化上的差異外，個人認為與客戶網路交易上安全顧慮未能被有效消除，另銀行提供整合性服務功能較不足亦有關聯，如虛實通路整合、跨帳戶整合（Aggregate Account）、使用者操作介面整合、作業流程整併、客戶系統問題支援及後勤客服平台等相關配套附加服務。因此，未來我國電子銀行業務發展空間尚不小，值得努力。

在電子支付發展上，我國目前除信用卡外，亦應積極推展金融卡、企業儲值卡或電子錢包等在市場消費交易上使用，俾強化我國自有支付體系朝向多元化發展，並可滿足當前社會對支付交易之整合、安全、便利及低成本的殷切需求。

至於電子銀行業務發展及風險控管，依國外普遍作法，主管機關鼓勵銀行服務積極創新並勇於承擔風險，以公司治理的方式由董事會承擔最終的責任，並以管理風險模式積極開拓新局，值得我國推動電子銀行之參考。

由於跨境網路銀行服務具有快速擴大業務規模及極低營運成本的優勢，將是國際性銀行未來必然發展之路。面對此局，我國銀行界如何進攻或防禦，皆是未來必須認真因應或面對的問題。

參考資料：

- 1.行政院金融監理管理委員會銀行局委託「我國電子銀行業務發展及風險控管之研究」報告書。
- 2.巴塞爾銀行監理委員會電子銀行監理之研究。