

花旗(台灣)銀行新聞稿
2015年12月14日(一)

進口替代 深耕台灣 全球保管 在地服務

花旗攜手南山人壽，完成首筆海外資產移回台灣保管交易

花旗(台灣)銀行與南山人壽攜手合作，締造壽險業錢留台灣，落實金融進口替代政策的市場先例。花旗(台灣)銀行協助南山人壽將其海外投資資產移回台灣，並由花旗(台灣)銀行提供保管服務。

花旗(台灣)銀行董事長管國霖表示，金融進口替代政策能夠發揮「吸引資金留台」、「增加就業機會」、「強化金融監理」與「鼓勵金融創新」的效果，是台灣金融業發展的重要方向。為了響應金融進口替代政策，花旗在「保險業辦理國外投資管理辦法的修正條文」通過後短短四個月內，就領先市場，推出嶄新、在地化的全球保管服務，充分展現「不斷創新前行」的精神以及深耕台灣的決心。在軟硬體投資部分，花旗(台灣)銀行將保管作業系統全面升級，在人力投資部分，除了增聘人員以提供完整服務，更派遣同仁前往香港、新加坡接受全球保管銀行服務的密集訓練，希望能夠讓台灣的人才與國際接軌。

在地保管服務，發揮人財兩留、強化監理之效

相較於過去，保險業者透過境外全球保管銀行處理海外有價證券的保管交割相關服務，從主管機關的監理面上或保險客戶在服務品質的要求上都有未盡完美之處。

在新的架構下，由花旗(台灣)銀行擔任簽約主體，開立保管帳戶，客戶的有價證券資產皆簿記於花旗台灣帳上，並依保險公司或監理機關要求，提供國內與國外資產之帳簿資訊與相關報表。對主管機關而言，可以達到強化監理之目標。對保險業而言，由於海外資產管理有跨時區、跨市場、跨幣別之特性，且各個市場之交割慣例、稅務處理、法規限制差異甚大，常可能因為不同時區造成訊息無法即時傳達的狀況。在新的架構下，由花旗台灣團隊提供服務給保險業，可以大幅提高服務的品質，並降低保險業者與境外銀行溝通之負擔。

花旗深耕台灣，是最重視台灣客戶的全球保管銀行，尤其熟稔保險業保管服務的需求。花旗台灣的服務範疇包括保險業自有資產、投資型保單、外幣保單、類全委保單資產，以及最新推出的在地全球保管服務。



花旗保管銀行擁有全球網絡優勢

花旗在全球超過 100 個國家設有營業據點，並於其中 60 個市場設有保管服務團隊，以自有分行、分支機構和附屬機構來提供服務，是全球自有分行網路最綿密的全球保管銀行。花旗全球的保管資產超過 16.2 兆美元，亞洲 10 大退休基金中就有 3 家選用花旗保管服務。全球最大主權基金，挪威主權財富基金高達 8500 億美金的資產，在 2014 年 4 月即因花旗綿密的自有保管網絡，委任花旗為其唯一的全球保銀。今年 11 月，花旗亦因此得到澳洲四大銀行之首的澳洲國民銀行的青睞，成為其全球保管銀行。

花旗致力成為最重視台灣客戶需求的全球保管銀行

花旗(台灣)銀行總經理張聖心表示，花旗致力於提供客戶最好的服務，保險業一直是花旗重要的合作夥伴，花旗是全球化最深最廣的金融機構，挾著這項優勢，我們在海外資產保管的專業，無人可及。自 1988 年以來，花旗即提供台灣客戶保管相關服務，我們在台已建置 50 人的保管服務團隊，提供國內有價證券的保管。為了能提供在地的全球保管服務，我們擴編保管服務團隊、增聘人員並派遣同仁前往香港、新加坡接受全球保管銀行服務的密集訓練，以期提供保險公司最優質的服務。

花旗在台灣一步一腳印地耕耘，配合政府政策的發展提供創新的服務，並以其他市場的成功經驗作為台灣市場穩健發展的參考。花旗投入龐大的資源發展當地市場。對台灣市場的長期承諾與高度重視以及持續的資源投注，是花旗台灣能夠領先其它同業，只花四個月就能推出在地化的全球保管服務的主要原因。

近年來全球金融市場瞬息萬變，台灣金融業一直面臨營收成長嚴峻的挑戰，金融替代政策可望帶領台灣開創金融業的全新藍海。截至今(2015)年 10 月底，國內保險業投資於海外資產的金額已超過 10 兆元，花旗相信南山人壽的合作案只是開端，若所有金融業皆能響應此項政策，將資產轉回台灣，「人財兩留」效果可觀，將再創台灣經濟黃金十年。

關於花旗

花旗是全球金融服務的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億名顧客。花旗向消費者、企業、政府及機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：消費金融與信用卡、企業金融與投資銀行、證券經紀服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站 www.citigroup.com。