

**程序覆檢委員會**  
**2011 至 2012 年度**  
**提交財政司司長的年報**

**I. 一般資料**

**成立背景**

1.1 《結算及交收系統條例》(以下簡稱《條例》)於 2004 年 11 月 4 日起實施，授權金融管理專員可指定及監察對香港在貨幣或金融方面的穩定性，或對香港發揮作為國際金融中心的功能有重要性的結算及交收系統。《條例》的目的，是促進指定結算及交收系統的整體安全與效率。

1.2 自《條例》生效以來，被指定的結算及交收系統有以下 6 個：

- (a) 債務工具中央結算系統(以下簡稱「CMU 系統」)
- (b) 港元結算所自動轉帳系統(以下簡稱「港元轉帳系統」)
- (c) 美元結算所自動轉帳系統(以下簡稱「美元轉帳系統」)
- (d) 歐元結算所自動轉帳系統(以下簡稱「歐元轉帳系統」)
- (e) 人民幣結算所自動轉帳系統(以下簡稱「人民幣轉帳系統」)
- (f) Continuous Linked Settlement System(以下簡稱「CLS 系統」)

1.3 各指定系統的系統營運者及交收機構如下：

表 1:

	指定系統					
	CLS 系統	CMU 系統	港元轉帳 系統	美元轉帳 系統	歐元轉帳 系統	人民幣轉帳 系統
系統營運者	持續聯繫交收銀行	金管局	同業結算公司*	同業結算公司*	同業結算公司*	同業結算公司*
交收機構	持續聯繫交收銀行	不適用	金管局	香港上海滙豐銀行有限公司	渣打銀行(香港)有限公司	中國銀行(香港)有限公司

\* 香港金融管理局(金管局)及香港銀行公會各持香港銀行同業結算有限公司(同業結算公司)五成股權。

1.4 在 6 個指定系統中，CLS系統是金管局唯一並無持有任何權益的系統。CLS系統由美國聯邦儲備銀行監管，並根據《條例》第 11 條獲豁免受金管局監察。金管局對其餘 5 個指定系統，即CMU系統、港元轉帳系統、美元轉帳系統、歐元轉帳系統及人民幣轉帳系統進行持續監察。金管局對該 5 個系統皆持有權益。該 5 個指定系統中，個別與境外支付系統或證券交收系統實行聯網，以促進跨境交易。例如，馬來西亞RENTAS系統<sup>1</sup>與美元轉帳系統之間設有外匯交易同步交收及貨銀兩訖聯網；印尼即時支付結算系統<sup>2</sup>亦與美元轉帳系統之間設有外匯交易同步交收聯網。這些境外系統不屬金管局監察範圍，但金管局會聯同外地相關的監察機構監察有關的對外聯網。

1.5 為處理因金管局同時作為某些系統的系統營運者或交收機構，以及指定系統的監察機構這兩個角色而引起的潛在角色衝突，金管局已推行多項措施，以示公正，其中包括明確分隔金管局在監察與

<sup>1</sup> RENTAS 系統是馬來西亞的即時支付結算系統，負責處理銀行同業資金轉撥與無紙化證券交易。

<sup>2</sup> 印尼即時支付結算系統負責處理印尼銀行同業資金轉撥。

營運指定系統的內部職能，以及提高有關指定及監察過程的透明度。此外，一個由獨立人士組成及非法定的程序覆檢委員會(以下簡稱「覆檢會」)於 2004 年 12 月由香港特別行政區行政長官委任成立，負責覆檢金管局對指定系統施行監察標準時所採取的步驟及程序。覆檢會的其中一個目的，是確保金管局對所有指定系統，不論有否持有權益，均採用相同的監察標準。

## 工作範圍及職責

### 1.6 覆檢會的職責如下：

- (a) 覆檢金管局在對其擁有法定或實益權益的指定系統，應用根據《條例》定下的標準的內部運作程序及指引，並就該等程序及指引是否足夠向金管局提出意見；
- (b) 接受及考慮金管局就其擁有法定或實益權益的指定系統被指稱沒有遵守《條例》的情況下，所有已完成或中止的檔案提交的定期報告；以及
- (c) 就金管局擁有法定或實益權益的指定系統向財政司司長提交年度報告及(如有需要)特別報告。

1.7 覆檢會同意應集中檢視金管局對其擁有權益的系統所作的監察，是否與對其他系統所作的監察不一致。換言之，覆檢會會檢討金管局所採取的監察步驟及程序，以確保其對所有指定系統均施行相同的監察標準。此舉與成立覆檢會的原意相符。

1.8 覆檢會須向財政司司長提交年度報告，並在有需要時提交特別報告。財政司司長可在遵守有關保密規定的前提下發表這些報告。

## 覆檢會成員

1.9 覆檢會踏入第 3 屆。成員以私人身分獲香港特別行政區行政長官委任，任期由 2010 年 12 月 1 日至 2013 年 11 月 30 日，為期 3 年。於 2012 年 11 月 30 日，覆檢會成員名單如下：

### 主席

陳志輝教授，SBS，JP  
香港中文大學  
市場學系教授  
行政人員工商管理碩士課程主任

### 成員

陳棋昌先生  
東亞銀行(中國)有限公司  
副董事長

左龍佩蘭教授  
北京師範大學－香港浸會大學聯合國際學院  
工商管理學部教授及院長

艾志思先生  
執業會計師

卓茂文先生  
羅兵咸永道會計師事務所  
中國及香港金融服務業主管

黃繡碧女士  
安永會計師事務所

審計服務合夥人

## II. 覆檢會工作重點

2.1 本報告為覆檢會第 8 份年報，匯報覆檢會 2011 年 12 月 1 日至 2012 年 11 月 30 日期間的工作。今次亦為現屆覆檢會的第二份年報。

### 覆檢會的會議及主要審議事項

2.2 覆檢會在 2012 年內共舉行過兩次會議。於 7 月舉行的首次會議上，成員審閱了 2011 年 12 月至 2012 年 3 月期間金管局監察工作的定期報告。成員討論了金管局處理指定系統遇到的異常情況事故的方法。

2.3 此外，成員聽取了以下事項的匯報：(i)在 2012 年 5 月份，由於印尼方面的問題，美元轉帳系統與印尼的外匯交易同步交收聯網曾在 4 個營業日出現故障；(ii)由 6 月 25 日起人民幣轉帳系統運作時間由 08:30-18:30 延長至 08:30-23:30，以提升香港結算海外人民幣支付交易的功能及鞏固香港作為國際離岸人民幣結算中心的地位；以及 (iii) 金管局聯同本地指定系統的系統營運者 / 交收機構就達致遵守一套國際新標準的工作。該套標準名為《金融市場基建的原則》(以下簡稱《基建原則》)，由支付及交收系統委員會與國際證券事務監察委員會組織於 4 月發出。《基建原則》涵蓋不同範疇，包括金融市場基建的法律依據及管治、信貸及流動資金風險管理、違責管理、一般業務及運作風險管理，以及透明度。成員獲告知金管局在實施《基建原則》時會對所有本地指定系統採取相同的監察標準。

2.4 於 11 月舉行的第 2 次會議上，成員審閱了 2012 年 7 月至 9 月期間的定期報告，以及就向財政司司長提交的第 8 份年報的草擬本提供意見。成員獲告知為達致遵守《基建原則》而將予採取的措施，包括由金管局支付系統監察組修訂監察指引，以及指定系統須於 2013

年按照《基建原則》進行自我評估。支付及交收系統委員會正在討論如何將《基建原則》應用於由央行持有及運作的金融市場基建。金管局支付系統監察組會向成員匯報討論結果，並在考慮將《基建原則》應用於由金管局運作的金融市場基建時(包括港元轉帳系統及 CMU 系統)，將會盡可能兼顧維持公平競爭的需要。

2.5 按照成員議定，有關金管局監察工作的定期報告會在各次會議之間提交成員審閱。若成員對報告有任何疑問，可向覆檢會秘書提出。經主席同意後，有關問題會在下一次會議討論，如有需要亦會召開特別會議。

2.6 成員在 2012 年審閱了 4 份定期報告，並獲悉金管局的監察工作表現符合監察的基準要求。

### 覆檢會的意見及建議

2.7 定期報告及隨附監察工作管理報告的格式是根據成員的建議而設計。年內成員審閱了 4 份定期報告及 21 份隨附的監察工作管理報告，涵蓋時間由 2011 年 12 月至 2012 年 11 月。經覆檢會審閱的各份定期報告所載監察工作的統計數據綜合如下：

**表 2：2011 年 12 月至 2012 年 11 月期間經覆檢委員會審閱的金管局監察工作**

金管局在季內進行的監察工作	第 1 份定期報告 (12 月至 3 月)	第 2 份定期報告 (4 月至 6 月)	第 3 份定期報告 (7 月至 9 月)	第 4 份定期報告 (10 月至 11 月)
處理系統營運者及交收機構提交的月度申報表	36	27	27	18
核實系統營運者及交收機	8	9	5	2

構的資料修訂				
審查系統營運者及交收機構提交的非常規資料	46	36	39	34
批核運作規則的修訂	6	15	5	13
現場審查	0	0	0	0
處理異常情況及運作程序 事故報告	7	3	7	6
處理違規事件	0	0	0	0
與系統營運者及交收機構 管理層舉行會議	4	0	0	0

2.8 在 7 月舉行的會議上，成員討論了有關美元轉帳系統與印尼當地系統外匯交易同步交收聯網的異常事故。金管局支付系統監察組於 6 月 1 日與印尼中央銀行運作及監察小組舉行電話會議，檢討因印尼方面的問題而產生的上述事故，並討論已採取的補救措施。成員獲悉印尼央行已實施系統及運作更新措施，以盡量解決有關問題。根據兩地實現聯網以來的經驗，成員認為日後再有推出新的對外聯網前，系統營運者 / 交收機構必須先行徹底研究有關對外系統的整體結構，並確保所涉的外方機構有足夠培訓及良好溝通。

2.9 在 11 月舉行的會議上，成員獲悉金管局正在制訂一套建議法律框架，以實施：i)有關監管儲值設施的發牌制度；以及 ii)透過修訂《結算及交收系統條例》對香港零售支付系統的監察制度。鑑於零售支付系統的建議監察制度可能涉及覆檢會的職責範圍，金管局支付系統監察組會向成員匯報有關進展。

2.10 成員於 11 月舉行的會議上審議年報的草擬本。成員同意草擬本的內容，並同意採納與過去的年報相同的方法發表年報，即向財政司司長提出建議，發表年報全文，並載於金管局網站，供社會大眾閱覽，藉此提高透明度及問責性。

### **III. 總結及前瞻**

3.1 期內覆檢會審閱了 4 份定期報告及 21 份隨附的監察工作管理報告，涵蓋時間由 2011 年 12 月至 2012 年 11 月。其間金管局並無接獲系統營運者及交收機構的投訴，亦無發現違規的情況。審閱工作涵蓋金管局就以下各項工作所提交的報告：審核了 108 份月表及 24 宗資料修訂、批核 39 項運作規則的修訂、處理 23 宗異常情況及運作程序事故報告、審核 155 份提交的非常規資料，以及 4 次與系統營運者及交收機構管理層舉行的年度會議。

3.2 覆檢會並無發現任何事項顯示金管局未有適當遵守內部操作程序，或對不同指定系統進行監察時在程序上有不公平之處。

3.3 覆檢會將繼續覆檢金管局在監察現有指定系統時所採取的步驟及程序，如屬適當，覆檢範圍會包括金管局在未來幾年根據《條例》監察的新增系統。