

經濟日報

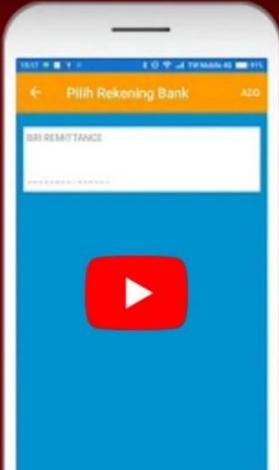


台灣是全球第一個以專法方式推動監理沙盒實驗的國家，衝撞法令需要耐心與勇氣，經濟日報直擊五個案，剖析其勇闖沙盒的動機、創新之處與挑戰，盼蓄積正向改變力量、共創更好金融環境。

第二篇外籍移工

1

稍後觀看 分享



Menyimpan data rekening tujuan

文字記者／陳怡慈 攝影記者／胡經周 數位編輯／黃慧文 數位內容中心製作

為了賺錢幫助家裡，22 歲的越南籍移工塔塔，三年前來到台灣，在台中市潭子區一家塑膠製品製造公司工作，大約每兩個月，會走趟代辦外勞薪資結匯業者煒晟國際公司在潭子的服務處，把錢匯回家鄉。

為何不到銀行匯款？塔塔腼腆地說，「我還沒去過，會害怕，不會講中文，聽不懂」。坊間的東南亞商店呢？塔塔說知道那裡也可以匯款，但太危險了，他不相信那些店家。

3 月 8 日下午訪談時，塔塔帶了手邊還留存的兩筆匯款資料。2020 年 2 月 16 日，匯款金額新台幣 7,000 元，家裡收到 539 萬越南盾；2019 年 8 月 24 日，匯款金額新台幣 1 萬 6,393 元，家裡收到 1,200 萬越南盾。

代辦業者每筆收取新台幣 150 元的匯款手續費，比國內銀行業者每筆收新台幣 500 到 1,100 元便宜；代辦業者還與越南當地銀行合作，款項入帳後，還可以派人送錢到你家。



把血汗錢安全、便宜地匯回家鄉，這是外籍移工應有的金融人權。(本報系資料庫)

國內銀行服務跟不上腳步

勞動部統計，2018 年底，我國合法外勞總數為 70 萬 6,850 人，印尼占 38%居第一大；次為越南、占 31.6%；第三為菲律賓、占 21.8%。2015 到 2018 年間，在台外勞平均每年人數成長 6.5%，以每年 5%保守計算，2025 年，我國合法外勞將突破 100 萬人，已是龐大族群。

儘管如此，國內銀行體系的服務質量，卻是遠遠跟不上腳步。36 家本國銀行當中，有提供印尼盾、越南盾、菲律賓披索的即期牌告匯價者，僅中國信託商業銀行一家，其他大型外匯銀行，兆豐與台銀都只有現金買賣牌告，三商銀、國泰世華、台北富邦等，則是連現金牌告都沒有。

這也意味，除了中信銀行之外，外籍移工到本國銀行辦理匯款，只能把新台幣換成美元，再用美元匯款回家鄉，僅中信銀可讓他們直接把新台幣換成該國貨幣匯至當地。

外籍移工匯款途徑比較					
項目	銀行臨櫃	西聯匯款	外勞仲介	沙盒實驗	地下匯兌
下單	不方便	不方便	普通	方便	普通
費用	高	普通	低	低	低
時間	慢	慢	慢	快	快
安全性	高	高	中	高	低
匯價	差	差	普通	好	好

註：外勞仲介指持有外勞仲介執照，可代理移工辦理銀行匯款的機構

資料來源：採訪整理

即便如此，根據中信銀的歷史牌告資料，2 月 16 日的即期賣匯價為新台幣 0.0015 元兌 1 越南盾；塔塔如果透過中信銀匯款，新台幣 7,000 元只能換到 466 萬 6,667 越南盾，比透過代辦公司換到的 539 萬越南盾，一下子少了 13.4%。

再以 2019 年 8 月 24 日資料為例，中信銀的即期賣匯價為新台幣 0.0016 元兌 1 越南盾，塔塔的新台幣 1 萬 6,393 元，若透過中信銀，只能換到 1,024 萬 5,625 越南盾，比代辦公司的 1,200 萬越南盾，同樣也縮水了 14.6%。

匯兌價格只是匯款成本的項目之一，若加上匯款手續費，「等於他們在台灣工作不只繳稅，還被銀行抽頭，抽很重的頭，15%~20%都被抽走了。」統振公司總經理何明哲說。

沙盒實驗帶來改變機會

中央銀行允許經過勞動部許可的私立就業服務機構，可代理外籍勞工辦理薪資結匯，也就是說，外勞人力仲介業者，可在外籍勞工委託下，向銀行辦理薪資結匯，煒晟國際、上櫃公司統振的子公司數位點子多媒體，都是這類代辦業者。

代辦畢竟只是跑腿，與自己經營匯兌業務不同。金管會去（2019）年1月31日准許統振公司，可暫時不受銀行法第29條限制，針對越南、印尼、菲律賓的外籍移工，辦理跨境匯款的監理沙盒實驗。

負責沙盒業務的金管會綜合規劃處處長林志吉表示，銀行法第29條規定，「除法律另有規定者外，非銀行不得辦理國內外匯兌業務」。統振公司並非銀行業者，但在沙盒的豁免下，可排除銀行法第29條規定，辦理外籍移工的跨國匯兌。

這項為期一年的沙盒實驗，讓來自越南、印尼、菲律賓的移工，透過統振公司與四大超商、國外金融機構之間的平台整合，享有友善、方便、24小時全年無休、快速、安全且低成本的跨境匯款服務。



統振公司用外籍移工母語製作的匯款教學影片。統振公司/提供

實驗已在去（2019）年 4 月 30 日展開，只能單向匯出，未到匯餘額上限新台幣 1 億元，每筆匯款上限 3 萬元，原本每人每月上限 7 萬元、每年上限 36 萬元，去年 12 月 30 日提高到每人每月上限 10 萬元、每年上限 50 萬元，迄今已有數萬名外籍移工參與實驗。

為何說這是個友善、方便、24 小時全年無休的匯款平台？何明哲表示，統振的 App 有越南語、印尼語、菲律賓語等三種外語介面，還聘請 20 幾位東南亞籍員工擔任客服，名字寫錯了、帳號寫錯了，客服會聯繫外籍移工，及時補救。

App 每天都會提供一個匯價，移工事先可以看到，覺得當天價格不好，可以晚個幾天再匯，這跟人都已經到代辦公司服務處，或是代辦公司派人來取件，匯率當場才會知道、只能被迫接受的方式，更能保障移工的權益。

與國內四大超商的結合，讓這項匯款機制除了有 1 萬多個服務據點，還 24 小時全年無休，對周休一日的製造業外籍移工，或新冠肺炎疫情襲捲下被叮囑少出門的家庭外籍幫傭來說，增添不少便利。

統振公司電信產品行銷處協理呂啟暉表示，外籍移工在 App 上輸入匯款人與收款人姓名、帳號、匯款金額等資料後，會收到一組序號，拿著手機到四大超商的 KIOSK 機台（7-11 的 ibon、OK 的 OKgo、全家的 Famiport、萊爾富的 Life-ET），選擇繳費、輸入序號，持繳費單到櫃臺繳款後，約莫 30 分鐘到 1 小時，款項就會進到移工指定的海外銀行帳戶。

🔑 關鍵在串連平台、匯款與撥付分流

代辦業者提供跨境匯款服務，約需一個工作天，錢才會到帳。統振的沙盒實驗卻是只需要 30 分鐘到 1 小時，為何可以如此快速？

何明哲解釋，主要有兩個原因。一、所有資訊流都走 API（應用程式介面），統振把自己的平台、四大超商、海外合作銀行，全部串接好。移工在便利商店繳完錢，超商會發訊息到統振公司，統振透過序號辨認金額無誤後，會發訊息給海外合作的銀行。

其次，「錢已經準備好了」，何明哲說，統振在越南、印尼、菲律賓，都在當地開設專為沙盒實驗使用的存款帳戶，當地銀行一收到統振公司發出，移工已在台灣的超商繳完款的訊息，錢馬上從統振公司在當地銀行的戶頭，撥款到移工指定的當地匯入帳戶，金流與資訊流幾乎同步。

可以把統振在當地銀行開設的存款帳戶想成水庫，水庫資金不夠了，統振的財務部門人員會機動性地到銀行辦理跨境匯款，伺機把水庫的資金補到安全水位；移工在超商繳的款項，則會先進到統振公司在國內的銀行戶頭，再由統振伺機調度。

假設移工在 App 上，下了匯款的單，三小時內沒到便利商店繳款，該筆交易會被取消，必須重新來過。下單多少次都沒有關係，「我們不是醫院掛號，不會多次預約沒來就處罰。」何明哲打趣。



統振公司總經理何明哲。

3,000 萬履約保證建構安全網

為了確保移工的匯出款，最後不會求償無門，統振公司財務長臧惠平表示，公司已購買 3,000 萬元、為期一年半的銀行履約保證，移工繳完款、受款人卻沒收到款項，假設統振公司沒能妥適處理，可在總額 3,000 萬元額度內，由銀行進行賠償。

臧惠平指出，從移工在超商繳款，到款項匯入移工指定的海外帳戶，最多僅需一小時，實驗以來，實際曝險的未到匯款項，大約四、五百萬元，3,000 萬元的履約保證已足以涵蓋可能的風險。

國際反洗錢意識抬頭，跨境匯款最怕涉及洗錢，這項沙盒實驗，讓統振公司取代了一部分過往由銀行扮演的角色：認識客戶（KYC）與反洗錢（AML）。

使用統振公司 App 的外籍移工，必須先註冊成為會員，先將居留證的正、反面與自拍照，上傳到統振公司，再由統振人員上內政部移民署的網頁，核對證照是否屬實；確認為真後，再比對自拍照與居留證的照片是否為同一人。

實驗結束斷炊開始 只能以「延」待變

由於 KYC、下單，全部透過數位方式完成，移工須臨櫃之處，僅是跑趟便利商店，堪稱當前最便利的跨境匯款服務。統振公司在沙盒實驗下，專營匯兌、有一定的交易量，加上直接與海外當地銀行合作、可取得較佳匯率，向移工收取的手續費也有競爭力，每筆僅新台幣 150 到 300 元。

沙盒實驗下的匯款手續費			
單位：每筆新台幣元			
目的地	印尼	越南	菲律賓
匯至存款帳戶	200 (目前促銷 150)	150	200
通知臨櫃領款	X	150	200
送錢到你家	X	300	X
繳完欲匯款至到帳所需時間	30 分鐘	1 小時	30 分鐘

資料來源：統振公司

這項可讓移工享有安全、便利、價廉的跨境匯款服務，今（2020）年 4 月 29 日就要實驗到期。金管會已修改電子支付機構管理條例，在第五條當中，賦予非電子支付機構法源，經主管機關許可，得經營外籍移工國外小額匯兌業務，金管會銀行局局長邱淑貞表示，草案已送交行政院審查。

統振公司想讓這項服務正式商轉，須等電子支付機構管理條例通過立法院三讀，修法可能是條漫漫長路。擺在眼前的問題是，沙盒實驗一結束，對外籍移工的服務馬上就得喊停。

臧惠平對此表示，已向金管會申請延長沙盒實驗六個月。金融科技發展與創新實驗條例（俗稱沙盒條例）明訂，實驗內容涉及法律修正時，實驗延長不以一次為限，但全部實驗期間不能超過三年。

造反有理系列報導

[手機門號辦信貸/信用卡篇](#)

[在途款融資篇](#)

[基金交換篇](#)

[旅遊網站賣旅平險篇](#)

本篇，外籍移工跨境匯款篇之報導網址：

<https://money.udn.com/money/topic/2020031101>

可用手機點選下列 QR Code 直接連結：

