

第六章 銀行匯款業務

第一節 匯出匯款

一、匯款人申請匯出匯款之程序

(一) 提示文件：

公司、行號、團體或個人需出示「身分文件」或「基本登記資料」。

- (1) 個人：憑身分證，實務上經常被要求提示第二證件，如健保卡、駕照等。
- (2) 公司部份：應查上網查詢公司基本登記資料。

(二) 填寫有關文件：

1. 填寫銀行之「匯出匯款申請書」。

- (1) 以新台幣結匯，金額未超過新台幣 50 萬元者。
- (2) 未以新台幣結匯，以外匯存款、外幣現鈔、旅行支票、出口押匯款轉匯者。

2. 填寫「外匯收支或交易申報書」及銀行之「匯出匯款申請書」。

以新台幣結匯，金額超過新台幣 50 萬元者。

3. 匯出匯款申請書之主要內容：

(1) 匯出匯款申請書之格式：

一般銀行之匯出匯款申請書共有三聯，第一聯銀行留底聯，第二聯中央銀行清算聯，第三聯客戶聯。

(2) 匯出匯款申請書之主要內容：

- a. 申請人(即匯款者)：全名、帳號或身分證號碼及地址資料。
- b. 受款人：名稱、地址、受款人設帳銀行名稱及地址、受款人帳號。
- c. 國外受款人身份別。
- c. 匯款分類名稱及編號。
- d. 匯款生效日。
- e. 匯款幣別及金額。
- f. 匯款方式：票匯、電匯、信匯、旅行支票、外幣現鈔、外匯存款。
- g. 繳款方式：
 - (a) 以新台幣結購。
 - (b) 由外匯存款提出。

- (c) 以旅行支票、外幣現鈔支付。
- (d) 以外幣貸款支付
- (e) 以出口押匯款或託收款、匯出匯款轉匯、其他。

IC040-1

本申請單共三聯

第一聯：由外匯指定單位留存備查

第二聯：轉匯銀行留存備查

第三聯：客戶結匯證明聯

(請憑本聯換取正式賣匯水單)



匯出匯款申請書

Outward Remittance Application Form

受理單位編號： 申請日期：

Date

申請人 (Applicant) 50	中文名稱： 英文名稱： applicant's name	申 請 人 簽 名 (applicant's signature/seal)	
	英文地址： 電話： address and telephone no		
	統一編號/居留證/護照/國籍： enterprise registration/resident I.D. card/passport no./nationality 客戶戶號：		
	出生年月日： date of birth		
受款人 (Remittee)	英文名稱 Beneficiary：	匯 款 方 式 (transfer method)	<input type="checkbox"/> 電匯(T/T) <input type="checkbox"/> 信匯(M/T) <input type="checkbox"/> 票匯(BANK DRAFT) <input type="checkbox"/> 旅行支票(T/C) <input type="checkbox"/> 現鈔(CASH) <input type="checkbox"/> 外匯存款(foreign exchange deposit) <input type="checkbox"/> 其他： others
	英文地址 address：		
	59 帳號 account no.：		
	57 往來銀行及地址 account with inst. 若有中間銀行，請一併提供)：	繳 款 方 式 (paid by means of)	<input type="checkbox"/> 以新台幣結購_____ paid by NTD <input type="checkbox"/> 由外匯存款提出_____ local foreign exchange deposit <input type="checkbox"/> 旅行支票_____ traveler cheques <input type="checkbox"/> 外幣現鈔_____ cash(in foreign currency) <input type="checkbox"/> 出口押匯、託收款_____ export proceeds <input type="checkbox"/> 匯出匯款轉匯_____ inward remittance <input type="checkbox"/> 其他：_____ others
70 附言 details of payment(用英文填寫)：			
匯款金額合計： remittance amount		匯 率 @ exchange rate	折合新台幣金額 NT\$
匯款分類名稱及編號 nature of remittance： <input type="checkbox"/> 132 觀光支出 <input type="checkbox"/> 134 留學支出 <input type="checkbox"/> 192 貿易佣金及代理費支出 <input type="checkbox"/> 197 三角貿易匯出款 <input type="checkbox"/> 510 贍家匯款 <input type="checkbox"/> 700 已進口 <input type="checkbox"/> 701 未進口 <input type="checkbox"/> 其他(請詳述)			
受款地區國別： destination of remittance	國外受款人身分別 remittee's status <input type="checkbox"/> 政府 <input type="checkbox"/> 公營事業 <input type="checkbox"/> 民間 government government-owned enterprise others	手續費 Handling fees	NT\$
		郵電費 swift/mail fees	NT\$
轉帳銀行(劃帳銀行)：			

匯出匯款編號：	應繳新台幣總額 total payment	NT\$
---------	--------------------------	------

經
辦

核
章

受	理	單	位
經辦核章			

4.外匯收支或交易申報書之填寫說明(結購外匯)：

(1) 結購外匯之去處：

- a. 結購外匯直接匯出。
- b. 結購外匯轉匯國內他行。
- c. 結購外匯存入外匯存款。
- d. 結購外幣現鈔或旅行支票。
- e. 其他(需註明用途)。

(2) 申報日期：

(3) 申報義務人：

a. 自行結匯申報：

中華民國境內新臺幣 50 萬元以上等值外匯收支或交易之「資金需求者」為申報義務人，除經中央銀行同意或中央銀行另有規定外，應以「自己」名義申報。

b. 委託結匯申報

- (a) 申報義務人委託他人辦理新臺幣結匯申報時，應以「委託人」名義填報，並出具委託書及檢附委託人、受託人之身分證明文件。
- (b) 非居住民法人應出具授權書，授權其在中華民國境內之自然人或法人為申報義務人，並以經授權之「代表人或代理人」名義填報，及敘明代理之事實。但境外非中華民國金融機構不得以匯入款項辦理結售。

(4) 申報義務人登記證號：

a. 公司、行號：

- (a) 填列主管機關核准設立之統一編號，並提供設立登記表或最近之變更登表示本。
- (b) 僑外投資事業籌備處，填列主管機關核准投資文號及主管機關名稱。

b. 團體：

- (a) 填列主管機關核准設立證照上之統一編號。
- (b) 前述證照上無統一編號者，填列設立登記主管機關名稱、登記證號以及稅捐稽徵單位編配之扣繳單位統一編號。
- (c) 會計師事務所、律師事務所、診所等比照團體填報。

c. 我國國民：

(a) 領有國民身分證者：

填列中華民國國民身分證統一編號及出生日期。

(b) 持內政部入出境管理局核發之中華民國臺灣地區居留證之華僑：

填列居留證號碼(如居留證上載有統一證號者，填列統一證號) 及出生期。

(c) 持僑務委員會核發之華僑身分證明文件及回國投資購置房屋證明文件者：

填列華僑身分證明文號。

d. 外國人：

(a) **持外僑居留證者：**

填列居留證號碼(如居留證上載有統一證號者，請填列統一證號)、出生日期及居留證發給日期、到期日期。

(b) **無外僑居留證者：**於「無外僑居留證者」欄內填列

i **持外國護照者：**

國別及護照號碼。

ii **持中華民國護照，但未領有中華民國國民身分證之華僑：**

填列國別為發證地所在國及護照號碼，並加註發證單位。

iii **香港及澳門地區居民：**

填列國別：為香港地區或澳門地區，

證照號碼：為入出境證或臨時入境停留通知單號碼。

iv **大陸人士：**

填列國別：為大陸地區，

證照號碼：為旅行證或居留證號碼。

(5) 外匯支出或交易性質：

a. 填寫原則：

需審慎據實詳細填寫性質，如性質超過一種，需分別列出性質及結匯金額。

(a) **公司、行號、團體或個人：**依結購外匯之資金「**用途**」填寫結匯性質。

(b) **非居住民法人及自然人：**依結購外匯之資金「**來源**」填寫結匯性質。

b. 填寫內容：

(a) **進口貨品支出：**

i 貨物由國內通關進口之貨款：

(i) 已進口：貨物已由國內通關進口後所支付之貨款。

(ii) 未進口：預付之進口貨款，其貨物將由國內通關進口。

ii 特殊貨款之支出：如燃料費及補給、樣品費等支出。

(b) 公司、行號、團體償付非居民勞務支出：

i. 公司、行號、團體支付非居民提供運輸、保險、貿易仲介、專利權、郵務、電信、電腦、新聞、專業技術、視聽勞務支出。

ii 聘僱外籍人員薪資支出、銀行業之手續費及利息支出。

iii 個人償付非居民勞務支出需將結匯性質填列於「其他匯出款項」欄內。

iii 廠商從事國際貿易，其貨品未在我國海關通關進口，而貨款在國內支付者，其性質屬三角貿易，應填報為三角貿易匯出款。

(c) 其他匯出款項目：

i 華僑及外國人撤資及匯出利得、對國外各種投資(直接投資及證券投資)。

ii 出國觀光、出國探親、出國留學、各種利息支出。

iii 償還國外借款、贖回海外公司債、兌回海外存託憑證。

iv 匯出贍家款、匯出捐贈款、在臺外籍人員薪資匯出。

v 外人兌回外幣、結購外匯存入國內外之外幣存款。

vi 非居民有結購外匯需要者，依其新臺幣資金來源填報。

例如英語教學之薪資所得，或兌換為新臺幣尚未使用之剩餘款等。

vii 直接投資國外事業之股本匯出，應填報為「對外股本投資」。

(6) 匯款金額：填列結購之外匯金額或新臺幣等值之外匯金額。

(7) 受款地區國別：依實際外匯資金之匯往地區國別填報，惟：

a. 結購外匯存入國內外匯存款或轉匯國內他行者，受款地區國別填報為「本國」。

b. 結購外匯匯往國內國際金融業務分行(OBU)者，受款地區國別填報為「本國國際金融業務分行」。

外匯收支或交易申報書 (結購外匯專用)

Declaration Statement of Foreign Exchange Receipts and Disbursements or Transactions (For settlement of purchase only)

- 結購外匯直接匯出 Direct outward remittance
 結購外匯轉匯國內他行 Remittance into another domestic bank
 結購外匯存入外匯存款 Deposit into foreign currency deposit account
 結購外幣現鈔或旅行支票 Foreign currency cash or traveler's check
 其他 (請註明用途): _____ Others (indicate usage): _____

一. 申報日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日
Date of Declaration: (Yr) (Mo) (Dy)

二. 申報義務人: _____
Declarant:

三. 申報義務人登記證號: _____
Declarant's ID No.:

公司行號: 統一編號: _____
Company or firm: Uniform No.:

團體: 統一編號: _____
Association: Uniform No.:

(無統一編號者) 設立登記主管機關: _____
(If Uniform No. unavailable) Competent authority for establishment and registration:

登記證號: _____
Registration No.:

我國國民: 身分證統一編號: _____
ROC citizen: Citizen's ID No.:

出生日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日
Date of birth: (Yr) (Mo) (Dy)

外國人: 外僑居留證號碼: _____
Foreign Individual: Alien Resident Certificate No.:

出生日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日
Date of birth: (Yr) (Mo) (Dy)

居留證發給日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日
Date of issuance: (Yr) (Mo) (Dy)

居留證到期日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日
Date of expiry: (Yr) (Mo) (Dy)

(無外僑居留證者) 國別 _____ 護照(證照)號碼 _____
(Without Alien Resident Certificate) Nationality Passport No.

四. 外匯支出或交易性質:

Nature of foreign exchange disbursements or transactions:
(性質超過一種者, 應加填每種性質之金額)
(if more than one category, indicate amount for each category)

進口貨品價款 (已進口 未進口)
Disbursements of the import of goods (already imported not yet imported)

公司、行號、團體償付非居民勞務支出
Disbursements for provision of services to non-residents by a company, a firm or an association
(應具體詳填性質) (indicate in detail the nature of the service provided)

其他匯出款項(應具體詳填性質)
Other outward remittance (indicate in detail the nature of the transaction)

五. 匯款金額 Amount remitted: _____

六. 受款地區國別 Remittance to (country): _____

茲具結以上所報均屬真實
The undersigned hereby declares that all information provided above is true and correct.

此 致 To

中央銀行 Central Bank of the Republic of China (Taiwan)

申報義務人及其負責人簽章 (Signature of the Declarant and its responsible person)

地址 Address: _____ 電話 Tel: _____

(以下各欄由銀行業填寫) (The banking enterprise shall fill out the section below)

送件編號: _____

Case No.:

外匯水單編號: _____

Foreign Exchange Memo No.:

銀行業簽章及日期: _____

Bank seal and date:

注意:

Notes:

一、申報義務人務請審慎據實申報, 申報後除有「外匯收支或交易申報辦法」第 12 條之情形外, 不得要求更改申報書內容。

The Declarant shall exercise deliberation in making a truthful declaration. Except for the situations under Article 12 of the Regulations Governing the Declaration of Foreign Exchange Receipts and Disbursements or Transactions, the declarant may not request to make changes to the contents of the Declaration Statement after the declaration is made.

二、申報義務人申報不實, 依管理外匯條例第 20 條第 1 項規定, 處新臺幣 3 萬元以上, 60 萬元以下罰鍰。

Untruthful declarations are subject to a fine of more than New Taiwan dollars 30,000 and less than New Taiwan dollars 600,000 pursuant to Paragraph 1, Article 20 of Foreign Exchange Control Act.

三、本申報書匯款金額不得塗改, 其餘部分如經塗改, 應由申報義務人在塗改處簽章, 否則本申報書不生效力。

The remittance amount stated in the Declaration Statement should not be altered. If any other section stated in the Declaration Statement is altered, the declarant shall affix his/her seal or signature next to the alteration; failure to do so shall render the Declaration Statement invalid.

銀行業負責輔導
申報義務人員簽章

Signature of
Banking Enterprise
Personnel Advising
the Declarant

二、銀行受理匯款申請程序

(一) 審查申請書、申報書內容

1. 查核申報人身分文件或登記證明文件。
2. 審查申請書。
3. 審查申報書內容：
 - (1)應請申報人詳實填寫各相關欄位。
 - (2) 申報人不識字外，**銀行不得代填申報書**。
 - (3) 如代為填寫，仍應由申報義務人簽名或蓋章，以明責任。
 - (4)**申報書金額不得塗改**。
 - a. 金額塗改時應重填。
 - b.金額以外之各欄塗改時，應由申報人在塗改處加蓋印章或由其本人簽字。
 - (5)銀行經辦人員應核對申報書之完整性。

(二)查詢當年累積結匯額度

- 1.公司、行號：每年累積結購或結售金額是否超過 5,000 萬美元。
- 2.團體、個人：每年累積結購或結售金額是否超過 500 萬美元。
- 3.公司、行號、團體、個人：出、進口貨品及勞務收支之結購或結售金額不計入其當年累積結匯金額。

(三) 審核結匯申報限額

1.逕行結匯申報：

下列外匯收支或交易，申報義務人得於**填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯**：

- (1) 公司、行號或團體及個人：出口貨品或對非居民提供勞務收入之匯款。
- (2)公司、行號或團體及個人：進口貨品或償付非居民提供勞務支出之匯款。
- (3)公司、行號：每年累積結購或結售金額未超過 **5,000 萬美元**之匯款。
- (4)團體、個人：每年累積結購或結售金額未超過 **500 萬美元**之匯款。
- (5)非居民：每筆結購或結售金額未超過 **10 萬美元**匯款。

上述(1)及(2)項出、進口貨品之外匯收支或交易以**跟單方式**辦理新臺幣結匯者，以銀行業掣發之「**出、進口結匯證實書**」，視同申報書。

上述(1)及(2)項出、進口貨品及勞務收支之結購或結售金額不計入其當年累積結匯金額。

2. 須檢附文件之結匯申報：

下列外匯收支或交易，申報義務人應檢附與該筆「**外匯收支或交易有關合約**」、「**核准函**」等證明文件，**經銀行業確認與申報書記載事項相符後，始得辦理新臺幣結匯**：

- (1) 公司、行號：每筆結匯金額達 100 萬美元以上之匯款。
- (2) 團體、個人：每筆結匯金額達 50 萬美元以上之匯款。
- (3) 經有關主管機關核准直接投資、證券投資及期貨交易之匯款。
- (4) 於中華民國境內之交易，其交易標的涉及中華民國境外之貨品或服務之匯款。
- (5) 依央行其他規定應檢附證明文件供銀行業確認之匯款。

3. 須經中央銀行核准之結匯申報：

下列外匯收支或交易，申報義務人應於檢附所填「申報書及相關證明文件」，經由銀行業向中央銀行申請核准後，始得辦理新臺幣結匯：

- (1) 公司、行號：每年累積結購或結售金額超過 5,000 萬美元之必要性匯款。
- (2) 團體、個人：每年累積結購或結售金額超過 500 萬美元之必要性匯款。
- (3) 未滿二十歲之中華民國國民：每筆結匯金額達新臺幣 50 萬元以上之匯款。

應由其「法定代理人」代為辦理匯款結匯申報，並共同於申報書之「申報義務人及其負責人簽章」處簽章。

- (4) 下列非居民每筆結匯金額超過 10 萬美元之匯款：
 - a. 中華民國境內承包工程之工程款。
 - b. 於中華民國境內因法律案件應提存之擔保金及仲裁費。
 - c. 經有關主管機關許可或依法取得自用之中華民國境內不動產等之相關款項。
 - d. 於中華民國境內依法取得之遺產、保險金及撫卹金。
- (5) 其他必要性之匯款。

(四) 計價及掣發單證：

1. 費用

- (1) 以新台幣結匯者：依銀行賣出匯率計算匯款本金、手續費及郵電費。
- (2) 以其他方式結匯者：依其方式計算匯款本金、手續費及郵電費。

2. 繳款方式有：

- (1) 以新台幣結購。
- (2) 以外匯存款支付。
- (3) 以外幣現鈔或旅行支票支付。
- (4) 以新台幣、外匯存款、外幣現鈔等綜合支付。
- (5) 以出口押匯款或匯入匯款轉匯。

3. 掣發單證：

- (1) 以新臺幣結購者，應掣發「匯出匯款賣匯水單」。
- (2) 未以新臺幣結購者，應掣發「匯出匯款交易憑證」
- (3) 上述單證得以電子文件製作。
- (4) 賣匯水單或其他交易憑證，必須加註：
 - a. 匯款分類名稱及編號，國外受款人身分別(政府、公營事業、民間)、匯款地區國別及匯款方式。
 - b. 匯款方式得以代碼表示：

電匯為 0、票匯為 1、信匯為 2、外幣現鈔及旅行支票為 C、其他為 5。
- (5) 匯款方式為電匯者，賣匯水單及其他交易憑證應加註：

受款人、受款人帳號、受款銀行名稱，銀行名稱得以 SWIFT 代碼表之。

4. 匯出匯款計價實例：

匯出匯款計價實例說明表	
範例	某越南來台工作女傭，擬匯 2,500 美元回越南，向土地銀行申請以電匯方式匯回越南家裡，如果匯款當日該行即期美元掛牌匯率為 31.55/65，電匯每筆手續費新台幣 300 元，郵電費每筆新台幣 220 元，請問該女傭共須支付多少新台幣？
解答	$31.65 \times 2,500 + 300 + 220 = 79,645$ (新台幣)

(五) 付款委託及匯票之處理

1. 與匯款有關之 SWIFT 電文格式：

(1) MT103：

- a. 為匯款人或受款人其中一方非金融機構，或雙方均非金融機構之匯款電文。
- b. 為銀行承做個人或公司匯款之格式。
- c. MT103 並非轉帳工具，而是押碼資訊的傳輸。

(2) MT202：

- a. 為銀行間之匯款電文，可用於 Cover Payment 之清算。
- b. 用在開狀銀行對押匯銀行之付款、代收銀行對託收銀行進口託收之付款、外匯交易資金調撥、轉帳付款、MT103 匯款電文中對解款行之補償。

2. 繕製付款委託電文及匯票

- (1) 電匯：繕製 SWIFT 電文(MT103)稿或電報稿。
- (2) 票匯：繕製匯票及 SWIFT 電文(MT110)稿。

(3) 信匯：繕製書面付款委託書(Payment Order)。

3. 審核付款委託電文

(1) 電匯：MT103 稿或電報稿須經主管核對。電文應包含匯款人之全名、帳號、地址。

(2) 信匯：委託書須經二位有權簽章人員會簽始可寄交付款行。

(3) 票匯：須經二位有權簽章人員會簽始可將匯票交予申請人。

4. 發送付款委託電文

(1) 電匯 (Telegraphic Transfer, T/T)

匯款行拍發加押碼之電報，或 SWIFT 電文(MT103)通知國外通匯銀行解款。

(2) 票匯(Demand Draft, D/D)

a. 匯款行簽發以國外「存匯行」為付款人之匯票。

b. 由匯款人將匯票逕寄國外收款人。

c. 匯款行郵寄書面匯票委託書 / 匯票通知書，或拍發 SWIFT 電文(MT110)票匯通知書，通知存匯行憑票付款。

5. 匯款之解款：

(1) 電匯均以 MT103 拍發，極少數用 Telex 拍發。

(2) 信匯由銀行寄 Payment Order 至存匯行解款。

(3) 票匯以「存匯行」為付款行，匯票交匯款人逕寄收款人。

a. 匯款行須發送 MT110 確認。

b. 匯票提示一律不得兌領現金，須先存入銀行帳戶後再提領。

(六) 交易日報清算

承作之次營業日，向外匯局檢送交易日報：

(1) 以書面檢送交易日報者。

(2) 以媒體檢送交易日報者。

(3) 以電子文件製作單證之網際網路外匯交易清單及媒體，保存期限至少五年。

匯出匯款賣匯水單 / 匯出匯款交易憑證

_____ 銀行 匯出匯款賣匯水單
 _____ 分行 匯出匯款交易憑證
 遠期外匯交割
 原契約書號碼：

幣別：

日期：

匯出匯款編號：		受款地區國別：		匯款總額：		
匯款人名稱：中文 英文 統一編號：		外 匯 去 處 及 匯 款 方 式	(<input type="checkbox"/> 電匯 <input type="checkbox"/> 信匯 <input type="checkbox"/> 票匯)			
匯款分類名稱編號： (如係於本國港口通關之進口貨款 請勾選右欄)			<input type="checkbox"/> 700 已進口	<input type="checkbox"/> 匯往國外	金額_____	
			<input type="checkbox"/> 700 未進口	<input type="checkbox"/> 匯往國內他行	金額_____	
國外受款人身分別： <input type="checkbox"/> 政府 <input type="checkbox"/> 公營事業 <input type="checkbox"/> 民間			<input type="checkbox"/> 旅行支票、外幣現鈔	金額_____	<input type="checkbox"/> 存入外匯存款	金額_____
受款人：		繳 款 方 式	<input type="checkbox"/> 其他 (請詳細註明) 金額_____			
受款銀行：			<input type="checkbox"/> 以新台幣結購	金額_____	<input type="checkbox"/> 由外匯存款提出	金額_____
			<input type="checkbox"/> 旅行支票、外幣現鈔	金額_____	<input type="checkbox"/> 出口或匯入匯款轉入	金額_____
			<input type="checkbox"/> 其他 (請詳細註明)	金額_____		
轉帳銀行：		匯率	應收新台幣總額			
		@	NT\$			
(如以電匯、信匯、票匯匯出，上端雙線內各項目須填列，請勿遺漏)						

第一聯:客戶留存

_____ 銀行 具

第二節 匯入匯款

一、銀行辦理匯入匯款之程序

(一) 匯入匯款之電文

1. 電匯(Telegraphic Transfer, 簡稱 T/T) :

匯款行會以 MT103 電文或加密碼電報(Telex) 發送付款委託, 通知解款行。

2. 信匯(Mail Transfer, 簡稱 M/T) :

(1) 匯款行會以簽發「書面付款委託書」, 通知解款行。

(2) 應憑 Payment Order 之正本做匯入匯款通知。

3. 票匯(Demand Draft, 簡稱 D/D) :

(1) 匯款行會以解款行為付款行之匯票, 由匯款人逕寄受款人。

(2) 匯款行會郵寄簽發「匯票通知書」或發送 MT110 電文, 通知解款行。

(二) 匯入匯款之查核

1. 核押或核對簽章:

(1) SWIFT MT103 電文

MT103 電文不需核對押碼。

(2) Telex 電文:

a. 收到國外委託付款之電報應先核押, 押碼必須符合。

b. 電文中必須要含有 Advise and Pay 或 Please Transfer to 或 Credit and advise 等類似付款委託之字眼, 始可認定為匯款電文。

c. 電文中要有匯款人 B/O (By order of) 及受款人 F/O (In favor of) 之字眼。

d. 匯款行若非存匯行, 電文中應表明補償方式及解款行之存匯行。

e. 文中若有 Avoid Duplication 或 Avoiding Duplicate Payment, 應避免重複。

(3) 信匯

應先核對匯款行人之簽樣。

(4) 票匯

匯票應先核對簽發人之簽樣, 並與匯票通知書或 MT110 電文核對。

(5) 對大額且異常之匯入匯款, 必要時應去電查證。

2. 逐件依序編號登記。

(三) 匯入匯款之通知

1. 繕製匯入匯款通知書:

(1)匯入匯款通知書上之受款人名稱、地址、其國內設帳銀行名稱及帳號、幣別及金額，均應繕打清楚。

(2) 匯入匯款通知書一般有三聯。

(3) 實務上，銀行會以「電話」通知受款人來銀行辦理領款。

2. 通知受款人或設帳銀行

(四) 匯入匯款之結售

1. 提示文件：

(1)憑公司、行號、團體或個人提供之「匯入匯款通知書、外幣票據或外幣現鈔」。

(2) 憑公司、行號、團體或個人提供之「身分文件或基本登記資料」。

(3) 公司部份應上網查詢公司基本登記資料。

2.填寫有關文件：

(1)填寫銀行之「匯入匯款申請書」：

a. 以匯入匯款、買入旅行支票、外幣現鈔或提取外匯存款，結售為新台幣金額未超過新台幣 50 萬元(含) 者。

b. 以匯入匯款、買入旅行支票、外幣現鈔或提取外匯存款，直接存入外匯存款、購買外幣現鈔、旅行支票、支付進口價款等結匯。

(2)填寫「外匯收支或交易申報書」及銀行之「匯入匯款申請書」：

以匯入匯款、買入旅行支票、外幣現鈔或提取外匯存款，結售為新台幣金額超過新台幣 50 萬元者。

外匯收支或交易申報書 (結售外匯專用)

Declaration Statement of Foreign Exchange Receipts and Disbursements or Transactions (For settlement of sale only)

由國外匯入直接結售 由國內他行匯入結售 由外匯存款提出結售
Direct inward remittance from abroad Remittance from another domestic bank Withdrawal from foreign currency deposit account

以外幣現鈔或旅行支票結售 其他(請註明來源): _____
Sale of foreign currency cash or traveler's check Others (indicate source):

一. 申報日期: _____年____月____日
Date of Declaration: (Yr) (Mo) (Dy)

二. 申報義務人: _____
Declarant:

三. 申報義務人登記證號: _____
Declarant's ID No.:

公司行號: 統一編號: _____
Company or firm: Uniform No.:

團體: 統一編號: _____
Association: Uniform No.:

(無統一編號者) 設立登記主管機關: _____
(If Uniform No. unavailable) Competent authority for establishment and registration:

登記證號: _____
Registration No.:

我國國民: 身分證統一編號: _____
ROC citizen: Citizen's ID No.:

出生日期: _____年____月____日
Date of birth: (Yr) (Mo) (Dy)

外國人: 外僑居留證號碼: _____
Foreign Individual: Alien Resident Certificate No.:

出生日期: _____年____月____日
Date of birth: (Yr) (Mo) (Dy)

居留證發給日期: _____年____月____日
Date of issuance: (Yr) (Mo) (Dy)

居留證到期日期: _____年____月____日
Date of expiry: (Yr) (Mo) (Dy)

(無外僑居留證者) 國別: _____ 護照(證照)號碼: _____
(Without Alien Resident Certificate) Nationality Passport No.

四. 外匯收入或交易性質:

Nature of foreign exchange receipts or transactions:

(性質超過一種者, 應加填每種性質之金額)
(if more than one category, indicate amount for each category)

出口貨品收入 (已出口 未出口)
Receipts from the export of goods (exported not yet exported)

對非居民提供勞務收入(應具體詳填性質)
Receipts from the provision of services to non-residents (indicate in detail the nature of the service provided)

其他匯入款項(應具體詳填性質)
Other inward remittance (indicate in detail the nature of the transaction)

五. 匯款金額 Amount remitted: _____

六. 匯款地區國別 Remittance from (country): _____

茲具結以上所報均屬真實
The undersigned hereby declares that all information provided above is true and correct.
此 致 To

中央銀行 Central Bank of the Republic of China (Taiwan)

申報義務人及其負責人簽章 Signature of the Declarant and its responsible person

地址 Address: _____ 電話 Tel: _____

(以下各欄由銀行業填寫) (The banking enterprise shall fill out the section below)

送件編號: _____
Case No.:

外匯水單編號: _____
Foreign Exchange Memo No.:

銀行業簽章及日期: _____
Bank seal and date:

注意:
Notes:

一、申報義務人務請審慎據實申報, 申報後除有「外匯收支或交易申報辦法」第 12 條之情形外, 不得要求更改申報書內容。
The Declarant shall exercise deliberation in making a truthful declaration. Except for the situations under Article 12 of the Regulations Governing the Declaration of Foreign Exchange Receipts and Disbursements or Transactions, the declarant may not request to make changes to the contents of the Declaration Statement after the declaration is made.

二、申報義務人申報不實, 依管理外匯條例第 20 條第 1 項規定, 處新臺幣 3 萬元以上, 60 萬元以下罰鍰。

Untruthful declarations are subject to a fine of more than New Taiwan dollars 30,000 and less than New Taiwan dollars 600,000 pursuant to Paragraph 1, Article 20 of Foreign Exchange Control Act.

三、本申報書匯款金額不得塗改, 其餘部分如經塗改, 應由申報義務人在塗改處簽章, 否則本申報書不生效力。

The remittance amount stated in the Declaration Statement should not be altered. If any other section stated in the Declaration Statement is altered, the declarant shall affix his/her seal or signature next to the alteration; failure to do so shall render the Declaration Statement invalid.

銀行業負責輔導申報義務人員簽章

Signature of Banking Enterprise Personnel Advising the Declarant

3.外匯收支或交易申報書之填寫說明(結售外匯)：

(1) 結售外匯來源：

- a. 由國外匯入直接結售。
- b. 由國內他行匯入結售。
- c. 由外匯存款提出結售。
- d. 以外幣現鈔或旅行支票結售。
- e. 其他(需註明來源)。

(2) 申報日期：

(3) 申報義務人：

a. 自行結匯申報：

中華民國境內新臺幣 50 萬元以上等值外匯收支或交易之「**資金所有者**」為申報義務人，除經中央銀行同意或中央銀行另有規定外，應以「**自己**」名義申報。

b. 委託結匯申報

- (a) 申報義務人委託他人辦理新臺幣結匯申報時，應以「委託人」名義填報，並出具委託書及檢附委託人、受託人之身分證明文件。
- (b) 非居住民法人應出具授權書，授權其在中華民國境內之自然人或法人為申報義務人，並以經授權之「代表人或代理人」名義填報，及敘明代理之事實。但境外非中華民國金融機構不得以匯入款項辦理結售。

(4) 申報義務人登記證號：

a. 公司、行號：

- (a) 填列主管機關核准設立之統一編號，並提供設立登記表或最近之變更登表示本。
- (b) 僑外投資事業籌備處，填列主管機關核准投資文號及主管機關名稱。

b. 團體：

- (a) 填列主管機關核准設立證照上之統一編號。
- (b) 前述證照上無統一編號者，填列設立登記主管機關名稱、登記證號以及稅捐稽徵單位編配之扣繳單位統一編號。
- (c) 會計師事務所、律師事務所、診所等比照團體填報。

c. 我國國民：

- (a) 領有國民身分證者：填列中華民國國民身分證統一編號及出生日期。
- (b) 持內政部入出境管理局核發之中華民國臺灣地區居留證之華僑：

填列居留證號碼(如居留證上載有統一證號者，填列統一證號) 及出生期。

- (c) 持僑務委員會核發之華僑身分證明文件及回國投資購置房屋證明文件者：
填列華僑身分證明文號。

d. 外國人：

- (a) 持外僑居留證者：填列居留證號碼(如居留證上載有統一證號者，請填列統一證號)、出生日期及居留證發給日期、到期日期。
- (b) 無外僑居留證者：於「無外僑居留證者」欄內填列
- i 持外國護照者：國別及護照號碼。
 - ii 持中華民國護照，但未領有中華民國國民身分證之華僑：
填列國別為發證地所在國及護照號碼，並加註發證單位。
 - iii 香港及澳門地區居民：填列國別：為香港地區或澳門地區，證照號碼：為入出境證或臨時入境停留通知單號碼。
 - iv 大陸人士：填列國別：為大陸地區，證照號碼：為旅行證或居留證號碼。

(5) 外匯收入或交易性質：

a. 填寫原則：

需審慎據實詳細填寫性質，如性質超過一種，需分別列出性質及結匯金額。

- (a) **公司、行號、團體或個人**：依結售外匯之資金「**來源**」填寫結匯性質。
- (b) **非居住民法人及自然人**：依結售外匯之資金「**用途**」填寫結匯性質。

b. 填寫內容：

(a) 出口貨品收入：

- i 貨物由國內通關出口之貨款：
 - (i) 已出口：貨物已由國內通關出口後所收取之貨款。
 - (ii) 未出口：預收之出口貨款，其貨物將由國內通關出口。
- ii 特殊貨款之收入：如港口售油、海外售魚及樣品費等收入。

(b) 對非居住民提供勞務收入：

- i. 公司、行號、團體或個人對非居住民提供運輸、保險、貿易仲介、專利權、郵務、電信、電腦、新聞、專業技術、視聽等服務所得之報酬。
- ii 本國人之國外薪資所得、銀行業之手續費及利息收入。
- iii 外國人來臺商務考察(限於非居住民結售來臺商務考察旅費) 或觀光消費。
- iv 廠商從事國際貿易，其貨品未在我國海關通關出口，而貨款在國內收取者，其性質屬**三角貿易**，需填報為**三角貿易匯入款**。

(c) 其他匯入款項目：

- i 華僑及外國人來臺投資、收回對國外各種投資之本金、匯回對外投資利得(包括盈餘及股利)、各種利息收入。
- ii 國外借款匯入、收回對外貸款或外人歸墊款。
- iii 發行海外公司債、發行海外存託憑證。
- iv 匯入贍家款、匯入捐贈款。
- v 旅行支出剩餘款退匯、結售存在國內之外匯存款等。
- vi 僑外資直接投資國內事業之股本或營運資金匯入，
 - (i) 成立子公司者：結匯性質應填報「僑外股本投資款」。
 - (ii) 成立分公司者：結匯性質應填報「分公司在臺營運資金」。
- vii 外國機構匯入結售在臺辦事處之辦公費用者，結匯性質應填報為「在臺無營運收入之辦公費用」。

(6) 匯款金額：填列結售之外匯金額或新臺幣等值之外匯金額。

(7) 匯款地區國別：依實際外匯資金之匯入地區國別填報，惟：

- a. 自國內外匯存款或他行匯入款結售為新臺幣者，匯款地區國別填報為「本國」。
- b. 自國內國際金融業務分行(OBU) 匯入款結售為新臺幣者，匯款地區國別填報為「本國國際金融業務分行」。

(四) 匯入匯款的解付

1. 審核：

- (1)受款人於匯入匯款通知書蓋章，銀行應予核印。
- (2)個人：核對身分證或護照或其他證明文件。
- (3)公司、行號或團體：核對其身分文件或基本登記資料理，或其他證明文件。

2. 計價付款：

- (1)依買入匯率或議價匯率，折換新台幣或入外匯存款帳戶。
- (2) 須計扣手續費、郵電費。

3. 解付：

銀行事先與受款人約定，逕依國外指示將匯款存入其指定帳戶內。

4. 票匯之解付：

- (1) 應核對驗簽樣、查明金額、有無止付、有無逾期提示、有否收到 MT110，確定無誤後始可解付。解付前應請受款人背書。
- (2) 未收到通知書或 MT110，以不解付為原則。

(3) 匯票之付款行非本行者不能解付，須依買入光票或光票託收之方式辦理。

匯入匯款計價實例說明表	
範例	99 年 11 月 10 日，張先生收到土地銀行寄來之 MT103 匯入匯款通知書，通知其美國的親友匯入款項美金 3,500 元，中間銀行手續費美金 15 元，匯入淨額為美金 3,485 元，當天張先生隨即前往土地銀行要求解付為新台幣。當時土地銀行掛牌匯率為 32.65 / 75，土地銀行解款手續費為每筆新台幣 400 元，請問張先生可換得多少新台幣？
解答	$32.65 \times 3,485 - 400 = 113,385$ (新台幣)

(五) 掣發單證：

1. 匯入款結售為新臺幣，掣發「匯入匯款買匯水單」。
2. 匯入款未結售為新臺幣，掣發「匯入匯款交易憑證」。
3. 上述單證得以電子文件製作。
4. 買匯水單或其他交易憑證須加註：
 - (1) 匯款分類名稱、編號外、國外受款人身分別(政府、公營事業、民間)、匯款地區國別及匯款方式。
 - (2) 匯款方式得以代碼表之：電匯為 0、票匯為 1、信匯為 2、外幣現鈔及旅行支票為 C、其他為 5。
5. 電匯買匯水單及其他交易憑證應加註：
受款人及其帳號，受款銀行名稱，受款銀行名稱得以 SWIFT 代碼表之。

(六) 退匯之處理：

1. 匯入匯款已解付：
 - (1) 受款人同意退匯者：請其填申報書，依賣出匯率折算新台幣，收取後退回款項給匯款行。
 - (2) 受款人不同意退匯者：即通知匯款行無法退匯。
2. 匯入匯款尚未解付：
 - (1) 已通知受款人者：
 - a. 告知受款人撤回通知書，憑以辦理退匯。
 - b. 匯入匯款通知書註明「退匯」，並加註日期。
 - c. 授權國外銀行扣帳，退還原匯款行。

(2) 尚未通知受款人者：註銷通知書，逕予退還款項給匯款行。

匯入匯款買匯水單／匯入匯款交易憑證

_____ 銀行
_____ 分行

- 匯入匯款買匯水單
 匯入匯款交易憑證
 遠期外匯交割
 原契約書號碼：

幣別：

日期：

匯入匯款編號：	匯款地區國別：	匯款總額：	
收款人名稱：中文 英文 統一編號：		外 匯 來 源 及 匯 款 方 式	(<input type="checkbox"/> 電匯 <input type="checkbox"/> 信匯 <input type="checkbox"/> 票匯) <input type="checkbox"/> 國外匯入 金額_____
匯款分類名稱編號 (如係於本國港口通關之出口貨 款請勾選右欄)			<input type="checkbox"/> 國內他行匯入 金額_____
<input type="checkbox"/> 700 已出口 <input type="checkbox"/> 700 未出口			<input type="checkbox"/> 買入光票 金額_____
國外匯款人身分別： <input type="checkbox"/> 政府 <input type="checkbox"/> 公營事業 <input type="checkbox"/> 民間		<input type="checkbox"/> 代收票款收妥 金額_____	<input type="checkbox"/> 由外匯存款提出 金額_____
匯款人：		解 款 方 式	<input type="checkbox"/> 旅行支票、外幣現鈔 金額_____
匯款銀行：			<input type="checkbox"/> 其他(請詳細註明) 金額_____
轉帳銀行：		匯率	折合新台幣總額
		@	NT\$
(如以電匯、信匯、票匯匯出，上端雙線內各項目須填列，請勿遺漏)			

第一聯:客戶留存

_____ 銀行 具

(七) 國內銀行同業的匯入匯款

1. 國內同業匯入匯款之情況：

- (1) 設帳銀行收到國內銀行同業掣發之匯入匯款通知書。
- (2) 客戶持國內銀行同業為受款人之匯票要求設帳行代收。

2. 國內銀行同業的匯入匯款，應依下列方式處理：

- (1) 受款人簽章後，由設帳銀行背書，依受款人要求方式向同業取款。
- (2) 須依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業點」辦理：

a. 受款人要求解付新台幣：

- (a) 核對通知書或匯票上受款人名稱、帳號、所提示文件等，於同業掣發之通知書上簽章或背書。
- (b) 請受款人填具「申報書」(須申報時) 及「跨行匯款申請書」。
- (c) 審查申報書、跨行匯款申請書、通知書或匯票記載受款人帳號、戶名，經有權簽章人員簽章後，向國內同業取款。
- (d) 收到同業寄來買匯水單及收據後，通知受款人前來領取。

b. 受款人要求解付原幣：

- (a) 手續同前，但免填申報書。
- (b) 收妥後才可以存入受款人外匯存帳戶，或扣還原幣貸款。

(八) 交易日報清算：

承作次營業日應向央行外匯局檢送交易日報：

1. 以書面檢送交易日報。
2. 以媒體檢送交易日報。
3. 以電子文件製作之網際網路外匯交易清單及媒體，至少保存五年。