

銀行間辦理轉押匯業務合作要點

73.10.11 全國

匯字第 1599 號函實施 96.09.14 全

國字第 2597 號函修訂

本要點適用於「信用狀受益人往來銀行」及「信用狀指定銀行」，以下簡稱「押匯行」及「指定行」。

一、作業分工：

- (一) 押匯行對押匯單據負審查責任，惟指定行亦得對單據之審查結果提供書面意見。當押匯行與指定行二者就轉押匯案件意見相左時，在符合信用狀規定及不違反 UCP 規則之原則下，有關單據之審核，應採押匯行之意見，有關單據寄送及求償相關流程與方式，應採指定行之意見。
- (二) 押匯行應於寄件伴書上詳列所提示單據份數，指定行應對提示之押匯單據點收，並負責依信用狀之規定執行寄送單據、求償及其他特別指示。
- (三) 應押匯行要求，指定行應協助向開狀行/補償行催詢付款及承兌事項。
- (四) 倘押匯行出具保結(可內載於伴書)並要求指定行於其伴書中既不聲明符合亦不載列瑕疵之情況下，對於單據之瑕疵情況指定行應配合保持沉默。反之，指定行得依押匯行伴書顯示之瑕疵載列於其伴書中。
- (五) 倘指定行不願受理押匯行之提示並予退件，則應立即通知押匯行拒絕受理之原因，並立即以 SWIFT 通知開狀行不接受其指定，有關之單據將由押匯行直接向開狀行提示。

二、承兌/拒付之處理：

- (一) 指定行於收到承兌/拒付通知後，應立即傳真相關電文予押匯行，同時務必以電話確認押匯行確已收到傳真。
- (二) 押匯行應主動提供相關資料(含抗辯意旨或受益人之指示

或修改後單據…等)及處置指示，俾利指定行向開狀行/補償行辦理交涉事宜。

- (三) 押匯行亦得逕向開狀行/補償行交涉，並將交涉事項傳真知會指定行；惟開狀行/補償行如不願以押匯行為交涉對象，則指定行應出面協助處理，並由押匯行主動提供所需資料。

三、 其他事項：

- (一) 指定行於處理轉押匯案相關事宜，或與開狀行/補償行交涉時，得收取必要之轉押手續費、電報費及郵費(其他名目宜避免)。前述費用，除與押匯行另有約定外，以指定行自開狀行支付款項中扣收為原則。
- (二) 如信用狀內文未指定押匯行或補償行，通知銀行不得自行加蓋限押/求償條款，以免徒增受益人困擾及費用負擔。
- (三) 指定行兼為保兌銀行時，應依據信用狀統一慣例規定處理保兌信用狀項下單據，不適用本合作要點。
- (四) 當押匯行未將單據經由指定銀行提示而逕寄開狀行，並主動請求指定行電報通知開狀行，表明未提示該狀項下單據時；或當開狀行向指定銀行電報查詢是否另有單據透過其提示時，指定銀行應迅速去電說明/回電答覆，並向押匯行收取必要之電報費(其他名目宜避免)。未透過指定行遞送單據而產生之風險，概由押匯行自行承擔。
- (五) 其他未盡事宜，依現行國際商會信用狀統一慣例(ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) 暨國際標準銀行實務處理。