

「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」

中華民國銀行公會 112 年 5 月 25 日第 14 屆第 7 次理監事會議修訂通過
(112.6.12 全國字第 1120000968 號函)

中華民國銀行公會 94 年 4 月 28 日第 8 屆第 6 次理監事會議修訂通過
(94.5.17 全國字第 1302 號函)

中華民國銀行公會 81 年 3 月 26 日第 3 屆第 32 次理監事會議修訂通過
(81.4.10 全國字第 0002 號函)

- 一、為提昇銀行服務品質、便利受益人儘速取得國外匯入匯款「設帳銀行（"Account With" Bank）為其它同業」款項，特訂定本要點。
- 二、銀行應儘量提供受益人其國外通匯銀行名稱資料，俾受益人將該名稱資料告知匯款申請人辦理匯款，以便受益人能儘速獲得款項。
- 三、收電銀行（即收到國外匯入匯款電文之銀行）於收到電文並確認國外匯入款項已入收電銀行帳戶者，除應確認電文內容資訊之完整性（包含必要之匯款人及受款人資訊），並應進行電文內容未涉及洗錢防制及打擊資恐相關法令指定制裁名單，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體之姓名名稱檢核後，始得透過環球銀行金融電信協會（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication 下稱 SWIFT）轉發匯款電文予設帳銀行，並於匯款電文中揭露原始匯款銀行之資訊，由受益人之設帳銀行負責通知並解款予受益人。
收電銀行應確保轉匯過程中，所有附隨該匯款電文之匯款人及受款人資訊完整保留於轉匯出之電文中；設帳銀行對匯款人或受款人資訊不足者，得拒絕或暫停缺少必要之匯款人或受款人資訊之匯款。
- 四、收電銀行轉匯、由收電銀行致電國外匯款銀行查詢或辦理退匯時，相關作業費用除依原匯款電文指示得自原匯款人處取得補償外，均得逕自原匯入款金額內扣取，或透過受益人之設帳行向受益人補收。
- 五、收電銀行依本要點第三條作業方式轉發匯款電文予受益人之設帳銀行，則逕由受益人之設帳銀行依實際匯款性質及國別向中央銀行辦理申報，收電

銀行免向中央銀行辦理匯出、入款之申報作業。

六、倘（1）收到以未加入 SWIFT 會員之金融機構為受益人之設帳銀行時，或（2）以新台幣為解款條件之匯入匯款案件，因涉及向國外匯款行求償外幣，則依下列作業方式辦理：

- （一）收電銀行收到匯款行電文依本要點第三條進行洗錢防制姓名名稱檢核後，應掣發「匯入匯款通知書」，經由設帳銀行通知受益人，並應檢附收電銀行「外匯收支或交易申報書」、暨「跨行匯款申請書」，俾受益人申報中央銀行及指示（新台幣）匯款入戶之用。凡未檢附該「外匯收支或交易申報書」者，得以設帳銀行之「外匯收支或交易申報書」代替之，惟解款銀行（即收電銀行）應將具設帳銀行名稱之「外匯收支或交易申報書」更改為解款銀行名稱；另「跨行匯款申請書」得由解款銀行代為填寫。
- （二）設帳銀行依「匯入匯款通知書」指示解款銀行撥付新台幣時，解款銀行（有參加財金資訊股份有限公司跨行通匯系統者）得將應解付之金額（依買匯水單所列金額）扣除「跨行匯款」費用後以「跨行匯款」匯入受益人之帳戶內。
- （三）設帳銀行應協助輔導受益人據實填報「外匯收支或交易申報書」，以避免發生填報不清或遺漏疏忽之情事，導致解款行延遲或無法匯款，並由解款銀行負責辦理新台幣結匯及中央銀行申報事宜。
- （四）「匯入匯款通知書」經受益人簽章填妥相關資訊後，設帳銀行應負責核對所載之收款人帳號、中文戶名無誤後確認。如因「匯入匯款通知書」填列不清、錯誤，或「外匯收支或交易申報書」填報不清、疏漏，致解款銀行遲延、無法匯款或誤匯時，解款銀行應儘速通知設帳銀行，俾聯繫受益人辦理相關事宜。
- （五）匯入電文為匯款銀行之付款指示，受益人不得要求設帳銀行或解款銀行將款項移轉第三者或轉存受益人其他非「匯入匯款通知書」指定之帳戶。解款銀行應確保匯入受益人之帳戶與原始匯入匯款電文指示之帳戶相符。

(六) 解款銀行辦理解款作業時，應依洗錢防制及打擊資恐相關法令進行姓名名稱檢核作業，並依主管機關外匯業務作業規範辦理。若匯/受款人疑似涉及洗錢、資恐、規避制裁、武擴等非法活動，或為國內外政府機關公告之制裁名單或關注名單、或外國政府、國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體，設帳銀行得拒絕受理，解款銀行得逕行退匯。

七、本要點係供作銀行同業間加速解付國外匯入匯款之作業依據，惟收電銀行與受益人之設帳銀行對加速解付國外匯入匯款之作業方式另有議定者，得從其約定。

八、本要點經本會理事會通過後實施，修改時亦同。