

中央銀行 函

機關地址：10051 台北市羅斯福路一段二號
傳真號碼：(02) 二三五七一九五九

受文者：

速別：特急件

密等及解密條件：

發文日期：中華民國八十九年十二月八日

發文字號：(八九)台央外肆字第〇四〇〇五〇三九九號

附件：

主旨：自本(八十九)年十二月八日起，貴行收受新增之外匯存款，請依本函規定，按新公布之準

備率五%提存準備金，請查照。

說明：

- 一、依據中央銀行法第二十三條、「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第四條及第七條，以及民國八十九年十二月八日(八九)台央業字第〇二〇〇四九九七八號函辦理。
- 二、外匯存款提存準備金相關規定如下：

- (一) 應提存準備金之範圍：外匯定期存款為自即日起新存入之存款(包括存款到期續存者)；外匯活期存款為每日外匯活期存款總餘額扣除八十九年十二月七日該存款餘額後之增額。
- (二) 提存幣別：以外幣(美元或原幣)提存。以美元提存者，美元以外其他幣別之外匯存款，

依照計算期當月月底結帳匯率折算為美元後計算其法定準備額。

(三) 其他如準備金之計算、提存期間，應提、實際準備金計算方式，準備不足申請抵充，準備不足未經抵充應予追收利息，調整表送達收管單位查核期限以及準備金核算調整機構等節，悉依「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」相關規定辦理。

(四) 指定銀行實際繳存之外匯存款準備金，得隨時存取，但不予計息。

三、準備金繳存之作業方式：

(一) 準備金收付指令均以 SWIFT 拍發，因此目前未與本行辦妥換押手續者，應即著手辦理。

(二) 以美元提存準備金者，應將外匯存款準備金存入中國國際商業銀行紐約分行

(BIC:ICBCUS33) 中央銀行存款帳戶 (A/C No. 20103-2013015)。撥入時，應於生效日 (VALUE DATE) 前一天下午五時前以 SWIFT MT210 通知本行收款。提領時，亦應於生效日 (VALUE DATE) 前一天下午五時前以 SWIFT MT200 (或 MT202) 通知本行付款。以美元以外其他幣別撥入或提領時，應於生效日 (VALUE DATE) 前一天下午五時前以 SWIFT 通知本行收付款。至於美元以外其他幣別存入本行之 A/C No.，有需要者，請與本行外匯局聯繫 (交易科：二三五七一五、二三五七一一五二，業務科：二三五七一二四，會計科：二三五七一一二五)。

(三) 為便於管理及對帳，本行收存之準備金均依銀行別 (同業務局銀行業存款準備金帳號) 及幣別分別立戶，不另辦理開戶手續。

四、檢附八十九年十二月八日修正發布之「[金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法](#)」供參。另附[外匯存款準備金調整表](#)、[外匯存款法定準備額提存不足抵充申請表](#)格式計三份，請依相關規定填列及辦理。

正本：本國指定銀行總行、外商銀行台北分行

副本：業務局、金融業務檢查處、本局業務科、本局會計科

銀行外匯存款準備金調整表(原幣提列)

製表日期： 年 月 日
幣 別：

期別： 年 月

日期	應列計 活期存款	應列計 定期存款	合計	實際準備金	
				日期	金額
月 1				4	
2				5	
3				6	
4				7	
5				8	
6				9	
7				10	
8				11	
9				12	
10				13	
11				14	
12				15	
13				16	
14				17	
15				18	
16				19	
17				20	
18				21	
19				22	
20				23	
21				24	
22				25	
23				26	
24				27	
25				28	
26				29	
27				30	
28				31	
29				月 1	
30				2	
31				3	
合 計				合 計	
平 均				平 均	
準 備 率					
法定準備額				超額或不足(-)	

- 註: 1. 本表中「應列計活期存款」係指貴行每日外匯活存總餘額扣除 89.12.7 之外匯活存餘額後之增加額;
「應列計定期存款」係指 89.12.8日起新存入及到期續存之存款餘額。
2. 各幣別分別填列一張。
3. 本表請送中央銀行外匯局交易科。

主
管

會
計

營
業

製
表

聯絡電話：