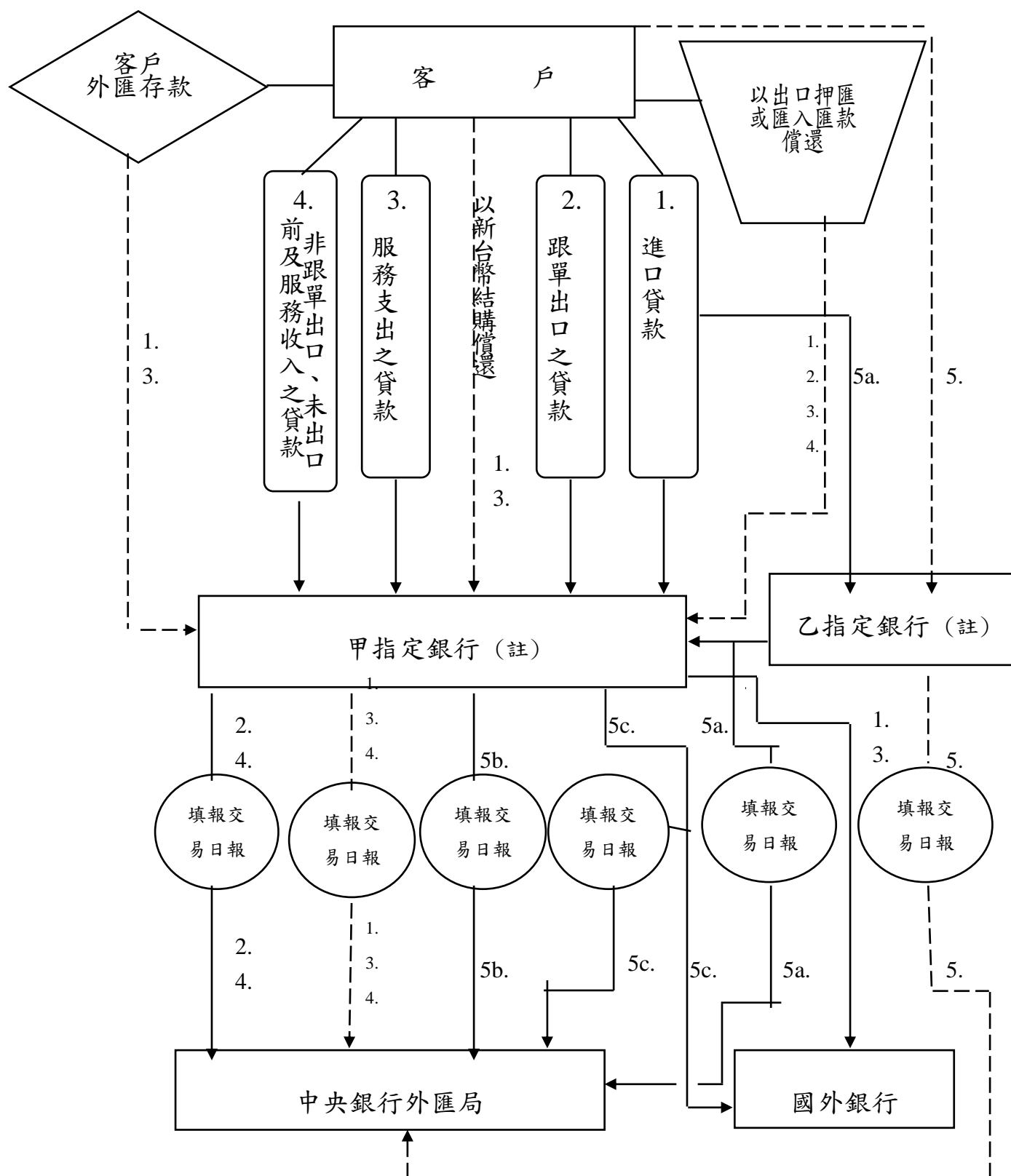


指定銀行承作短期外幣貸款填報交易日報流程圖



註：一、甲指定銀行承辦圖中所列四項業務及貸款。

乙指定銀行僅承辦貸款後撥予甲指定銀行。

二、實線表示撥款，虛線表示還款，1. 2. 3. 4. 表示各貸款類別，.

5. 係表示撥款後轉匯國內他行。

指定銀行承作短期外幣貸款填報交易日報流程圖說明

一、貸款撥款之填報方式(流程圖中依貸款類別以1至5編號之實線表示):

- (一)進口貸款，於撥款匯付國外時，不必填報交易日報(如圖實線1)。
- (二)跟單出口之貸款，於撥款時依出口付款方式填報交易日報之「出口」相關類別項下，並檢附出口結匯證實書或其他交易憑證等單證(如圖實線2)。
- (三)服務支出之貸款，於撥款匯付國外時，不必填報交易日報(如圖實線3)。
- (四)非跟單出口、未出口前及服務收入之貸款，於撥款時填報交易日報之「匯入匯款」項下相關欄，檢附之申報書、水單或其他交易憑證上註明匯款性質為「外幣貸款撥款」，匯款分類編號為695(如圖實線4)。
- (五)客戶跨行申請進口貸款，如客戶在甲指定銀行辦理進口開狀或託收等業務而自乙指定銀行取得進口貸款，乙銀行撥款轉匯甲銀行時，必須填報交易日報之「匯入匯款」項下「其他」欄，檢附之其他交易憑證上註明匯款分類編號為695，並註明「外幣貸款撥款」，另加註「轉匯國內他行」(如圖實線5a.)。

甲銀行確認是項貸款已自乙銀行撥入其國外銀行帳戶以支付其客戶之進口貸款時，甲銀行必須填報交易日報之「匯入匯款」項下「其他」欄，檢附之其他交易憑證上註明匯款分類為「693由國內他行轉入本行之外匯」(如圖實線5b.)，並同時填報交易日報之「進口」相關類別項下「其他」欄，檢附之其他交易憑證上註明匯款性質為「進口」(如圖實線5c.)。

二、貸款償還之填報方式(流程圖中依貸款類別以1至5編號之虛線表示):

- (一)償還進口貸款時，不論客戶係以1新台幣結購外匯、2外匯存款、3出口押匯款、4國外或國內他行匯入款償還，均請按原進口付款方式填報交易日報之「進口」相關類別項下，檢附之申報書、水單、進口結匯證實書或其他交易憑證上註明匯款性質為「進口」(如圖虛線1)。
- (二)指定銀行以所收到國外支付顧客之出口貨款償還跟單出口之貸款時，不必填報交易日報(因撥款時已填報交易日報)。
- (三)償還服務支出之貸款，如客戶以新台幣結購外匯或外匯存款支付時，填報交易日報之「匯出匯款」項下相關欄，檢附之申報書、水單或其他交易憑證上匯款性質依服務支出之性質填報；如客戶以出口押匯款、國外或國內他行匯入款償還時，填報交易日報之「出口」相關類別項下或「匯入匯款」項下之「其他」欄，檢附之其他交易憑證上註明匯款來源性質及扣付服務支出之性質(如

圖虛線3)。

- (四) 非跟單出口、未出口前及服務收入之貸款應以出口或服務所得外匯償還，是項所得自國外匯入時即應償還，並填報交易日報之「出口」相關類別項下或「匯入匯款」項下之「其他」欄，檢附之其他交易憑證上註明匯款來源性質及償還短期外幣貸款（如圖虛線4）。
- (五) 客戶償還跨行（乙銀行）進口貸款時，乙銀行必須填報交易日報，如客戶以新台幣結購外匯或以外匯存款支付時，填報交易日報之「匯出匯款」項下相關欄，檢附之申報書、水單或其他交易憑證上註明匯款性質為「償還短期外幣貸款」，匯款分類編號為695。如客戶以出口押匯款、國外或國內他行匯入款償還時，填報交易日報之「出口」相關類別項下或「匯入匯款」項下之「其他」欄，檢附之其他交易憑證上註明匯款來源性質及償還短期外幣貸款（如圖虛線5）。

指定銀行承作短期外幣貸款填報交易日報說明

貸款類別	撥款時填報交易日報方式	償還貸款時填報交易日報方式
一、進口貸款 (註一)	不必填報交易日報。(包括以匯款方式支付貨款之進口貸款)	請依原進口付款方式填報於進口及匯出匯款交易日報之「進口」相關類別項下。
二、跟單出口之貸款(註二)	依出口付款方式填報於出口及匯入匯款交易日報之「出口」相關類別項下。	以顧客所收國外支付之出口貨款償還貸款時不必再填報交易日報。
三、服務支出之貸款	撥款時直接匯付國外不必填報交易日報。	如以新台幣結購外匯償還貸款，則填報於進口及匯出匯款交易日報之「匯出匯款」項下之「以新台幣結購」欄，公司、行號、團體或個人所檢附之申報書外匯支出或交易性質應勾列第二項，匯款性質依服務支出性質填報。
四、非跟單出口之貸款、未出口前之貸款及服務收入之貸款	請比照中長期外幣貸款撥款時填報交易日報方式辦理(註三)。	應以出口或服務所得外匯償還，是項所得自國外匯入時即應償還，並填報出口及匯入匯款交易日報之「出口」項下「匯款」欄或「匯入匯款」項下「其他」欄，請於所掣發之交易憑證上註明正確之匯款分類及償還短期外幣貸款(因非支付進口貨款，不必再填報進口及匯出匯款交易日報)。

註一：如顧客經由甲銀行辦理進口開狀或託收等業務而自乙銀行取得有關之進口貸款時，請比照中長期外幣貸款撥款方式「三、轉匯國內他行」辦理。如顧客在乙銀行償還貸款時填報交易日報方式請比照中長期外幣貸款之填報交易日報方式，惟其外匯收支或交易申報書中外匯支出或交易性質勾列第一項。

註二：跟單出口之貸款係指出口單據經由指定銀行處理，如即期信用狀、遠期信用狀及託收等之貸款。

註三：如係非跟單出口通關後申請之貸款結售為新台幣，所檢附外匯收支或交易申報書中外匯收入或交易性質應勾列第一項並註明「外幣貸款撥款」，買匯水單上註明匯款分類為 695，填報於出口及匯入匯款交易日報之「匯入匯款」項下。