

外匯匯入匯款功能  
My BANK

# 線上解匯

USER'S GUIDE(EXTERNAL)



國泰世華銀行

Cathay United Bank

# 線上解匯(外匯匯入款)操作手冊

## ■服務流程

本行提供網銀客戶外匯匯入匯款「線上解匯」功能，客戶先行登錄網銀完成「啟用」並設定接收匯入通知「電子郵件信箱」。日後將可收到本行針對符合線上解匯條件之匯入款通知(email)，再登入網銀查詢待解款交易並輸入「匯入款性質別」，系統檢核無誤，即依據指示辦理入帳及申報事宜。

## ■5大簡易操作功能，立即體驗!

# 1

### 線上申請

登入網銀，立即啟用



# 2

### 線上通知

E-mail通知，金流馬上知



# 3

### 線上解匯

輸入性質，立即入帳



# 4

### 線上查詢

交易明細，一目了然



# 5

### 線上憑證

水單憑證，線上檢視



# 1

## 線上申請



登入網銀，立即啟用

➤ 登入MY Bank

➤ 選【外幣存匯】>【匯入匯款】>【外匯解匯設定】>選【啟用】>按【確定】即完成申請

網路銀行登入

一般登入  晶片金融卡登入

行員編號

交控密碼

身分證字號  我要記住

理財密碼  [忘記密碼](#)

4位阿拉伯數字

用戶代號

6~12位英數字混合

外匯解匯設定

功能狀態	已停用
啟用/取消日期	2017/07/10
功能設定	<input checked="" type="radio"/> 啟用
英文戶名	TAXXXXXXXXXXXXXXXXX <small>(請您核對英文戶名，匯入款資料必須與您的戶名完全符合才能進行外匯匯入匯款線上解匯交易，若戶名不正確，請您親自至任一分行更正，申請時請記得攜帶身分證與印章)</small>
行動電話	097****130
電子郵件	88523te**@aaa.*****
請輸入交易密碼：	●●●●●● <small>依銀行公會安全標準規定，增加交易密碼身份驗證機制 【(民國年yyyymmdd) 交易密碼即為您的生日，即為民國70年3月1日生禮輸入0700301 490101</small>



•此功能MY Bank及Global MyB2B只能擇一設定使用

# 2

## 線上通知 @

Email訊息，金流馬上知

➢選【申請設定】>【個人提醒通知】>【修改基本資料】留存Email及【編輯個人提醒通知】>勾選【外匯匯入匯款通知】>按【設定】即完成設定

個人提醒通知

簡訊通知：

097\*\*\*\*130

Email通知：

88523te\*\*@aaa.\*\*\*\*\*

修改基本資料

編輯個人提醒通知



•此訊息通知功能MY Bank及Global MyB2B只能擇一設定使用

# 3

## 線上解匯



輸入性質，立即入帳

➤選【外幣存匯】>【匯入匯款】>【外匯解匯】>按【線上解匯】

➤選【匯入款性質】>【試算】>【確認解匯】>解匯成功

### 外匯解匯

執行	可解款日期	通知書編號	匯款人
線上解匯	2017/06/15	7AFFHRJ00502202	OKAYA AND CO., LTD
線上解匯	2017/06/15	7AFFHRJ00503202	INNOVALUES PRECISION (KLUAN

解款日期	2017/06/15
可解款日期	2017/06/15
通知書編號	7AFFHRJ00503202
匯款人	INNOVALUES PRECISION
匯款區別	MY 馬來西亞
入帳帳號	00207
匯款金額	USD 2,002.00
手續費	內扣 USD 6.17
匯入款性質	請選擇
匯款附單	TEST

- 111 海運貨運收入
- 112 海運雜項收入
- 115 航空貨運收入
- 116 航空雜項收入
- 121 財產保險收入
- 122 財產保險雜項收入
- 123 人身保險收入
- 129 人身保險雜項收入
- 191 文化及休閒收入
- 192 貿易佣金及代理費收入
- 193 營運收入
- 195 使用權轉財產權收入
- 19A 服務與快速收入
- 19B 電腦與資訊收入
- 19C 營業租賃收入
- 19D 專業服務雜項收入
- 19E 捐贈收入
- 19K 維修收入
- 210 收回股本投資
- 220 收回貸款投資



- 本功能僅提供並顯示符合可解款資料(資料錯誤、未到可解款日期及台幣帳戶則不顯示)
- 匯入款以原幣解款入戶交易為限
- 手續費目前只提供內扣，並按本行系統IFX優惠檔設定

# 4 線上查詢

交易明細，一目了然

➢ 選【外幣存匯】>【匯入匯款】>【外匯匯入匯款查詢】>輸入條件>按【查詢】即可查看明細

## 外匯匯入匯款查詢

日期：

2017-07-10

~ 2017-07-10

匯入款狀態：

全部  已解匯  已退匯  待解匯

查詢

## ➢ 立即查看交易明細

日期：2017-07-10 ~ 2017-07-10

外匯匯入款查詢明細如下：

可解款日期 解款/滙匯日期	匯款類別	通知書編號 解款帳號	匯款金額 解款/滙匯金額 手續費	匯款人 附言	匯入款狀態 匯款性質	預覽
2017/06/15 2017/06/15	JP	7AFFHRI00502202 003088	美元 283.30 美元 276.68 內扣美元 6.62	OKAYA AND CO., LTD INVOICE NO.17/05-SD32716	已解款 (MYBANK) 貿易佣金及代理費收入	<a href="#">交易憑證</a> <a href="#">Swift電文</a>
2017/06/15 2017/06/15	MY	7AFFHRI00503202 03088	美元 12,868.84 美元 12,862.21 內扣美元 6.63	INNOVALUES PRECISION (KLUANG) SDN B INGOT - PAYMENT FOR JUNE'17 PLEASED O NOT CONVERT TO RM RFB OV799170615 00117	已解款 (MYBANK) 收帳人已自行辦理出口通關的貨款	<a href="#">交易憑證</a> <a href="#">Swift電文</a>



• 本功能提供並顯示已到、未到可解款日期所有外匯匯入資料(資料錯誤則不顯示)

# 5

## 交易憑證



水單憑證，線上檢視

➢ 選【外幣存匯】>【匯入匯款】>【外匯匯入匯款查詢】>輸入條件>【查詢】>按【預覽】即可查看交易憑證/SWIFT電文

### 外匯匯入匯款查詢

日期：

2017-07-10

~ 2017-07-10

匯入款狀態：

全部  已解匯  已退匯  待解匯

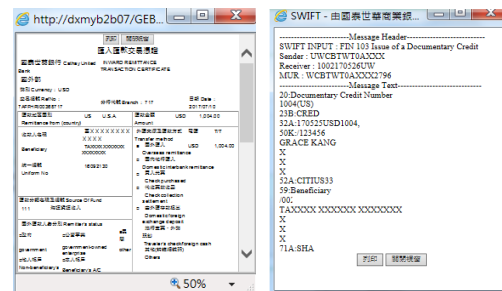
查詢

➢ 立即查看交易憑證及SWIFT電文

日期：2017-07-10 ~ 2017-07-10

外匯匯入款查詢明細如下：

可解款日期 解款/退匯日期	匯款類別	通知書編號 解款帳號	匯款金額 解款/退匯金額 手續費	匯款人 附言	匯入款狀態 匯款性質	預覽
2017/06/15 2017/06/15	JP	7AFFHRI00502202 1003088	美元 283.30 美元 276.68 內扣美元 6.62	OKAYA AND CO., LTD INVOICE NO.17/05-SD32716	已解款 (MYBANK) 貿易佣金及代理費收入	<a href="#">交易憑證</a> <a href="#">Swift電文</a>
2017/06/15 2017/06/15	MY	7AFFHRI00503202 03088	美元 12,868.84 美元 12,862.21 內扣美元 6.63	INNOVALUES PRECISION (KLUANG) SDN B INGOT - PAYMENT FOR JUNE 17 PLEASD O NOT CONVERT TO RM RFB OV799170615 00117	已解款 (MYBANK) 收款人已自行辦理出口通關的貨款	<a href="#">交易憑證</a> <a href="#">Swift電文</a>



## ■ 服務限制

本服務悉依國際間外匯業務作業慣例及本行相關規定辦理，如與下列說明不符，將採現行人工解付程序辦理。

### • 交易別、每筆/每日限額

- 交易別: 匯入款限原幣入戶交易  
(OBU帳戶為大陸地區匯入款之原幣入戶)
- 每筆/每日限額:  
個人/團體戶不超過等值USD45萬(大陸地區不超過等值USD45萬); 公司戶不超過等值USD5億(大陸地區不超過等值USD95萬)

### • 電文格式須相符

- 匯款人資訊須充足(姓名、帳號、地址等)
- 電文發送者須為本行存同行或台灣地區之同業
- 受款人帳號及戶名須與本行系統留存相符

### • Email通知時點

- 可解款日通知

### • 客戶可解款期間

2 Days  
9-15:30

- 客戶得於可解款日首日至次一營業時間內(9:00-15:30)完成解款

### • 限開放性質

- 限有開放申報性質



• 登入網銀後，選【外幣存匯】>【匯入匯款】>【外匯解匯】>查看【線上解匯使用說明】及【交易注意事項】等詳細說明



**Thank you!**