



電匯常見問題

2024 年 5 月

# 目錄

摘要 .....	3
電匯常見問題 (FAQ) .....	3

## 摘要

本用戶指南將協助解答一些有關美元境內電匯、美元國際電匯以及外幣匯出的常見問題。

## 電匯常見問題（FAQ）

### 1. 問：何時是發送電匯的截止時間？

答：根據您發起電匯的地點，截止時間如下：

來源	截止時間
華美商橋® Premier 美國（境內及國際電匯）	下午 3:15（太平洋時間）
華美商橋® Premier 美國（外幣電匯）	下午 1:30（太平洋時間）
應用程式介面（API）	下午 3:15（太平洋時間）
整合式應付系統（IP）	下午 3:00（太平洋時間）
分行電匯	下午 1:45（太平洋時間）
透過傳真、電郵、信件、電話進行人工電匯（境內及國際電匯）	下午 1:00（太平洋時間）
美國聯邦稅務支付系統（當日）	下午 12:00（太平洋時間）
向企業發送 SWIFT 電匯	下午 1:30（太平洋時間）

在系統截止時間后提交的電匯將會在下一個工作日處理。網路銀行 businessBridgePremier 中在“Pending Approval（待核准）”狀態下電匯的結算日將會自動更新為下一工作日。

### 2. 問：付款排期的未來日期最多可以是多少天？

電匯轉帳類型	您可預先排定的日數（日曆天）
美元境內電匯	30 天
美元國際電匯	30 天

付款將會在選定結算日的早上進行處理。

### 3. 問：銀行將會何時發送我的電匯？

答：建立付款時所選擇的「Value Date（結算日）」，便是電匯的發送日期。華美銀行將會於當日從您的帳戶中扣款，並且即時匯出款項。

#### 4. 問：收款人何時收到資金？

答：收款人何時收到付款將取決於收款銀行。當我們發送電匯後，收款銀行可能會有其審查程序，並會影響電匯送達的時間。其他可能影響您付款處理時間的因素包括但不限於：本地或聯邦銀行假期、中介銀行的延誤，或發生收款當地發生其他情況。

#### 5. 問：我該如何建立外幣電匯？

答：您可以在 [Cross-Border Wire Payment and Transfer User Guide（跨境電匯付款及轉帳用戶指南）](#) 中查閱外幣（FX）電匯的說明。

#### 6. 問：我該如何撤回或取消電匯付款？

答：付款會即時發送至銀行以供系統處理。款項可能會在提交後幾分鐘內離開銀行系統。如需撤回或取消電匯付款，請立即致電我們的客服團隊。我們可協助發出追蹤指令，並有機會將電匯撤回。然而，我們無法保證能成功將資金退還。

#### 7. 問：我可否取消已排期的電匯？

答：如已排期的電匯處於 Pending Approval（待核准）或 Scheduled（排期）狀態，您可以透過華美商橋® Premier（BBP）來取消該電匯。

- 請前往 Payments（付款）功能表 > 管理子功能表 > Payment Center（付款中心）> 點擊 Pending（待處理）標籤，選擇您需要刪除的相關電匯，然後點擊頁面底部的 Delete（刪除）按鈕。

#### 8. 問：我可否退回電匯？

答：不能，電匯一經處理，便會即時送出，不可再作更改或撤銷。如您需要從收到的電匯中退回資金，請建立一個新的電匯，並在電匯指示（Details of Payment（付款詳情）欄位）行列的第 1 至 4 欄位中，於 Remittance Information / Originator to Beneficiary（匯款資料 / 匯款人至收款人（OBI））欄位中提供原始參考編號。

#### 9. 問：為何我的電匯沒有處理？

答：假如可用資金不足、未提供收款人資料或收款人資料不正確，又或電匯格式不正確，電匯均有可能遭拒絕。例如，根據美聯儲的要求，電匯資料不得使用引號和特殊字符

#### 10. 問：發送電匯有哪些要求？

答：您需要提供完整準確的收款人資料，包括指定國家的付款目的。

- **美元境內電匯**：提供收款人的全名、地址、帳戶號碼，並且確保提供收款人銀行的詳細資料，包括分行名稱、地址、城市、州分、國家、帳戶號碼及 ABA / RTN。
- **美元國際電匯**：請按**要求**提供收款人的全名、地址、帳戶號碼、城市及國家。此外，您亦需要提供收款人銀行的詳細資料，包括分行名稱、地址、城市、州分、國家、帳戶號碼 / IBAN 及 SWIFT / BIC。請參考 [Outgoing Wire Instructions and Country Code（匯出指南及國家代碼）](#) 文件，以查閱國家代碼列表及瞭解特定國家的電匯格式要求。
  - **IBAN**：國際銀行帳戶號碼（IBAN）是由 22 至 27 個字母及數字字符組成，是識別跨境國際銀行帳戶的國際標準。

**11. 問：**如果使用美元國際電匯，我應該用哪一家中介銀行？

答：華美銀行持續評估我們合作銀行的關係以保證為我們的客人提供最好的服務和費率。我們可以推薦您使用我們目前的合作銀行：

- Standard Chartered Bank Limited, N.Y. – ABA Routing Number 026002561
- Citibank, N.Y. – ABA Routing Number 021000089
- BNY Mellon – ABA Routing Number 02100018

**12. 問：**如果我不想選擇 Standard Chartered、Citibank 或 BNY Mellon 作為中介銀行，怎麼辦？

答：華美銀行可以提供建議的中介銀行，但是最終還是由您決定使用哪一家。在我們的商業网上银行 businessBridge® Premier 系統中，以上的合作銀行將會被設置為默認的中介銀行。

**13. 問：**發送電匯至中國需要什麼資料？

答：請確保您擁有完整準確的收款人資料。請提供收款人的全名、地址、帳戶號碼、城市及國家。這些都是國際電匯所需的資料。此外，您亦需要提供完整準確的收款人銀行資料，包括分行名稱、地址、城市、州分、國家、帳戶號碼/IBAN 及 SWIFT/BIC 或 CNAPS（12 位代碼）。您亦必須使用以下其中一個粗體代碼（包括斜線），在 Remittance Information（匯款資料）第 1 至 4 行輸入 Designated Purpose of Payment Code（指定付款目的代碼）：

- **/CGODDR/** – 跨境貨物交易
- **/CSTRDR/** – 跨境服務交易
- **/CCTFDR/** – 跨境資本轉帳
- **/CCTNDR/** – 慈善捐贈
- **/COCADR/** – 其他帳戶交易

**14. 問：**我的電匯狀態代表什麼？

答：根據電匯當前的處理情況，以下狀態適用於華美商橋® Premier（BBP）：

- **Pending Approval（待核准）** – 付款需要核准。
- **Rejected（已拒絕）** – 用戶或核准人已拒絕新的付款。
- **Scheduled（已排期）** – 付款在未來設有一個結算日，並已排定在該結算日處理。
- **Awaiting Transmission（待傳送）** – 表示已發送至金融機構後台應用程式的實時電匯付款，一般情況下僅在狀態變成 **Sent（已發送）** 的前幾秒生效。
- **Sent（發送）** – 付款已發出至金融機構的後台應用程式。
- **Overdue（逾期）** – 目前付款已逾期。雖然付款已屆生效日期或發送日期，但仍然待核准。
- **Confirmed（已確認）** – 電匯付款或轉帳已傳送及完全處理，而相關金融機構亦已提供一個確認號碼。
- **Failed（失敗）** – 金融機構無法處理該要求。
- **Deleted（已刪除）** – 公司用戶已刪除付款或轉帳。

**15. 問：**發送電匯至加拿大需要什麼資料？

答：您需要為加拿大電匯提供傳輸號碼（TRNO），以及收款人的全名、地址、帳戶號碼、

城市及國家。此外，您亦需提供完整準確的收款人銀行資料，包括分行名稱、地址、城市、州分、國家、帳戶號碼／IBAN 及 SWIFT／BIC。如未有提供傳輸號碼（TRNO），則電匯將被退回。

加拿大傳輸號碼（TRNO）是加拿大所採用的直接付款授權編號系統，由加拿大支付協會管理。這個號碼由九個數字組成，詳細如下：

- 以零為首
- 首三個數字表示機構
- 最後五個數字表示分行位置
- 例子：003003019

#### 16. 問：可以在哪裡查找我的電匯狀態？

答：您可在華美商橋® Premier（BPP）網路銀行查找電匯狀態。請前往 Reports（報告）> Payment Reports（付款報告）> Wire Detail Report（電匯詳情報告）。請查看電匯報告右上角的狀態。

#### 17. 問：對於國際電匯，中介銀行如何決定「提領」費用。

答：在很多國際電匯中，國際費用（也稱為佣金費用）十分常見。這些是中間銀行在處理通過其銀行進行的電匯是所收取的費用。

為確保匯款人發出的金額等同於收款人收到的金額（也稱為電匯金額的“本金保存”），您必須在電匯金額中添加以下費用：

匯款金額小於\$100 – 沒有費用

匯款金額\$100.01 至\$15,000 – 添加\$15.00

匯款金額\$15,000.01 至\$30,000 – 添加\$20.00

匯款金額\$30,000.01 至\$50,000 添加\$25.00

匯款金額大於\$50,000.01 添加\$35.00

請留意：中間銀行也可能收取其他費用

針對美元國際電匯，若您發送電匯至擁有美元帳戶的收款人，並且不希望資金自動轉換成當地貨幣，請在 OBI/付款明細欄位中輸入「不轉換」（DO NOT CONVERT）。若是發送電匯至外幣帳戶，資金將自動轉換為當地貨幣。

#### 18. 問：如收款人的姓名很長，我該如何輸入以免電匯被拒絕？

答：收款人姓名欄位最多可輸入 35 個字符，並額外提供了三個可輸入 35 個字符的欄位（合共 105 個字符），供您填寫收款人地址。假如收款人姓名超過 35 個字符，您可在收款人地址欄位下繼續輸入收款人姓名。

- 收款人姓名不應使用縮寫，除非需要表示標準業務實體類型（例如 Co、Ltd. 及 Inc.）。
- 請使用州份的標準縮寫（例如以「CA」代表加州）。

#### 19. 問：什麼是外匯自動轉換（FX Auto Convert）？如果不希望我的國際電匯使用此功能，我該怎麼做？

答：中介銀行可能會將您的美元國際電匯兌換成當地貨幣。針對美元國際電匯，若您發送電匯至擁有美元帳戶的收款人，並且不希望資金自動轉換成當地貨幣，請在 OBI/付款明細欄位

中輸入「不轉換」(DO NOT CONVERT)。若是發送電匯至外幣帳戶，資金將自動轉換為當地貨幣。

**20. 問：我應該提供哪些與收款人有關的額外資料，以便通過 OFAC 對電匯的篩查？**

答：為了避免電匯被 OFAC 標記為以作審查，尤其當收款人的姓名是一個常見名稱時，在將資金發送予個別人士，請提供完整的收款人地址及收款人出生日期 (DOB)。

**21. 問：如收款人沒有收到電匯，該怎麼辦？**

答：請要求收款人檢查其匯入記錄，並在聲稱未收到電匯前先向其銀行查詢。請向收款人提供美聯儲參考編號，以協助其銀行追蹤電匯。