

## 692、693細分類範例說明

### 範例1:

情 境	A銀行	B銀行	C銀行
1. 出口商甲收取一筆自國外匯入之貨款至A銀行甲之外存帳戶。	IR70A		
2. 甲因資金調度，將上述貨款轉存至B銀行甲之外存帳戶。	OR693I (轉出至本人帳戶)	IR693I	
3. 甲將存在B銀行之部分貨款提出結售為新台幣。		IR692I (申報書應填列原自國外匯入之匯入款性質)	
4. 甲為支付國內貨款給國內廠商乙，將其存在B銀行之部分外存轉出匯至C銀行乙之外存帳戶。		OR693R (轉出至他人帳戶)	IR693R

### 範例2:

情 境	A銀行	B銀行	C銀行
1. 廠商甲為支付一筆國外商仲貿易支出款，於A銀行辦理以新台幣結購外幣，暫存於A銀行甲之外存帳戶。	OR692D (申報書應填列匯往國外之匯出款性質)		
2. 甲因資金調度，將其存在B銀行及C銀行之外存(原外幣來源為甲之出口貨款)轉出至A銀行甲之外存帳戶。	IR693I	OR693I (轉出至本人帳戶)	OR693I (轉出至本人帳戶)
3. 甲於A銀行辦理國外匯出款，以支付國外客戶之部分商仲貿易支出款。	OR711		
4. 甲依國外客戶指示，將部分國外商仲貿易貨款匯至C銀行之乙客戶外存帳戶。	OR693R (轉出至他人帳戶)		IR693R

### 範例3:

情 境	A銀行	B銀行
1. 國內個人甲向國內保險公司乙投保一份外幣保單，甲於A銀行辦理以新台幣結購外幣暫存其外匯存款。	OR692S (申報書應填列匯出款性質)	
2. 甲從其外存轉出至保險公司乙於B銀行之外存帳戶。	OR693S (轉出至他人帳戶)	IR693S
3. 甲從其外存轉出至保險公司乙於A銀行之外存帳戶。	OR695A(申報人甲) IR695A(申報人乙)	

### 範例4:

情 境	A銀行	B銀行
1. 國內個人甲於A銀行辦理以新台幣結購美元存外匯存款，僅作外存。	OR692(空白) (申報書應填列兌購外匯存外匯存款)	
2. 甲因B銀行人民幣定存利率高，將其在A銀行之美元存款轉出至B銀行其美元存款，並將部分美元轉換為人民幣定存。	OR693(空白) (轉出至本人帳戶)	IR693(空白) OR694(USD) IR694(CNY) IR695(空白)
3. 甲於B銀行之人民幣定存到期續存。		IR695(空白)註

註:依據本局95年7月10日台央外捌字第0950035533號函，匯入、出匯款分類為「695未有資金流動之交易」者，其屬同一客戶外匯存款活期戶與定期戶互相轉帳，及定期到期續存之交易，由於存款餘額並無變動，請勿填報本局。另利息部分可匯總申報。