訂定「境內法人於國際金融業務分行開立授信目的帳戶規定」，自即日生效

發文機關：金融監督管理委員會

發文字號：金融監督管理委員會 109.10.26. 金管銀控字第10902733851號

發文日期：民國109年10月26日

- 一、依據國際金融業務條例第四條第一項第二款及第十一款規定辦理。
- 二、國際金融業務分行為辦理中華民國境內法人（以下簡稱該法人）之外幣授信業務，該法人得於國際金融業務分行開立與授信目的相關之帳戶（以下簡稱授信目的帳戶）。
- 三、授信目的帳戶之運作須符合下列原則：
 - （一）授信目的帳戶之資金往來對象，限開立於下列機構之帳戶，不得涉及銀行業辦理外匯業務管理辦法所稱指定銀行（以下簡稱外匯指定銀行）之帳戶：
 1. 國際金融業務分行。
 2. 本國銀行境外分支機構。
 3. 境外金融機構。
 - （二）資金往來限於外幣與外幣間之交易，不得兌換為新臺幣。
- 四、授信目的帳戶限運用於下列與授信相關之資金收付：
 - （一）授信之資金撥付。
 - （二）授信之還本付息。
 - （三）資本支出。
 - （四）一般營運週轉金。
 - （五）貿易融資，包含進出口押匯、開發信用狀、應收信用狀收買、應收帳款收買、應付帳款、已承兌出口票據貼現、購料保證、外銷貸款、進口融資、應收承兌票款等因貿易而產生且具自償性之融資。
 - （六）與授信相關收付款之外幣匯兌、外幣與外幣間即期交易，以及以避險為目的之外幣與外幣間遠期外匯交易及換匯交易，且操作天期不得超過一百八十天。
 - （七）貨款或勞務收支之資金收付。
 - （八）對境外子公司等之直接投資。但不含金融商品之投資。
- 五、國際金融業務分行應依下列機制控管授信目的帳戶，並落實風險管理、防制洗錢、內部控制及內部稽核制度等規範，建立內部作業程序及確實執行：
 - （一）該帳戶之開立、後續之運用範圍及結清銷戶等相關作業，應控管符合該法人之授信目的、相關資金用途及所衍生之國際資金調度需求態樣，且該帳戶應以授信資金撥入之方式開立，不得以匯入款方式開立帳戶。
 - （二）衡酌該法人授信目的相關資金收付之運作模式與調度需求，控管資金可停泊於該帳戶之時間及金額上限。
- 六、國際金融業務分行應將本項業務相關資料，依中央銀行規定之格式、內容及頻率，定期報請中央銀行備查。
- 七、本令自即日生效。
〔依金融監督管理委員會 111.03.14. 金管銀外字第11102705671號令發布，自111年3月14日廢止〕