

首期外幣入金相關作業規範

一、外幣合作銀行一覽表

NO	銀行	臨櫃匯款		跨行匯款	銀行轉帳
		企業碼(虛擬帳號)	幣別		
1	新光銀行	997	澳幣1美金2人民幣3	可受理	須先至開戶行核印
2	兆豐銀行	888	澳幣1美金2人民幣3	可受理	集中核印
3	永豐銀行	418	澳幣1美金2人民幣3	可受理	
4	中國信託	777	澳幣1美金2人民幣3	可受理	
5	華南銀行	972	澳幣1美金2人民幣3	—	
6	台新商銀	920	澳幣1美金2人民幣3	—	
7	第一銀行	10301 五碼	澳幣1美金2人民幣3	—	
8	三信商銀	1105	澳幣1美金2人民幣3	—	
9	彰化銀行	7895	不須輸入幣別	—	
	請使用「新光人壽外幣保單以(彰化銀行)臨櫃繳款書」				
10	土地銀行	不受理	—	—	
11	上海銀行	不受理	—	—	
12	台灣銀行	不受理	—	—	
13	台灣中小	不受理	—	—	
14	板信商銀	不受理	—	—	
15	聯邦銀行	不受理	—	—	
16	台中商銀	不受理	—	—	
17	玉山商銀	不受理	—	—	
18	京城銀行	不受理	—	—	
19	台北富邦銀行	不受理	—	—	
20	國泰世華銀行	不受理	—	—	

＊核印方式：

- 須先至開戶行核印：**委託人須攜帶轉帳委託書，自行赴銀行核印後，服務中心才可受理建檔。**
- 集中核印：
 - 由公司集中批次轉送至銀行核印建檔後，始可請款之銀行。
 - 外幣作業流程約需12個工作天**（服務中心受理建檔→集中核印送主辦銀行→銀行回覆成功→扣款）。
 - 請預留作業時間，以利能請款成功。**

二、外幣入金方式及費用負擔說明

說明	方式	匯款		外匯存款銀行轉帳
		同行匯款	跨行匯款	
辦理方式		於銀行櫃檯辦理	於銀行櫃檯辦理	填寫轉帳委託書
費用項目		同行轉讓費用	跨行匯款手續費 電報費二封	核印費 代扣保費手續費
費用說明		以帳存匯款進新壽虛擬帳號 華南銀行： 每筆為匯出金額×萬分之五×當日匯率 以台幣結購匯款進新壽虛擬帳號 費用除反應在匯率上，下列銀行有另外收取費用：	各銀行收取費用不同 1.跨行匯款手續費（匯出金額萬分之五） 2.電報費二封（一封約300元）	每筆核印費 每筆手續費

	1. 華南銀行：每筆為匯出金額×萬分之五×當日匯率。另外收取轉戶費新台幣 100 元。 2. 永豐銀行：每筆新台幣 1350 元 3. 彰化銀行：每筆為匯出金額×萬分之五×當日匯率(最低新台幣 100 元；最高新台幣 800 元。) 4. 第一銀行：每筆手續費新台幣 100 元。		
費用負擔對象	客戶	客戶	新光人壽

※ 上述『**同行匯款**』係指：客戶所開立之外幣存款帳戶與新壽指定銀行相同。

※ 上述費用僅供參考，實際費用以銀行作業為準。

三、以『匯款方式』入金：

1. 繳費注意事項：

- (1). 保費繳款限以**轉帳方式**存入公司指定，戶名為**新光人壽保險股份有限公司**之專用帳戶，存入時務必再次**確認正確投保年齡與金額**。
- (2). 保費繳款一律以**虛擬帳號**存入，並務必詳實參照受理規定之編碼規則填寫，以免因錯誤**影響入金、核銷及退費**作業。

2. 虛擬帳號編碼規則說明：

- (1). 虛擬帳號共 14 碼：3 碼(企業碼)+1 碼(幣別)+9 碼(要保人 ID 數字碼)+1 碼(序號)。
※彰化銀行虛擬帳號共 14 碼：4 碼(企業碼)+9 碼(要保人 ID 數字碼)+1 碼(序號)。
※若為外籍人士：要保人 ID 數字碼第一碼補「0」。
※若為公司行號：要保人 ID 數字碼第一碼補「0」。
- (2). 虛擬帳號**序號**填寫應用範例說明：要保人周傑輪(身分證號 A123456789)已於新光銀開立外幣存款帳戶，欲幫子女三人投保三張外幣保單各 1,688 美元。
 *方法一：請客戶將三張保單應繳保費合併成一張存款單金額 5,064(1,688×3)美元存入公司新光銀帳號(虛擬帳號)：
 99721234567891
 *方法二：如客戶要求逐筆存入，則請將虛擬帳號之**序號**依序編號，不得重複，以免產生內務無法入金情況。
 A 保單 9972123456789**1**
 B 保單 9972123456789**2**
 C 保單 9972123456789**3**

四、以『跨行匯款』為繳交管道（新壽行政字第 0990000124 號）

1. 新增外幣保險首期新契約保險費以『跨行匯款』為繳交管道。『跨行匯款』為以他行外幣帳戶(非指定銀行)繳付新契約外幣保險之首期保費，繳交方式、所須檢附之文件等說明如下：

- (1) 以非指定銀行跨行匯款方式之匯入銀行限：臺灣新光商業銀行、兆豐國際商業銀行、中國信託商業銀行、永豐銀行等四家行庫。
- (2) 保戶以跨行匯款方式匯入首期保險費之相關費用及匯入行手續費負擔如下：

收取費用之銀行	匯出銀行 (手續費、郵電費等 相關費用)	國外中間銀行 (手續費、郵電費等 相關費用)	匯入銀行 (手續費、郵電費等 相關費用)
費用負擔對象	要保人	要保人	新光人壽

註：1.匯出行及中間行費用由要保人負擔者，其費用標準係由各銀行訂定；要保人匯入貴公司

帳戶之保險費，仍須足額繳付。

- (3) 若保險契約無效或不成立，致有退還保險費之情事者，其匯款相關費用及匯入行手續費應全部由要保人負擔。
- (4) 檢附文件：
 1. 要保人於九行庫之外匯存款帳戶存摺影本，若無法提供存摺影本，可使用「存款證明單」、「交易憑單」或「外幣帳戶聲明書」等能證明此帳戶持有人為要保人所有，即可受理。
 2. 『美年加利外幣保險』【生存保險金給付】同意書，且生存保險金受益人須有上述指定銀行開立之外匯存款帳戶存摺影本，若無法提供存摺影本，可使用「存款證明單」、「交易憑單」或「外幣帳戶聲明書」等能證明此帳戶持有人為生存保險金受益人所有，始可受理。
 3. 檢附續期保費「自動轉帳付款委託書」最新版本(依公告版本)，確認要保人轉帳之帳戶為本公司合作且完成外匯存款開戶之銀行。註：躉繳外幣可免附此項文件。
 4. 「以外幣收付之非投資型人身保險匯率風險說明書」。
 5. 「以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表」。
 6. 『新光人壽傳統型外幣保險單保險費匯款事項聲明書』(A81)-此份表單僅在使用『跨行匯款』繳交外幣保險新契約首期保險費時使用。
2. 外籍人士之受理規定
 - (1) 外籍人士留證號第二碼為 A 或 B 者，虛擬帳號編碼說明如下：
虛擬帳號共 14 碼：3 碼(企業碼)+1 碼(幣別)+9 碼(0+要保人 ID 數字 8 碼)+1 碼(序號)。
3. 特別說明：
 - (1) 招攬資格：須具備外幣登錄資格者始得招攬。
 - (2) 嚴禁由業務員之外匯存款帳戶轉匯至新光人壽外幣虛擬帳戶。
 - (3) 保費繳款限以轉帳方式，不得以外幣現金存入。
 - (4) 開放非公司指定外幣戶繳交首期保險費，但仍須待檢附文件齊備後始可承保。
 - (5) 發生未承保退費時，保險費須退還給要保人，因退費至非簽約行庫所產生之相關費用及匯入行手續費等均由要保人負擔，故要保人收到之退出保費將低於原始匯入保費。
4. 保戶自非指定銀行跨行匯入本公司帳戶，匯出匯款申請書填寫要件說明
 - (1) 匯出匯款注意事項：
 - 不同行匯款會依個人與銀行往來關係收取不同之匯出相關手續費。
 - 須全額到達(FULL AMOUNT)，即發二通電報(MT103+MT202)。
 - (2) 受款人資料(本公司帳戶資料)：
 - 帳 戶 (Beneficiary's Account) 共 14 碼：企業識別碼(3 碼)+幣別(1 碼)+要保人身分證字號(數字 9 碼)+序號(1 碼)
 - 戶 名 (Beneficiary Name)：Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.
 - 地 址 (Beneficiary Address)：Shin Kong Life Tower 66, CHUNG-HSIAO W.RD, SEC.1, TAIPEI, TAIWAN, R.O.C.
 - 電話 (Phone No)：(02)2389-5858
 - 國 家 (Country)：Taiwan

受款銀行	<u>台灣新光商業銀行</u>	<u>中國信託商銀</u>	<u>兆豐國際商銀</u>	<u>永豐銀行</u>
銀行代碼 (SWIFT CODE)	MKTBTWTP	CTCBTWTPXXX	ICBCTWTP007	SINOTWTP
銀行名稱 (BENEFICIARY BANK)	Taiwan Shin Kong Commercial Bank,Taipei,Taiwan	Chinatrust Commercial Bank	MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD.	BANK SINOPAC
城市/國家	Taipei, Taiwan	Taipei, Taiwan	Taipei, Taiwan	Taipei, Taiwan

五、以『外匯存款銀行轉帳』入金：詳見首期銀行轉帳相關作業規範。