

初階外匯人員經典講義與試題

最新修訂資訊（115 年版）

（修訂日期：115 年 10 月 14 日）

《ISO 20022 全球通用的金融訊息傳遞標準》正式實施

◎ISO 20022 的國際標準為金融業通用電文標準，採用 XML 格式，能承載比傳統 SWIFT MT 格式更豐富、更結構化的資料。自 2025 年 11 月 22 日起全面取代舊有的 SWIFT MT。

- MT 103 對應的新格式為 20022 標準的 pacs.008。
- MT 202 / MT 202 COV 對應的新格式為 20022 標準的 pacs.009 / pacs.009 COV。

比較項目	pacs.008	pacs.009 / pacs.009 COV
適用對象	客戶對客戶	銀行對銀行
包含客戶資料	完整匯款人及收款人資訊	僅銀行資訊（COV 版另含客戶資訊）

◎ISO 20022 MX 電文與傳統 MT 電文對比

MX 電文	說明	對應原 MT 電文
pacs.008	使用於非金融機構之「一般客戶」間匯款	MT103
pacs.009	使用於銀行同業間資金轉帳、託收之付款、外匯交割等	MT202
pacs.009 COV	用於承載與 pacs.008（客戶對客戶轉帳）平行的「Cover 資金」訊息，內文含底層客戶轉帳資訊	MT202 COV

pacs.003	使用於客戶直接扣款(Direct Debit)和要求扣款轉帳的指令	MT104
pacs.004	使用於「匯入匯款退匯」	———
Camt.029	使用於回覆（確認／拒絕）對方 camt.056 電文之退匯請求	MT196
Camt.056	使用於「匯出匯款取消請求」	MT192
Camt.106	使用於金融機構間洽收匯款手續費、利息或其他費用	MT191
Camt.107	使用於「匯票」匯款行拍發予解款行以取代郵寄「簽發匯票通知	MT110
Camt.110	用於電文或帳戶信息查詢或要求電文狀態更新	———

◎Serial Payment & Cover Payment：

- Serial Payment 為單一路徑傳送，只發一通 pacs.008。
- Cover Payment 是將資訊與資金分兩條路徑傳送。pacs.008 直接撥發給收款銀行（資訊路徑），pacs.009 COV 發給代理行調撥資金（資金路徑）。也就是匯款以 Cover Payment 處理時必須拍發 pacs.008 及 pacs.009 COV 兩種電文。Cover Payment 與 Serial Payment 相比，Cover Payment 全額到帳機率更高。

◎pacs.008 電文主要內容：

(一)總體表頭區塊(Group Header，< GrpHdr >)：

此區塊在每封電文中只會出現一次，承載整筆訊息的總體控制資料，包括電文識別號碼(MsgId)、建立時間戳記(CreDtTm)、交易筆數(NbOfTxS)、結算資訊(SttLmInf)等。

(二)貸記轉帳之交易資訊(Credit Transfer Transaction Information，< CdtTrfTxInf >)：

此區塊包含付款細節，是pacs.008 電文中最為豐富的本文內容（可包含單筆或多筆交易）：

1. 支付識別：

包含強制性追蹤的UETR（端到端唯一交易參考號）及 EndToEndId（端到端識別碼）等。

2. 金額與貨幣：

包含銀行間結算金額(IntrBkSttLmAmt)與原始指令金額(InstdAmt)。

3. 費用代碼：指定由誰來負擔匯款費用。

- SHAR：雙方共同分擔。
- DEBT：付款人全額負擔。
- CRED：收款人全額負擔。

4. 當事人資訊：

- 付款人(Dbtr)：付款人姓名、結構化地址與帳號（如：IBAN）。
- 收款人(Cdtr)：收款人姓名、結構化地址與帳號。
- 代理行：包含發起代理行（付款行，DbtrAgt）；目的代理行（收款行，CdtrAgt）及中間行(IntrmyAgt)，依 pacs.008 支援定義最多三家中間行(IntrmyAgt1/2/3)。

5. 匯款資訊：即付款明細，可傳送非結構化或結構化的自由文字，亦支援結構化的單據參考（如：商業發票 CINV 等類型代碼、日期、金額）。

◎pacs.009 COV 電文主要內容：

pacs.009 COV 電文用以取代傳統SWIFT 的MT 202 COV

電文。其最大特色在於其包含「底層客戶信用轉帳」(Underlying Customer Credit Transfer)的完整基礎資料。

pacs.009 COV 採用 XML 格式，主要由下列區塊組成：

1. 商業用標題(Business Application Header, BAH / head.001)與群組標題(Group Header / GrpHdr)：

包括業務訊息識別碼(BizMsgIdr)、發報行與收報行的 BIC 識別碼(From / To)、訊息識別碼(MsgId)、電文產生的時間(CreDtTm)、結算方式(固定為 COVE) 等。

2. 核心銀行間的轉帳資訊：

- PmtId (支付識別碼)：

包含 UETR (端到端唯一交易參考號)，必須與底層 pacs.008 完全一致、EndToEndIdTxId。

- IntrBkSttLmAmt (銀行間結算金額)：

調撥資金的幣別與金額。

- IntrBkSttLmDt (銀行間清算日期)：

資金預計交割、起息的日期。

- Dbtr (債務人)：

拍發備付電文的銀行 (通常是匯款方相關銀行，如：匯款行本身)。

- Cdtr (債權人)：

最終收取這筆款項的銀行 (通常是收款方相關銀行，如：解款行本身)。

- InstgAgt / InstdAgt：

發起指令的銀行與被指示執行的銀行 (資金鏈上的直接上下游)。

3. 底層客戶轉帳資訊：

此處完整複製了原始客戶匯款(pacs.008)的資訊：

- UltmtDbtr（最終債務人／Dbtr付款人）：原發起匯款的客戶姓名、地址或識別碼。
- DbtrAgt（付款人代理行）：原始受理匯款的銀行。
- CdtrAgt（收款人代理行）：最終負責解契的銀行。
- Cdtr（收款人）：最終拿到款的個人或企業姓名、地址或帳號。
- Purp（交易目的代碼）：結構化的交易目的，有助於合規審查。

精選模擬試題

- (A) 1. 非銀行之客戶申請電匯時，電匯電文應使用下列哪一種 SWIFT ISO 20022 MX 電文？ (A)pacs.008 (B) Camt.107 (C)pacs.009 (D)Camt.108。
- 【解析】SWIFT ISO 20022 標準中 pacs.008 專門用於非銀行客戶（一般個人或企業）申請國內或跨境電匯使用。
- (A) 2. 辦理匯出匯款以 COVER PAYMENT 處理時，是指拍發哪兩種SWIFT電文？ (A)pacs.008，pacs.009(COV) (B)MT 700，pacs.009(COV) (C)MT 700，MT747 (D)pacs.009，pacs.009(COV)。
- 【解析】在 ISO 20022 架構下，Cover Payment 是由匯款行向解款行發送 pacs.008（客戶信用轉帳電文），並同時向資金清算行發送含有底層客戶匯款資訊的 pacs.009(COV)電文。
- (B) 3. pacs.008 電文費用負擔代碼<ChrgBr>中若為"DEBT"，則匯款費用由何人負擔？ (A)收款人全額負擔 (B)付

- 款人全額負擔 (C)雙方共同分擔 (D)免收。
- (B) 4. 若匯款費用由收款人 (受益人) 全額負擔，則 pacs.008 電文 < ChrgBr > (Charge Bearer，費用負擔代碼) 爲： (A) DEBT (B) CRED (C) SHAR (D) SLEV。
- (B) 5. 通常由狀銀行對押匯銀行之付款，代收銀行對託收銀行進口託收之付款，應使用下列何種 SWIFT MESSAGE TYPE？ (A) pacs.008 (B) pacs.009 (C) MT 700 (D) MT 740。
- 【解析】在 ISO 20022 架構下，銀行間付款使用 pacs.009。
- (C) 6. pacs.008 匯入匯款電文收到日期爲 114 年 1 月 27 日，電文顯示 < IntrBKSttLmDt > 2025-01-31 < / IntrBKSttLmDt >，收款人最早哪一天可以領款？ (A) 1 月 27 日 (B) 1 月 28 日 (C) 1 月 31 日 (D) 2 月 1 日。
- 【解析】 < IntrBKSttLmDt > 代表銀行交割日 / 起息日 (Interbank Settlement Date)。電文雖於 1 月 27 日收到，但指定交割日爲 2025 年 1 月 31 日，所以收款人最早必須在 1 月 31 日才能領款。
- (C) 7. 解款行向匯款銀行洽收匯入匯款手續費，應使用下列何種電文？ (A) Camt.107 (B) pacs.009 (C) Camt.106 (D) pacs.008。
- (D) 8. 在 ISO 20022 架構下，「銀行間付款取消請求電文」，使用下列何者？ (A) Camt.106 (B) Camt.107 (C) pacs.009 (D) Camt.056。
- (A) 9. Camt.056 電文發出後，接收行 (如：解款行) 必須依據調查結果，透過專用電文回覆，如果資金已入帳且客戶拒絕退還，收款行會用哪一電文回覆，並帶有「RJCR」(Rejected)的狀態代碼？ (A) Camt.0.29

- (B) Camt.106 (C) Camt.004 (D) Camt.107。
- (C) 10. (續上題) 解款行調查後若已入帳且客戶同意退款時，收款行會發送何種電文，將實際資金退回原匯款行？
(A) pacs.009 (B) pacs.008 (C) pacs.004 (D) Camt.029。
- (A) 11. (續上題) 解款行調查結果若資金未入帳，客戶同意取消時，收款行會發送何種電文？ (A) Camt.029 並帶有CNCL(Cancelled)狀態代碼 (B) Camt.106 (C) Camt.056 (D) Camt.107。