



# DBS IDEAL

## 大額換匯線上申報流程 使用手冊



# 目錄

1. 數位憑證申請流程.....p.[3-5](#)
2. 線上外匯交易服務.....p.[6-18](#)

適用交易類型：

- i. 涉及新台幣換匯交易
- ii. 涉及新台幣換匯後外幣匯款至其他國內或海外帳戶交易

適用客戶：

- i. 有IDEAL且已申請線上外匯交易服務之客戶
- ii. 負責申報作業的授權者需安裝數位憑證

3. 線下外匯合約.....p.[19-27](#)

適用交易類型：

- i. 已有線下外匯合約的上述2提供之交易服務

適用客戶：

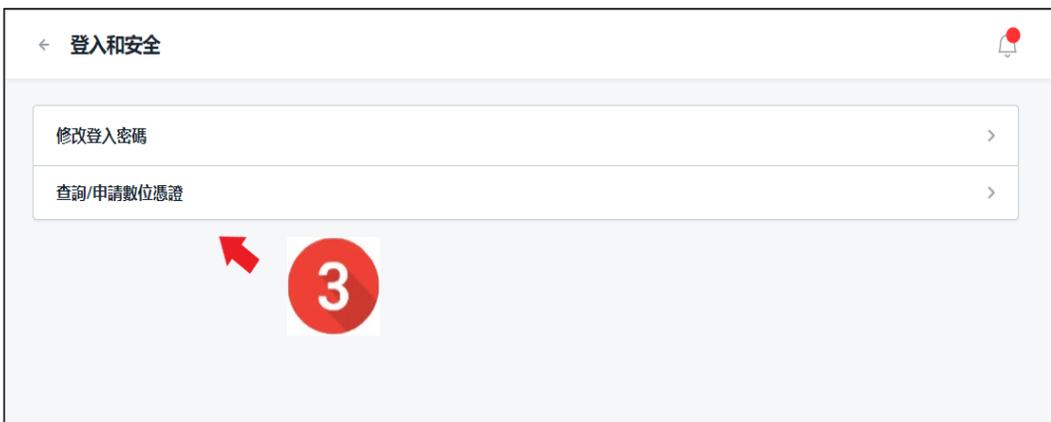
- i. 已與星展交易室或星展客服訂定線下外匯合約之客戶

4. 央行外匯申報書查詢.....p.[28](#)



# 01 數位憑證申請流程

- 申請路徑：IDEAL個人資料與個人設置→登入與安全→查詢/申請數位憑證
- 或於進行交易需要進行線上申報卻尚未申請數位憑證時，系統將自動導轉至申請頁面





- 申請步驟一：閱讀提醒事項 → 點擊設定繼續  
**注意！若清除瀏覽器cookies後，需要重新設定安裝數位憑證**



### 設定您的數位憑證

現在您可透過數位憑證即時線上提交外匯申報書，並可執行超過新台幣500,000元以上的外匯交易。

**提醒事項：**

- 您的數位憑證會安裝於您現有的瀏覽器中，若您從其他設備的瀏覽器登入 IDEAL，則需要重新安裝憑證。
- 憑證有效期間為一年，請於到期後重新申請新的憑證。
- 您可於個人資料和個人設置 > 登入和安全 > 確認數位憑證中查看或申請數位憑證

 若您清除瀏覽器的cookie，需要重新申請數位憑證

取消設定

- 申請步驟二：閱讀確認條款與約定事項 → 點擊下一步繼續

### 確認條款與約定

請確認相關條款與約定項目後執行憑證申請

**數位憑證服務約定條款**

1. 申請人授權本行代為向憑證機構申請數位憑證及為數位憑證申請、展延、補換發、終止等一切必要行為。凡申請人以數位憑證向本行所為之各項服務項目及指示，均為合法、有效並對申請人有拘束力，申請人不得以未使用數位憑證認證為由，主張或抗辯該電子訊息不完整、錯誤、有瑕疵、無效或不成立。
2. 數位憑證逾期及註銷憑證後，申請人應重新申請數位憑證。申請人於使用數位憑證之期間內應確保數位憑證之有效性。

確認已收到並於合理期間內閱讀、瞭解並同意數位憑證服務約定條款

上一頁下一步



- 申請步驟三：設定密碼(請輸入至少8位英數字) → 點擊確認繼續

### 設定密碼

當您當日累計換匯超過新台幣50萬元時，系統會提示您輸入此憑證密碼

輸入密碼	<input type="password" value="....."/>	
再次確認密碼	<input type="password" value="....."/>	

Minimum 8 characters (A - Z, 0 - 9), no special characters

取消確定

- 申請步驟四：設定完成

## 已啟用數位憑證

您現在可以繼續執行您的交易

**提醒事項：**

- 您的數位憑證會安裝於您現有的瀏覽器中，若您從其他設備的瀏覽器登入 IDEAL，則需要重新安裝憑證。
- 憑證有效期間為一年，請於到期後重新申請新的憑證。
- 您可於 **個人資料和個人設置 > 登入和安全 > 確認數位憑證** 中查看或申請數位憑證

若您清除瀏覽器的cookie，需要重新申請數位憑證

完成



## 02 線上外匯交易服務

編輯者步驟 (授權者步驟請參閱第11頁)

- 首先進入付款與轉帳
- 點擊 付款交易(匯款至他人帳戶) 或 轉帳至我的帳戶



- 步驟1：選擇扣款帳戶和受款帳戶





- 步驟2：輸入扣款金額。由於 IDEAL 進行外匯線上申報，目前僅提供單一匯率方向，因此**匯款金額請以新台幣欲換匯之外幣金額為主進行輸入，鎖定外幣金額**，以完成交易。
- 交易金額大於50萬新台幣，或者當日累積換匯金額大於50萬新台幣即可進行線上申報。

### 步驟 2: 交易金額

金額	付給受款人	TWD	756500	此約當金額將會給您的受款人
	自您的帳戶扣款	USD	25000	此金額將自您的帳戶扣款

*i* 以上金額基於我們的參考匯率為 (1 USD = 30.26 TWD). 您可以選擇現有的外匯合約或為此筆付款於步驟 4訂定一個新的外匯合約。

#### 交易摘要

扣款帳戶 [Redacted] (USD)

受款帳戶 [Redacted] (TWD)

付給受款人的 TWD 756,500

將自您的帳戶扣款 USD 25,000.00

匯率 參考廣告匯率

- 若交易非鎖定於外幣金額，將無法進行線上申報作業。

您所選擇固定的貨幣方向，僅提供參考匯率，無法進行線上外匯申報，請自行提供紙本外匯收支及交易申報書等憑辦文件予本行，後續由本行透過人工作業處理結匯事宜。建議您可以將金額固定於反向貨幣以繼續進行交易與完成線上外匯申報。謝謝諒解。

**下一步**



- 步驟3：輸入付款日期，日期預設為今日付款。若有外匯交易額度，亦可以選取 t+1 或 t+2 為交易日期。

### 步驟 3: 付款日期

付款日期 將於該日期自您的帳戶扣款

選擇日期

27 Jul 2022

**參考牌告匯率**  
(1 USD = 30.26 TWD)  
使用金額: USD 25,000.00  
扣除金額: USD 25,000

付款日期  
27 Jul 2022

扣款總金額

- 步驟4：輸入正確申報性質。交易申報性質限制：依照央行規範辦理。

### 步驟 4: 央行申報

匯至國內/國外

受款人

付款目的編號

細分類

**交易摘要**

扣款帳戶 [USD]

受款帳戶 [TWD]

付給受款人的 TWD 500,001.00

將自您的帳戶扣款 USD 16,523.50 (約)

匯率

參考牌告匯率

- 步驟5: 因該筆或當日累計金額超過新台幣50萬元，需由授權者於授權頁面取得匯率。

### 步驟 5: 外幣兌換 (FX)

使用外匯合約

**!** 因累積換匯金額已超過新台幣50萬元，請由交易最終授權者取得實際匯率並進行線上申報。交易送出後，請最終授權者至授權頁面授權以完成此交易。

**訂定FX Online(Deal Online)外匯匯率**  
(與本行交易員同樣的匯率)

**!** 如欲在此訂立外匯合約，你的付款必須於付款截止時間前被核准，否則您將必須負擔沖銷未使用合約之費用。

參考匯率: 1USD = 30.26 TWD

[顯示更多詳情](#)

若您接受並確認外匯合約匯率，請於每日下午 3:00 p.m. 前獲完全授權成功。通

[檢視外匯匯率](#)

立即訂定

20,000.00 USD



- 步驟6：選填內容：編號與其他資訊。
- 點擊下一步瀏覽確認交易內容並提交交易。

### 步驟 6: 訊息及備註

**編號**  
(選擇性) **對帳單參考資訊**  
此資訊將顯示於對帳單供您對帳

16 characters left

**其他資訊**  
(選擇性)  給授權者的訊息  
使用此功能傳送交易相關資訊

**取消** **儲存草稿** **下一步**



### 轉帳至我的帳戶

貴公司星展銀行帳戶間轉帳

1. 輸入內容 **2. 審核內容** 3. 提交

**!** 結匯金額達等值新台幣五十萬元時，需填寫中央銀行「外匯收支或交易申報書」，並將申報書正本送至本行作業中心後，方可辦理。  
經由IDEAL 辦理「外匯收支或交易申報辦法」第5條規定之新台幣結匯，含大額結匯交易(公司、行號每筆達100萬美元以上；團體每筆達50萬美元以上)、須經主管機關核准之交易或其他應檢附證明文件供銀行業確認之匯款等，應將與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函等證明文件提供予本行，並經本行確認與申報書記載事項相符後，始得辦理；憑主管機關核准文件辦理之結匯案件，累計結匯金額不得超過核准金額。  
本行企業網路銀行所顯示之匯率為參考匯率，非實際成交匯率。本行於實際承作時之匯率方為交易實際成交匯率。

**✓** 因累積換匯金額已超過新台幣50萬元，請由交易最終授權者取得實際匯率並進行線上申報。交易送出後，請最終授權者至授權頁面授權以完成此交易。

**預覽您的交易** **編輯**

將自您的帳戶扣款 USD 28,000.00

請問有什麼地方可以為您服務?





- 交易確認頁面，匯率為參考匯率，實際匯率將由授權者在授權頁面取得。

**轉帳至我的帳戶**

貴公司星展銀行帳戶間轉帳

1. 輸入內容      2. 審核內容      3. 提交

**您的交易已提交** 列印

此內部轉帳 EBICT20727061722 於 27 Jul 2022，金額為 USD 28000 已經新增成功，狀態為 等待授權。

希望當交易授權時收到簡訊或Email通知嗎？您可使用 [警示與提醒](#) 來設定。

因累積換匯金額已超過新台幣50萬元，請由交易最終授權者取得實際匯率並進行線上申報。交易送出後，請最終授權者至授權頁面授權以完成此交易。

將自您的帳戶扣款	USD 28,000.00	<p>請問有什麼地方可以為您服務?</p>								
扣款帳戶	(USD)									
可用結餘	100,000,005,486,842.11 (USD)									
收款帳戶	(TWD)									
付款日期	27 Jul 2022 此交易需於 23:59 hrs 27 Jul 2022 之前由授權者授權。									
收款人將收到	TWD 847,280									
參考匯率	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="font-size: small;">合約編號</th> <th style="font-size: small;">匯率</th> <th style="font-size: small;">使用金額 (USD)</th> <th style="font-size: small;">扣除金額 (USD)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> 標準匯率</td> <td>1 USD = 30.26 TWD</td> <td>28,000.00</td> <td>28,000.00</td> </tr> </tbody> </table>		合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)	標準匯率	1 USD = 30.26 TWD	28,000.00	28,000.00
合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)							
標準匯率	1 USD = 30.26 TWD	28,000.00	28,000.00							
扣款總金額	USD 28,000.00									
匯至國內/國外	匯至國內									
收款人	本人									
付款目的編號	692 - 外匯存款結售									

**此匯率為參考匯率，實際匯率在授權頁面取得**



## 授權者步驟

- 進入授權頁面，點擊“交易編號”進入交易細節頁面，取得匯率並授權放行交易。
- 若該交易需要線上申報或是取得匯率，只能進行單筆授權。

DBS IDEAL

復仇者聯盟3

資訊看板

**授權**

帳戶資訊

付款及轉帳

外匯服務

檔案服務

報表

個人資料和個人設置

登出

### 授權

付款/交易 匯入匯款資訊 執行資金集中交易/備用彈性存款 付款總本 收款人 管理指示 撥下授權 核對付款 放行已授權之交易

依交易 依照檔案 按群組

全部 • 652 即將到期 • 1 逾期 • 651

搜尋

篩選 匯出CSV

29 Jul 2022 即將到期	EBOTT20729692212 台灣 - 外幣匯款 Hash value 128812	USD 23,450.00	1001953503 建立
29 Jul 2022 逾期4天	EBOTT20729692209 台灣 - 外幣匯款 Hash value 956994	TWD 600,000	1001953503 建立
26 Jul 2022 逾期7天	EBICT20726061694 內部轉帳 Hash value 126252	USD 2,000.00	1001953503 建立
26 Jul 2022 逾期7天	EBICT20726061693 內部轉帳	USD 30,000.00	1001953503 建立

請問有什麼地方可以為您服務?



## 授權者步驟

- 點擊「檢視外匯匯率」進行申報書預覽，以取得實際匯率。
- 若尚未安裝數位憑證，請參考第4頁，完成數位憑證安裝。

### 轉帳至我的帳戶

貴公司星展銀行帳戶間轉帳

編號: EBICT20727061720  
狀態: 等待授權 列印 編輯

雜湊值	261640
將自您的帳戶扣款	USD 25,000.00
扣款帳戶	(USD)
可用結餘	100,000,005,486,842.11 (USD)
受款帳戶	TWD)
付款日期	27 Jul 2022 此交易需於 23:59 hrs 27 Jul 2022 之前由授權者授權。

參考匯率	合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)
	標準匯率	1 USD = 30.26 TWD	25,000.00	25,000.00

這只是參考匯率，您將在核准者放行前決定當下的換匯匯率。

#### 訂定FX Online(Deal Online)外匯匯率

(此部分由銀行自動處理的匯率)

如欲在此訂立外匯合約，你的付款必須於付款截止時間前被核准，否則您將必須負擔沖銷未使用合約之費用。

參考匯率: 1USD = 30.26 TWD

顯示更多詳情

若您接受並確認外匯  
4:00 pm 前完成金控  
件。

**檢視外匯匯率**

訂定  
0.00 USD

扣款總金額 USD 25,000.00



- 確認外匯申報性質，IDEAL已預設帶入編輯者所填寫的性質別。如有空值請於此步驟補充正確性質，並點擊下一步進行申報書預覽。



### 必要聲明事項

 您已達到每日總外匯交易限額台幣 500,000元。根據中央銀行的規定，在您批准這筆交易之前，您必須先完成當日交易的申報。請參考以下流程。

步驟一 ○ **檢核須申報交易**  
檢核今日須申報的外匯交易內容

步驟二 ○ **檢核申報書**  
我們將為您預先填寫大額申報書並請您確認

步驟三 ○ **數位簽章並提交**  
檢核您的申報書後輸入您的數位憑證密碼完成數位簽章並且執行提交

取消下一步

### 已確定需要向中央銀行申報 1 筆交易

請先確認下列資料後再執行

 請確認下列申報交易以選取正確的匯款性質

**目前交易**

日期	編號	金額
27 Jul 2022	EBICT20727061728	TWD 592,120.00

匯款性質	細分類
<input type="text" value="692 - 兌購外匯存外匯存款"/>	<input type="text" value="B - 原資金用途為對外貸款、..."/>
原始分類	
<input type="text" value="340 - 償還國外借款"/>	

取消下一步



- 申報書預覽：點擊「下載申報書及確認」，申報書為PDF檔案，若確認無誤後，點擊下一步回到授權頁面並預覽匯率。

## 預覽您的申報書

已幫您預先填寫申報書，當您訂定外匯匯率時，將會使用這個匯率更新至申報書中。請點選下一步繼續執行。

**含有參考匯率的申報書**

1筆

下載申報書及確認

本人已確認申報書內容,並同意繼續執行申報

上一頁

下一步

## Sample

## 外匯收支或交易申報書 (結購外匯專用)

Declaration Statement of Foreign Exchange Receipts and Disbursements or Transactions (For settlement of purchase only)

結購外匯直接匯出  
Direct outward remittance

結購外匯轉匯國內他行  
Remittance into another domestic bank

結購外匯存入外匯存款  
Deposit into foreign currency deposit account

結購外幣現鈔或旅行支票  
Foreign currency cash or traveler's check

其他(請說明): \_\_\_\_\_  
Others (Please indicate):

一、申報日期 (Date of Declaration) : 2022 年(Yr) 07 月(Mo) 29 日(Dy)

二、申報義務人 (Declarant) : \_\_\_\_\_

三、申報義務人登記證號 (Declarant's ID No.) :

1. 公司、有限合夥、行號：統一編號 (Company, Limited Partnership, or firm : Uniform No.) : \_\_\_\_\_

2. 團體、辦事處及事務所 (Association, representative's office)  
統一編號 (Uniform No.) : \_\_\_\_\_  
其他無統一編號者：設立登記主管機關 : \_\_\_\_\_  
登記證號 (Registration No.) : \_\_\_\_\_

3. 個人 (國民身分證、居留證效期一年以上)  
Individual (Citizen's ID Card or Resident Certificate with a validity for at least one year)  
身分證號或統一證號 (ID No.) : \_\_\_\_\_  
出生日期 (Date of birth) : \_\_\_\_\_年(Yr) \_\_\_\_\_月(Mo) \_\_\_\_\_日(Dy)  
居留證發給日期 (Date of issuance) : \_\_\_\_\_年(Yr) \_\_\_\_\_月(Mo) \_\_\_\_\_日(Dy)  
居留證到期日期 (Date of expiry) : \_\_\_\_\_年(Yr) \_\_\_\_\_月(Mo) \_\_\_\_\_日(Dy)

4. 非居住民 (護照、入出境許可相關證明文件、居留證效期未滿一年)  
Non-resident (Passport, Entry and Exit Permit or related document, or Resident Certificate with a validity of less than one year)  
出生日期 (Date of birth) : \_\_\_\_\_年(Yr) \_\_\_\_\_月(Mo) \_\_\_\_\_日(Dy)  
國別 (Nationality) : \_\_\_\_\_  
護照或證照號碼 (Passport or Certificate No.) : \_\_\_\_\_  
居留證發給日期 (Date of issuance) : \_\_\_\_\_年(Yr) \_\_\_\_\_月(Mo) \_\_\_\_\_日(Dy)  
居留證到期日期 (Date of expiry) : \_\_\_\_\_年(Yr) \_\_\_\_\_月(Mo) \_\_\_\_\_日(Dy)

注意 (Notices) :

一、申報義務人務請謹慎填寫申報書，申報後除有「外匯收支或交易申報辦法」第13條之情形外，不得要求更改申報書內容。The Declarant shall exercise deliberation in making a truthful declaration. Except for the situations under Article 13 of the Regulations Governing the Declaration of Foreign Exchange Receipts and Disbursements or Transactions, the declarant may not request to make changes to the contents of the Declaration Statement after the declaration is made.

二、申報義務人申報不實，依管理外匯條例第20條第1項規定，處新臺幣3萬元以上、60萬元以下罰鍰。Untruthful declarations are subject to a fine of at least New Taiwan dollars 30,000 and no more than New Taiwan dollars 600,000 pursuant to Paragraph 1, Article 20 of Foreign Exchange Control Act.

三、本申報書匯款金額不得塗改，其餘部分如經塗改，應由申報義務人在塗改處簽章，否則本申報書不生效力。



- 取得即時匯率：即時匯率顯示如下圖，點擊「立即訂定」確認條款。(此匯率有效期間2分鐘，需於期間內完成申報與交易流程)
- 確認及接受匯率以及條款並檢視最終申報書。

受款人將收到 TWD 847,280

參考匯率

合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)
標準匯率	1 USD = 30.26 TWD	28,000.00	28,000.00

這只是參考匯率，您將在核准者放行前決定當下的換匯匯率。

**訂定FX Online(Deal Online)外匯匯率**  
與本行交易員同樣的匯率!

**1 USD = 29.5844 TWD** 逾時於 01:55

**1 TWD = 0.033802 USD**

參考匯率: 1USD = 29.5844 TWD

[顯示更多詳情](#)

若您接受並確認外匯合約匯率，該付款則必須在今天 4:00 p.m 前被完全授權成功。適用於條款與條件。

**立即訂定**  
28,000.00 USD

**接受外匯匯率**

匯率	1 USD = 29.5844 TWD	逾時於 01:44
轉帳總金額	TWD 828,363	
扣除總金額	USD 28,000.00	

---

**FX Online (Deal Online)**

在確認並接受之前，請確保您的賬戶中有足夠的資金。如果沒有足夠的資金或沒有使用合約，您將需要負責相關費用。

**企業客戶線上外匯交易服務 (FX Online(Deal Online) Service) 確認條款**

1. 本行之企業客戶線上外匯交易服務(下稱「本服務」或「FX Online(Deal Online)™服務」)係提供 貴客戶透過本服務承作即期外匯交易，包括當日交割(value same day,

**取消**      **確認及接受**



- 再次檢視申報書：**此申報書匯率為確認匯率**，點擊下一步完成數位憑證簽章步驟。

### 準備提交您的申報書?

您的申報書已經完成並且可以提交, 請先確認內容, 完成後請勾選確認後再進行下一步

申報書 1筆	下載申報書及確認
-----------	----------

本人已確認申報書內容, 並同意繼續執行申報

上一頁 下一步

- 輸入憑證密碼完成申報書提交  
(**注意!** 此密碼為數位憑證密碼非IDEAL登入密碼)

### 簽署並提交

輸入您的數位簽章密碼以便提交申明書

輸入密碼

回上一頁 執行

### 申報書提交

確認核准您的申報書提交

核准申報書提交



- 此申報書提交完成後，將回到授權頁面。
- 確認匯款細節無誤，至頁面底端放行交易。

### 轉帳至我的帳戶

貴公司星展銀行帳戶間轉帳

編號: EBICT20727061722  
狀態: 等待授權 

 您已成功提交央行的申報  
您可以繼續批准此交易

雜湊值	243423
將自您的帳戶扣款	USD 28,000.00
扣款帳戶	(USD)
可用結餘	100,000,005,486,842.11 (USD)
受款帳戶	(TWD)

受款人將收到	TWD 819,583								
參考匯率	<div><p> 您已成功訂定FX Online(Deal Online)外匯合約TF22134334-01, 金額為美元27500USD</p></div> <table><thead><tr><th>合約編號</th><th>匯率</th><th>使用金額 (USD)</th><th>扣除金額 (USD)</th></tr></thead><tbody><tr><td>TF22134334-01</td><td>1 USD = 29.803 TWD</td><td>27,500.00</td><td>27,500.00</td></tr></tbody></table>	合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)	TF22134334-01	1 USD = 29.803 TWD	27,500.00	27,500.00
合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)						
TF22134334-01	1 USD = 29.803 TWD	27,500.00	27,500.00						



- 選擇授權方式，完成交易授權。
- 請注意，請務必執行「授權」以完成交易，否則交易將不會成立。

### 授權

① 傳送提示碼至您註冊的手機  
開頭為<yWcc->的提示碼已傳送  
重新寄送簡訊提示碼 (3 秒)  
由於您欲授權由您新增的交易，提示碼將透過簡訊傳送

② 請於動態密碼機輸入提示碼以產生驗證碼  
數位動態密碼器 授權使用說明 安全裝置 授權使用說明

③ 授權者姓名 輸入驗證碼  
1001953S03 432324

取消 拒絕 授權  
離線授權列印 複製 刪除  
關於離線授權

## 交易已授權

外幣匯款 EBOTT20727692139 總金額 USD 23450.00 於 27 Jul 2022 已成功授權。

結束



## 03 線下外匯合約

### Offline Contract 線下外匯合約查詢

- 可由IDEAL首頁→外匯服務中查詢與本行已事先議定完成的外匯合約
- 亦可由下面圖示2輸入合約編號查詢既有合約

外匯服務

查詢外匯報價合約 開立外匯合約

檢視並管理您的換匯交易

以交易合約編號或購入/出售幣別篩選

顯示進階欄位

至多檢視 10 每頁筆數 100 每頁筆數

交易合約編號	購入幣別與金額	售出幣別與金額	交易匯率
TF17085221-01	USD 777.00	TWD 24,530	31.5700000000
TF17085781-01	SGD 101.00	TWD 2,238	22.1630000000
TF17085782-01	SGD 11.00	TWD 244	22.159000
TF17085784-01	USD 1.00	TWD 30	30.3170000000
TF17085785-01	CNY 11.00	TWD 50	4.5405000000
TF17085905-01	USD 1.00	TWD 30	30.3300000000

請問有什麼地方可以為您服務?



## 編輯者步驟 (授權者步驟請參閱第24頁)

- 首先進入付款與轉帳
- 點擊 付款交易(匯款至他人帳戶) 或 轉帳至我的帳戶



- 步驟1：選擇扣款帳戶和受款帳戶





- 步驟2：輸入扣款金額。由於 IDEAL 進行外匯線上申報，目前僅提供單一匯率方向，因此**匯款金額請以新台幣欲換匯之外幣金額為主進行輸入，鎖定外幣金額**，以完成交易。
- 交易金額大於50萬新台幣，或者當日累積換匯金額大於50萬新台幣即可進行線上申報。

### 步驟 2: 交易金額

<b>金額</b>	付給受款人	<input type="text" value="TWD"/>	<input type="text" value="756500"/>	<small>此約當金額將會給您的受款人</small>
	自您的帳戶扣款	<input type="text" value="USD"/>	<input type="text" value="25000"/>	<small>此金額將自您的帳戶扣款</small>

**i** 以上金額基於我們的參考匯率為 (1 USD = 30.26 TWD).  
您可以選擇現有的外匯合約或為此筆付款於步驟 4訂定一個新的外匯合約。

#### 交易摘要

**扣款帳戶**  
[Redacted] (USD)

**受款帳戶**  
[Redacted] (TWD)

**付給受款人約**  
TWD 756,500

**將自您的帳戶扣款**  
USD 25,000.00

**匯率**  
參考廣告匯率

- 若交易非鎖定於外幣金額，將無法進行線上申報作業。

### 付款交易(本地/海外受款人)

使用星展自行轉帳、星展速匯通(PriorityPay)、外幣匯款或多種境內付款方式，付款給境內或跨境受款人。

1. 輸入內容
2. 審核內容
3. 提交

**i** 輸入金額與外匯合約金額不符，建議您可以輸入固定金額於反向幣別以符合外匯合約金額並繼續進行交易

#### 步驟 1: 扣款帳戶

<b>帳戶</b>	<input type="text" value="3288 (TWD) 126,343,232"/>	<small>(可用結餘)100,000,122,029,142 TWD</small>
<b>金額</b>	付給受款人	<input type="text" value="USD"/> <input type="text" value="70.23"/>
	自您的帳戶扣款	<input type="text" value="TWD"/> <input type="text" value="2133"/>

**i** 以上金額基於我們的參考匯率為 (1 USD = 30.37000000 TWD).  
您可以選擇現有的外匯合約或為此筆付款於步驟 4訂定一個新的外匯合約。

#### 交易摘要

**扣款帳戶**

**付給受款人約**  
USD 70.23  
約可於1-2個營業日內收到款項

**將自您的帳戶扣款**  
TWD 2,133

**匯率**  
外匯合約 0  
(1 USD = 30.37000000 TWD)  
使用金額 TWD 2,133  
扣除金額 TWD 2,133

**付款日期**  
2022年11月10日



- 步驟3：輸入付款日期，日期預設為今日付款。若有外匯交易額度，亦可以選取 t+1 或 t+2 為交易日期。

### 步驟 3: 付款日期

付款日期 將於該日期自您的帳戶扣款

選擇日期

27 Jul 2022

**參考牌告匯率**  
 (1 USD = 30.26 TWD)  
 使用金額: USD 25,000.00  
 扣除金額: USD 25,000

付款日期  
27 Jul 2022

扣款總金額

請問有什麼地方可以為您服務?

- 步驟4：輸入正確申報性質。交易申報性質限制：依照央行規範辦理。

### 步驟 4: 央行申報

匯至國內/國外

受款人

付款目的編號

細分類

**交易摘要**

扣款帳戶 [USD]

受款帳戶 [TWD]

付給受款人約 TWD 500,001.00

將自您的帳戶扣款 USD 16,523.50 (約)

匯率

參考牌告匯率

- 步驟5: 由外匯合約列表中選取欲使用的外匯合約，並完成步驟六至交易預覽。

### 步驟 5: 外幣兌換 (FX)

使用外匯合約

請注意，您的付款日須與您所選擇的外匯合約之交割日相同。

使用最多 1 份現有外匯合約

外匯合約參考編號	匯率	生效日期/類型	Sell Currency Amount (USD)	Buy Currency Amount (TWD)	使用金額 (TWD)\$
<input type="checkbox"/> TF80027455-01	0.035550	21 Jul 2022	17100.32	510000	0
<input type="checkbox"/> TF80027499-01	0.033530	22 Jul 2022	6706.01	200000	0
<input checked="" type="checkbox"/> TF80027500-01	0.033530	22 Jul 2022	17100.32	510000	510000
<input type="checkbox"/>	根據合約		不適用	不適用	0
將使用總金額					510,000
剩餘金額					0



- 交易預覽頁面匯率已顯示為所選取之外匯合約匯率，內容確認無誤即可送出讓授權者授權交易。

Reference: EBACT20602510510  
 Status: Pending Approval Print Edit

Hash value 308876

Your account will be deducted TWD 500,001

From 10001666788 (TWD)

To 030008010402  
ACT Payee

Payment date 06 Jun 2022  
This transfer must be approved by 15:30 hrs 06 Jun 2022 by Approver.

Payment type Taiwan Account Transfer

Payee will receive USD 17,079.53(approx)  
Payee will likely receive funds on same day

Based on this exchange rate

Contract Ref.	Exchange Rate	Amount to use (TWD)	Amount to deduct (TWD)
TF80026899-01	1 TWD = 0.034159 USD	500.001	500.001

匯率顯示合約匯率，授權者於授權過程中不需要再取得匯率



## 授權者步驟

- 進入授權頁面，點擊交易編號進入交易細節頁面，確認交易細節並授權放行交易。
- 若該交易需要線上申報，只能進行單筆授權。

DBS IDEAL

復仇者聯盟3

資訊看板

**授權**

帳戶資訊

付款及轉帳

外匯服務

檔案服務

報表

個人資料和個人設置

登出

### 授權

付款/交易 匯入匯款資訊 執行資金集中交易/備用彈性存款 付款範本 受款人 管理指示 簽下授權 核對付款 放行已授權之交易

依交易 依照檔案 按群組

全部 • 652 即將到期 • 1 逾期 • 651

搜尋

篩選 匯出CSV

29 Jul 2022 即將到期	EBOTT20729692212 台灣 - 外幣匯款 Hash value 128812	USD 23,450.00	1001953503 建立
29 Jul 2022 逾期4天	EBOTT20729692209 台灣 - 外幣匯款 Hash value 956994	TWD 600,000	1001953503 建立
26 Jul 2022 逾期7天	EBICT20726061694 內部轉帳 Hash value 126252	USD 2,000.00	1001953503 請問有什麼地方可以為您服務?
26 Jul 2022 逾期7天	EBICT20726061693 內部轉帳	USD 30,000.00	1001953503 建立



## 授權者步驟

- 若尚未安裝數位憑證，請參考第4頁，完成數位憑證安裝。
- 確認外匯申報性質，IDEAL已預設帶入編輯者所填寫的性質別。如有空值請於此步驟補充正確性質，並點擊下一步進行申報書預覽。



### 必要聲明事項

 您已達到每日總外匯交易限額台幣 500,000元。根據中央銀行的規定，在您批准這筆交易之前，您必須先完成當日交易的申報。請參考以下流程。

步驟一 ○ **檢核須申報交易**  
檢核今日須申報的外匯交易內容

步驟二 ○ **檢核申報書**  
我們將為您預先填寫大額申報書並請您確認

步驟三 ○ **數位簽章並提交**  
檢核您的申報書後輸入您的數位憑證密碼完成數位簽章並且執行提交

取消下一步

## 已確定需要向中央銀行申報 1 筆交易

請先確認下列資料後再執行

 請確認下列申報交易以選取正確的匯款性質

**目前交易**

日期	編號	金額
27 Jul 2022	EBICT20727061728	TWD 592,120.00

匯款性質	細分類
692 - 允購外匯存外匯存款	B - 原資金用途為對外貸款、...

原始分類

340 - 償還國外借款
--------------

取消下一步



- 申報書預覽：**此申報書匯率為確認匯率**，點擊下一步完成數位憑證簽章步驟。

### 準備提交您的申報書?

您的申報書已經完成並且可以提交, 請先確認內容, 完成後請勾選確認後再進行下一步

申報書 1筆	下載申報書及確認
-----------	----------

本人已確認申報書內容, 並同意繼續執行申報

[上一頁](#) [下一步](#)

- 輸入憑證密碼完成申報書提交  
(**注意!** 此密碼為數位憑證密碼非IDEAL登入密碼)

### 簽署並提交

輸入您的數位簽章密碼以便提交申明書

輸入密碼

[回上一頁](#) [執行](#)

### 申報書提交

確認核准您的申報書提交

[核准申報書提交](#)



- 此申報書提交完成後，顯示交易已授權完成

## 交易已授權

外幣匯款 EBOTT20727692139 總金額 USD 23450.00 於 27 Jul 2022 已成功授權。





## 04 央行外匯申報書查詢

- 已完成線上申報的交易，可於IDEAL付款與轉帳頁面內，下載外匯申報書。
- 路徑：付款與轉帳 → 點選交易考編號進入付款內容 → 於央行申報點擊下載

在此頁面檢視並管理付款指示 列印

交易 群組 / 離線授權

顯示全部 待處理 (59) 已拒絕 (1) 已完成 (15) 需要相關文件 (0)

1722 顯示進階搜尋選項

1 符合結果

付款日期	參考編號 / 類型 / 前次歷史記錄	扣款帳戶	收款人	金額	群組名稱	狀態
27 7月 2022	EBICT20727061722 內部轉帳 1001953503 授權 <a href="#">央行外匯申報書</a>			USD 28,000.00		已完成

請問有什麼地方可以為您服務?

受款人將收到 TWD 828,363

參考匯率

合約編號	匯率	使用金額 (USD)	扣除金額 (USD)
TF22134526-01	1 USD = 29.5844 TWD	28,000.00	28,000.00

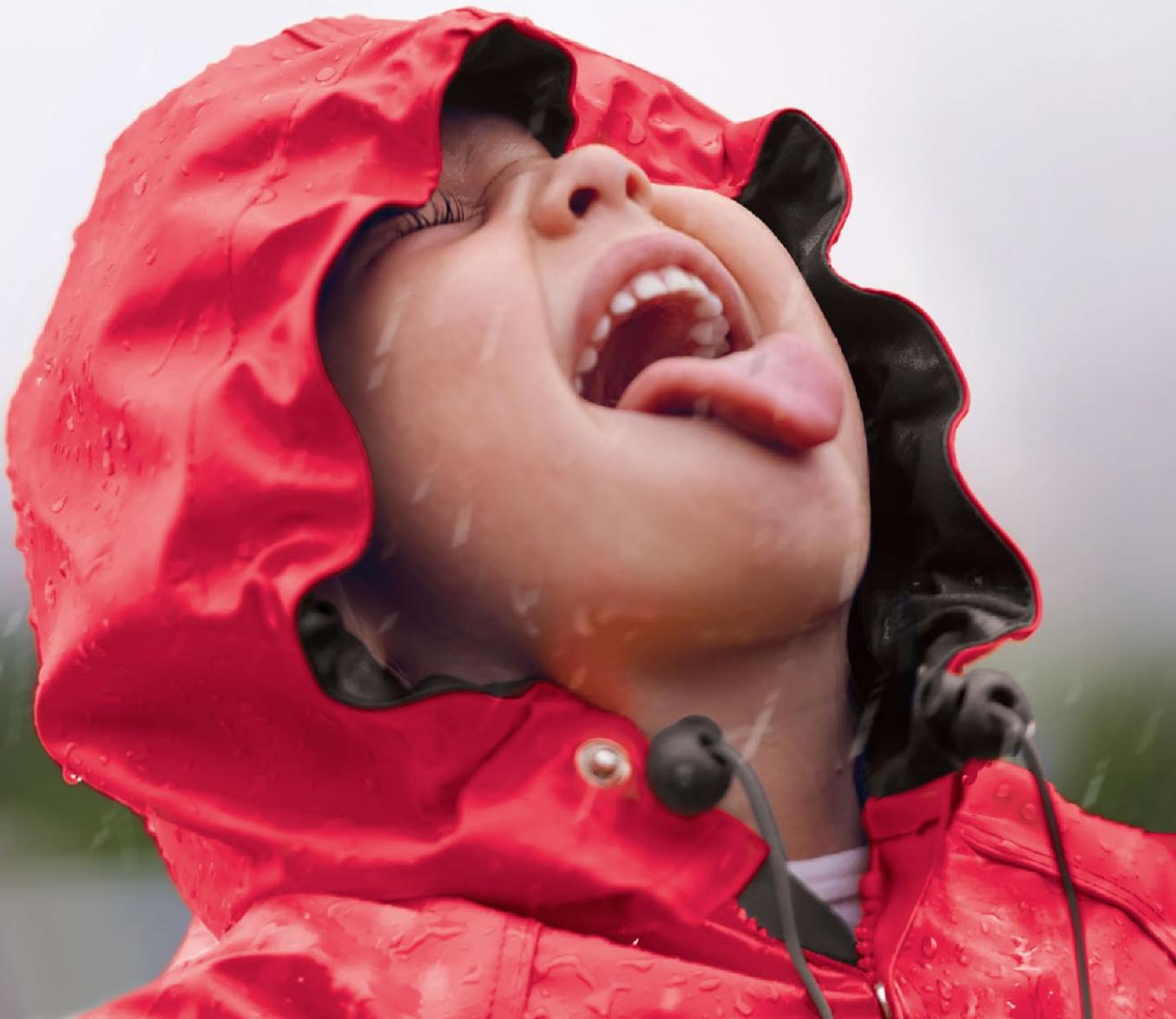
央行申報 下載



Live more, Bank less

# Thank You!

如有任何問題，歡迎聯絡 星展企業一線通：02-6606-0302  
(服務時間：週一至週五，上午八點半至下午六點半)





## 聲明 Disclaimer

此文件是由星展(台灣)商業銀行股份有限公司(下稱「星展銀行(台灣)」)發布，僅供星展銀行 IDEAL企業網路銀行客戶參考使用。

此文件為星展銀行(台灣)之資產並且受相關智慧財產權法律保護，他人對於其任何形式之重製、銷售、分發、發布、公開、流通、修改、散布或者商業相關使用皆不被允許。在法律允許的最大範圍內，星展銀行(台灣)對於因任何依賴及/或使用此文件上之資訊所造成的任何損失或損害(包括直接、特殊、間接、附隨或利潤損失等)不負相關責任。星展銀行(台灣)保留所有對於此文件內容的修改權利。

© 星展(台灣)商業銀行股份有限公司

The document is published by DBS Bank (Taiwan) Ltd. ("DBS") for DBS IDEAL customers and is for information only.

The information in this document is property of DBS and is protected by applicable intellectual property laws. No reproduction, sale, distribution, publication, broadcast, circulation, modification, dissemination, or commercial exploitation of such information in any manner is permitted. To the maximum extent permitted by law, DBS accepts no liability for any losses or damages (including direct, special, indirect, consequential, incidental or loss of profits) of any kind arising from or in connection with any reliance and/or use of the information in the User Manual. DBS Reserves the right to amend the information in this document.

© DBS Bank (Taiwan) Ltd.