

1.1 国内支付结算

1.1.1 国内信用证

1.1.1.1 国内信用证的业务定义

国内信用证是开证行依照申请人的申请开出的，凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺。

1.1.1.2 国内信用证的种类

国内信用证按付款期限分为三种：

不可撤消、不可转让的即期付款跟单信用证。

不可撤消、不可转让的延期付款跟单信用证。

不可撤消、不可转让延期付款的可以议付的跟单信用证。

1.1.1.3 国内信用证的适用范围

国内企业之间有真实贸易背景的商品交易结算，可以使用国内信用证。

1.1.1.4 国内信用证的特点

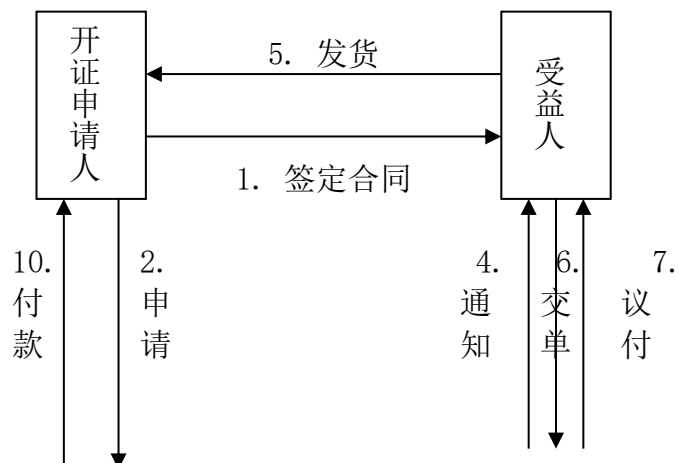
银行信用——国内信用证是凭借银行信用，保障买卖双方确立和履行合约，防止商业欺诈，消除货款拖欠，促进资金周转。

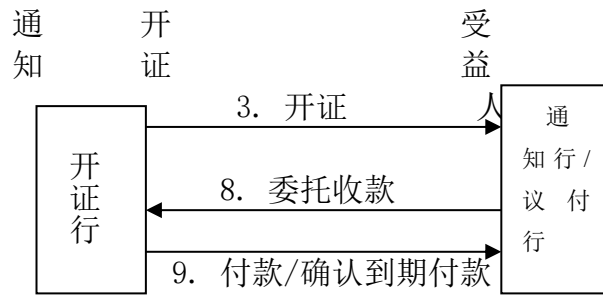
融资——以少量的保证金加担保或授信开证，降低资金成本，提高资金效率。

1.1.1.5 国内信用证的基本当事人

国内信用证的基本当事人有四个：即开证申请人、受益人、开证行和通知行（议付行/委托收款行）。

1.1.1.6 国内信用证的业务流程





1.1.1.7 国内信用证的收费标准

1.1.2 银行汇票

1.1.2.1 银行汇票的业务定义

银行汇票是出票银行签发，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票按性质分为转账银行汇票和现金银行汇票两种。

1.1.2.2 银行汇票的适用范围

单位和个人各种款项结算，均可以使用银行汇票。

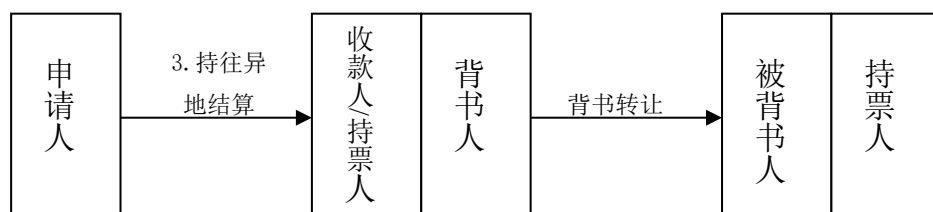
1.1.2.3 银行汇票的特点

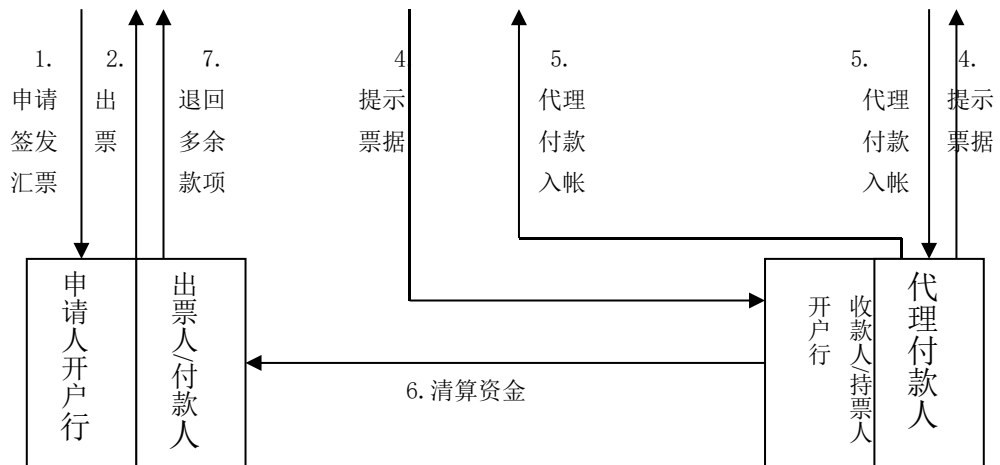
银行汇票使用范围广泛。票随人走，人到款到，凭票取款，各家商业银行系统内见票即付，跨系统提示付款必须收妥抵用。转账银行汇票上无须指定代理付款银行，可在任何地点转让、提示付款。现金银行汇票必须在指定的代理付款行兑付，可以直接提现。

1.1.2.4 银行汇票的基本当事人

银行汇票基本当事人有三个，即出票人、付款人和收款人（持票人）。

1.1.2.5 银行汇票的业务流程





1.1.2.6 银行汇票的收费标准

1.1.3 银行本票

1.1.3.1 银行本票的业务定义

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付票面金额给收款人或者持票人的票据。银行本票分为定额银行本票和不定额银行本票两种。

1.1.3.2 银行本票的适用范围

单位和个人在同一票据交换区域需要支取各种款项，均可以使用银行本票。

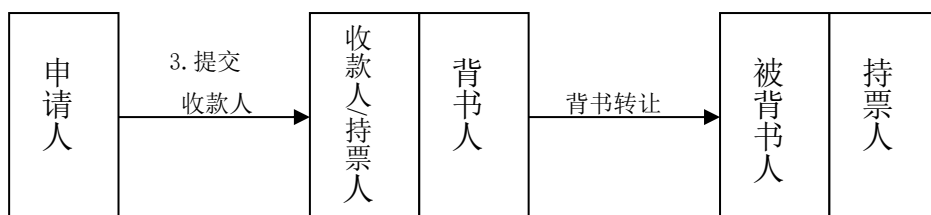
1.1.3.3 银行本票的特点

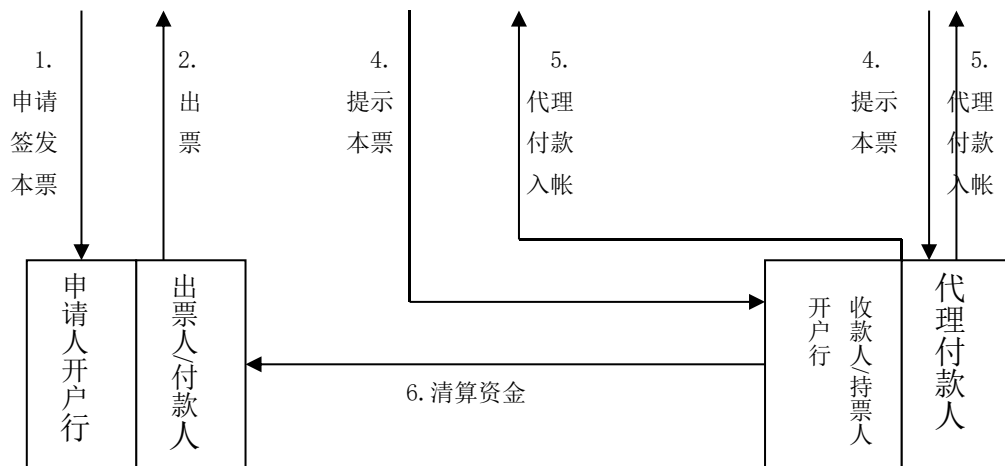
出票时以将款项交存银行为前提，以银行信用为付款保证。转帐支票在同一票据交换区域内代理付款行必须见票即付。现金支票必须在出票行兑付。

1.1.3.4 银行本票的基本当事人

本票基本当事人有两个：即出票人和收款人。

1.1.3.5 银行本票的业务流程





1.1.3.6 银行本票的收费标准

1.1.4 支票

1.1.4.1 支票的业务定义

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。支票分为现金支票、转帐支票和普通支票三种。

1.1.4.2 支票的适用范围

单位和个人在同城或同一票据交换区域的款项结算，均可以使用支票。

1.1.4.3 支票的特点

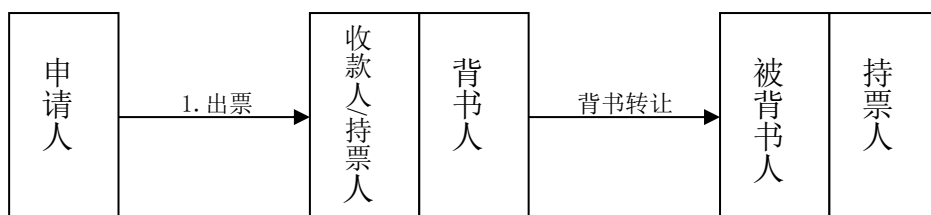
支票使用范围广泛。手续简便，资金清算及时，减少现钞流通。支票收款方式分为出票人主动付款和收款人委托收款。

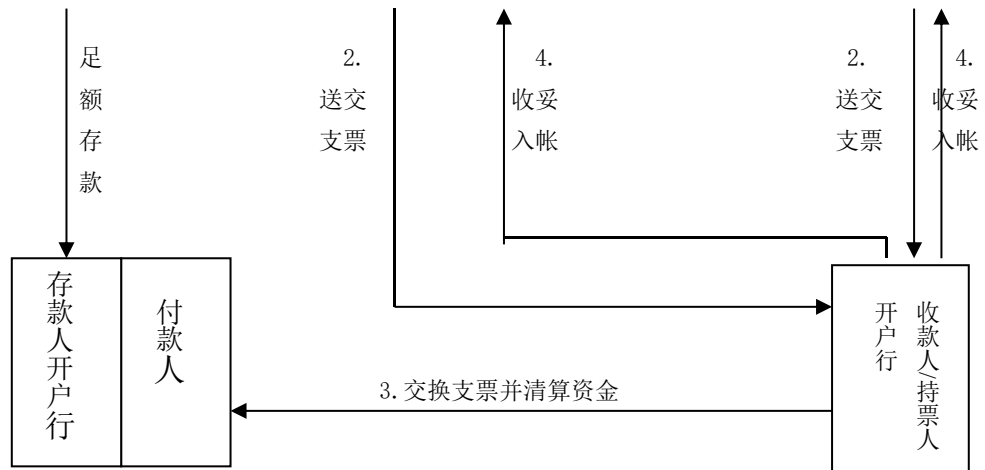
1.1.4.4 支票的基本当事人

支票的基本当事人有三个：即出票人、付款人和收款人。

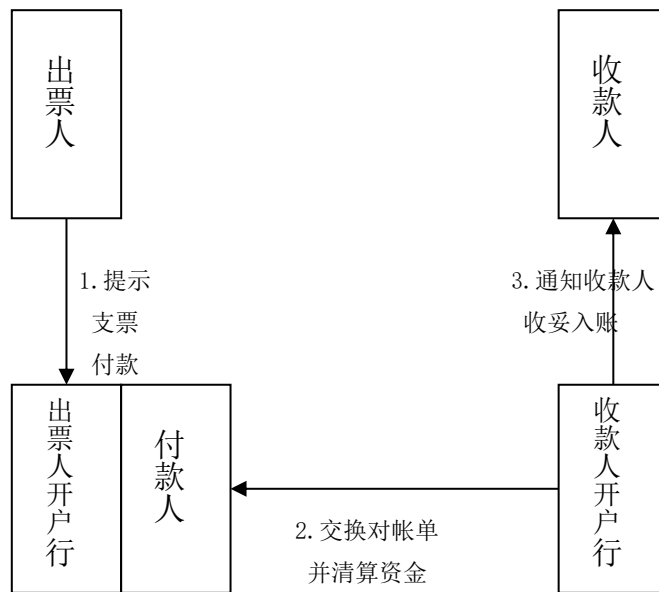
1.1.4.5 支票的业务流程

收提人委托收款业务流程：





出票人主动付款业务流程:



1.1.4.6 支票的收费标准

1.1.5 汇兑

1.1.5.1 汇兑的业务定义

汇兑是汇款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式。目前各行均采用电子汇兑方式。

1.1.5.2 汇兑的适用范围

单位和个人的各种款项结算，均可以使用汇兑结算方式。

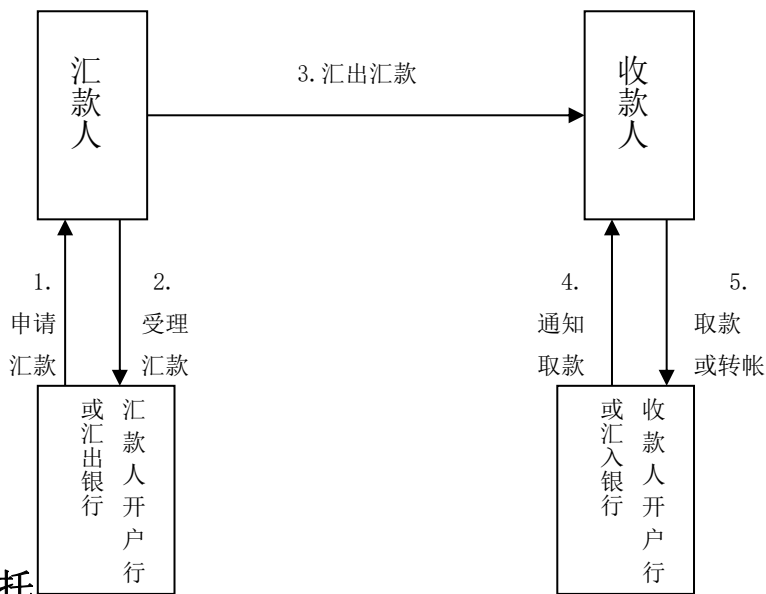
1.1.5.3 汇兑的特点

系统内汇兑通过本系统的电子汇划系统，能及时、安全地将款项汇划。跨系统汇兑通过人民银行电子汇划系统办理电子汇划。针对集团重点客户，推出快捷汇划服务，满足客户到帐时间的需求。

1.1.5.4 汇兑的基本当事人

汇兑结算方式的基本当事人有四个：即汇款人、收款人、汇出银行、汇入银行。

1.1.5.5 汇兑的业务流程



1.1.6 托收承付

1.1.6.1 托收承付的业务定义

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地的付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。托收承付只有异地托收承付方式。

1.1.6.2 托收承付的适用范围

国有企业、供销合作社以及城乡集体所有制工业企业、经开户行审查同意的，可以使用托收承付结算方式。

1.1.6.3 托收承付的特点

收付双方必须签订购销合同，并在合同上注明使用托收承付结算方式。收款人在拥有债券凭据后，主动通过其开户行向债务人直接收取款项。付款人开户行在付款人拒付时，直接介入收、付款人约定事项的审查，对非正常拒付的实行强制扣款。托收承付收款可通过系统内电子汇划办理，跨系统的可通过人民银行清算资金。

1.1.6.4 托收承付的基本当事人

托收承付结算方式的基本当事人有四个：即付款人、收款人、委托银行、付款银行。

1.1.7 委托收款

1.1.7.1 委托收款的业务定义

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。委托收款分为异地委托收款、同城委托收款和同城特约委托收款三种。

1.1.7.2 委托收款的适用范围

单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。

1.1.7.3 委托收款的特点

收款人凭债权凭证委托银行向付款人收回款项。

付款人根据约定付款，在付款人拒付时，委托银行不介入债权债务约定事项的审查。同城特约收款分为主动付款和主动收款两种方式。委托收款结算可通过系统内电子汇划系统办理，跨系统的可通过人民银行清算资金。

1.1.7.4 委托收款的基本当事人

委托收款结算方式的基本当事人有四个：即收款人、付款人、委托银行、付款银行。

1.1.8 国内结算业务中国银行的優勢：

- 规范的管理——中国银行有规范的操作和严谨的管理程序，能够保障客户交易活动安全高效，为客户提供优质的服务。
- 机构网点多——中国银行国内机构网点遍及全国各个省、市、县，分理处以上机构均可以受理各类结算业务。
- 汇划速度快——中国银行系统内电子汇划具有安全、准确、快捷等特点，

能够适应客户要求办理快捷汇划。

- 稳定客户群体——中国银行为许多企事业单位及个人的经营活动提供便利，凭借其实力与信誉，已拥有一批稳定的客户群体，银企合作非常密切。
- 服务意识强——中国银行注重以“客户为中心”的服务理念，最大限度地满足客户的要求是我们的承诺。
- 特色服务——针对集团性客户和有特殊需求的客户，采取“绿色通道”的原则，特事特办，最大限度地满足客户个性化需求。
- 特色产品——中国银行是率先开办国内信用证业务的银行，在同业中一直保持领先地位。

1.1.9 国际汇款

1.1.9.1 国外汇入汇款

1. 汇入汇款的业务定义

汇入汇款是指代理行、海外联行接受客户委托，将款项汇入国内银行并指示其将该笔款项解付给收款人的结算方式。汇款方式包括电汇、票汇和信汇，目前常用的有电汇和票汇。

2. 使用汇入汇款的好处

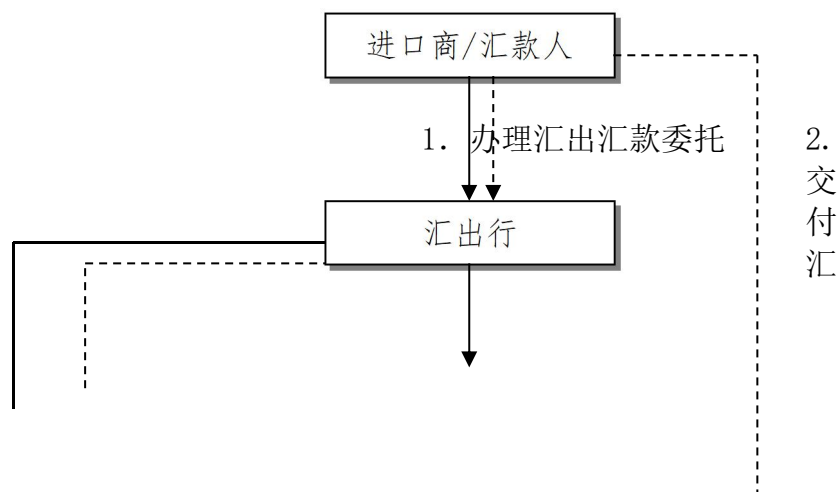
汇入汇款可以为收款人带来的好处有：

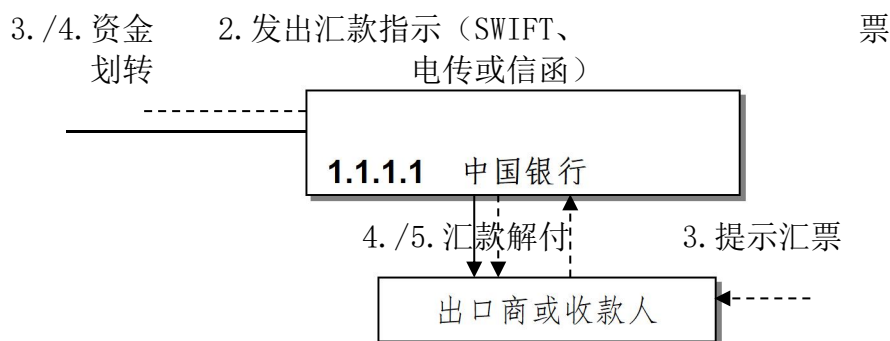
- 电汇速度最快，有利于收款人及时收款，加快资金周转速度；
- 票汇和信汇费用较低，有利于收款人降低财务费用、控制成本。
- 适用范围广，操作简单易行。

3. 应采用汇入汇款方式的情况：

对资金周转速度或控制财务费用有较高要求，宜选择汇入汇款；对于非贸易以及资本项下的结算，主要采用汇款方式。

4. 办理汇入汇款业务的流程（实线为电汇和信汇，虚线为票汇）：





5. 汇入汇款业务的注意事项:

1. 如收款人在汇入行开有帐户，银行将汇入的款项直接记入客户帐户；如果在汇入行没有开立帐户，银行将以合理的方式为客户办理转汇；
2. 如果收款人没有及时收到汇入款项，收款人最好及时向银行查询；

6. 中国银行汇入汇款业务的的优势

- **卓越的信誉保证**——中国银行具有 90 年的悠久历史，先后八次被权威金融杂志——《欧洲货币》评为“中国最佳银行”。逐步完善的公司治理机制、全方面的业务流程整合、全面提升的服务内涵和效率、丰富且个性化的金融产品，共同打造出属于世界的中国银行；
- **一流的服务水平**——中国银行以客户为中心，坚持“随到随解、谁款谁收”的服务宗旨，为客户提供一流的服务；
- **创新的金融产品**——中国银行率先推出“环球汇兑一日通”，在中国银行开户的企业客户可以享受 24 小时入帐的高效服务；
- **畅通的清算渠道**——中国银行拥有世界主要货币的清算渠道，清算地位得天独厚：美元清算中心—纽约分行；港币清算中心—中银香港；欧元清算中心—法兰克福分行；日元清算中心—东京分行；
- **先进的科技水平**——中国银行于 1993 年率先加入 SWIFT 国际组织，拥有先进的 SWIFT 操作系统，能够方便、快捷、规范地为客户办理汇入汇款出口托收业务；
- **遍布全球的网络**——中国银行拥有 12529 个国内分支机构、560 个港、澳及海外分支机构，与近 4000 家外资银行建立了代理关系，网点遍布全球。经过 90 年的积累已建立起多国家、多层次的高速通汇网络。
- **有效的避险机制**——中国银行是国内最早开办远期结售汇业务的商业银行，在帮助客户规避远期汇率风险方面有着丰富的经验。

1.3.9.2 汇出国外汇款

1. 汇出国外汇款的业务定义

汇出国外汇款是指银行接受汇款人的委托，以约定汇款方式委托其海外联行

或代理行将一定金额的款项付给指定收款人的业务。汇款方式包括电汇、信汇和票汇，目前常用的是电汇和票汇。

2. 汇出国外汇款的特点

与信用证和托收方式相比，汇款具有以下的特点：

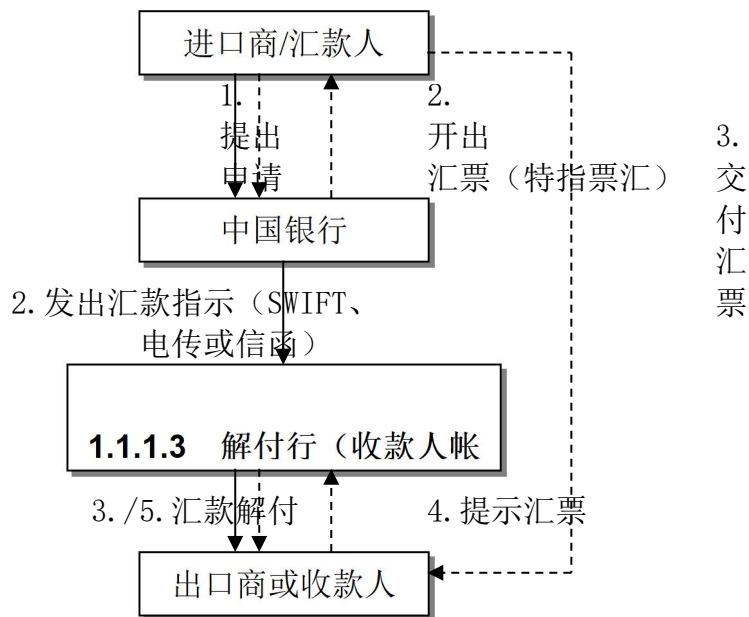
- 手续简便、费用低廉；
- 电汇速度最快，汇款人可及时付款，树立良好信誉，赢得收款人信任；票汇的费用较低，有利于汇款人降低财务费用、控制成本；
- 货到付款下的汇出汇款，进口商可以避免收货不着、货物短缺或货物质量不符合标准等交易风险。

3. 应采用汇出国外汇款的情况

在下述情况下最宜选用汇出汇款：

- 流动资金充足，当前的主要目标是控制财务费用而不是取得融资便利；贸易结算项下，出口商接受货到付款的条件，但对收款速度有较高要求；
- 与收款人有良好合作关系且对其充分信任，愿意接受预付货款的条件；资料费、技术费、贸易从属费用（包括运费保费）等宜采用汇出汇款方式；
- 贸易项下的尾款一般宜采用汇出汇款方式。

4. 汇出汇款业务业务流程（电汇和信汇以实线表示，票汇以虚线表示）：



5. 汇出国外汇款的注意事项:

1. 办理各类汇出汇款均需向银行提供: a. 汇出汇款申请书; b. 现汇帐户的支款凭证或用于购汇的人民币支票;

2. 办理汇出汇款需符合国家有关外汇管理规定, 提交外汇管理办法要求的有效凭证, 例如有关批汇文件、国际收支申报表(如需)、贸易进口付汇核销单(如需);

6. 中国银行汇出国外汇款业务的优势

- **创新的金融产品**——中国银行率先推出“环球汇兑一日通”, 在中国银行开户的企业客户可以享受 24 小时入帐的高效服务;
- **畅通的清算渠道**——中国银行拥有世界主要货币的清算渠道, 清算地位得天独厚: 美元清算中心—纽约分行; 港币清算中心—中银香港; 欧元清算中心—法兰克福分行; 日元清算中心—东京分行;
- **先进的科技水平**——中国银行于 1993 年率先加入 SWIFT 国际组织, 拥有先进的 SWIFT 操作系统, 能够方便、快捷、规范地为客户办理出口托收业务;
- **遍布全球的网络**——中国银行拥有 12529 个国内分支机构、560 个港、澳及海外分支机构, 与近 4000 家外资银行建立了代理关系, 网点遍布全球。经过 90 年的积累已建立起多国家、多层次的高速通汇网络。
- **有效的避险机制**——中国银行是国内最早开办远期结售汇业务的商业银行, 在帮助客户规避远期汇率风险方面有着丰富的经验。

1.1.10 光票托收

1.1.10.1 光票托收的业务定义

光票托收是指不附带任何商业单据的金融单据的托收业务。

1.1.10.2 使用光票托收的好处

光票托收对收款人有下述好处:

- **安全**——直接向付款人邮寄收款存在较大风险, 通过银行间的国际网络收款可以避免这些风险, 是较安全的收款方式;
- **方便**——国际化银行的网络遍布全球, 可以十分便捷地帮助收款人收妥来自世界各地的款项;
- **快捷**——如托收行与付款行/代收行签有“立即贷记”协议, 则可大大缩短收款时间, 服务十分便捷;
- **费用低廉**——光票托收的银行费用相对较低。

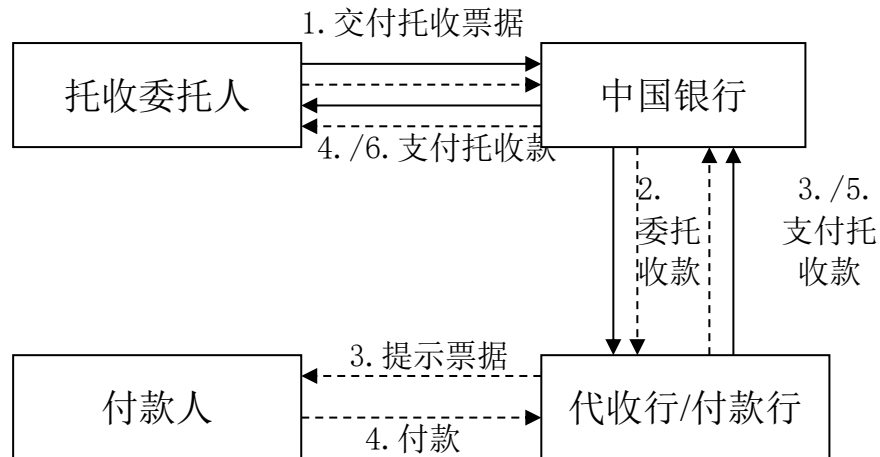
1.1.10.3 应使用光票托收的情况

下列情况宜选择光票托收:

- 贸易、非贸易项下的小额支付;

- 无外汇牌价的外币现钞或残币；
- 外汇支票、本票、汇票、旅行支票、存折、存单等有价凭证的托收业务；
- 不能或不便提供商业单据的交易，如寄送样品、软件等高科技产品交易、时令性商品交易，以及服务、技术转让等无形贸易。

1.1.10.4 办理光票托收业务流程（直接向付款行托收时以实线表示）



1.1.10.5 光票托收的注意事项：

1. 光票托收适用于不跟单贸易和非贸易项下的票据及有价凭证托收；
2. 托收票据的标价货币一般应为国家外汇管理局公布牌价的货币；
3. 表面注明流通地区限制的票据难以办理托收；
4. 已背书转让的票据易存在伪造、变造等欺诈风险，必须符合票据流通和外汇管理规定方可受理；
5. 陌生的、金额特别巨大、或出票行资信有疑问的票据，我行有权拒绝受理；
6. 用于投资、贷款、抵押等目的的大额票据易发生欺诈行为。

1.1.10.6 中国银行光票托收业务的优势：

- 畅通的托收渠道——在世界主要货币的清算中心均设有分支机构，与世界多家国际性大银行签定了各类委托代收协议，托收渠道十分畅通；
- 遍布全球的网络——中国银行拥有 12529 个国内分支机构、 560 个港、澳及海外分支机构，与近 4000 家外资银行建立了代理关系，网点遍布全球。
- 有效的避险机制——长期从事国际业务，在防范票据欺诈风险方面积累了丰富的经验，能够帮助各类客户全面化解风险；
- 货币种类齐全——受理业务的币种齐全，在国内同业中具有绝对领先优势。

