

## 汇出汇款快速 参考指南

### 1. 怎样提供指示使汇款快速调拨到收款人

- 使用网上银行办理汇款是为首选。若需在分行办理汇款，建议采用本行提供的电子版汇款申请书。
  - 本行网页>表格下载>汇款申请书
- 一般建议以英文填写汇款申请上的数据。中文文字将以电报码方式作传递，收款银行或需更多时间处理。
- 请在汇款申请上提供收款银行的 SWIFT 地址(SWIFT BIC)及适当的银行代码，这使汇款有利作自动化处理，有助加快汇款到账。(请参阅第 4 部份有关提供收款银行的资料)
- 请收款人提供与收款银行纪录一致的收款人名称及收款账号以办理汇款。提供符合收款银行纪录的汇款指示可提高处理效率及减省后续确认程序。(请参阅第 5 部份有关提供收款账户资料)
- 请在汇款申请上，配合收款当地法规、清算要求及遵循本行指引提供汇款用途，这可减少补充数据及查核的时间。(请参阅第 6 及 7 部份)

### 2. 转数快

- 本行为客户提供转数快服务，让客户随时随地可透过本行企业及个人网上银行及手机银行将港元或人民币资金转账至香港其他银行及机构的收款人账户。

### 3. 一般汇款货币及截汇时间

汇款类别	汇款货币	星期一至五的截汇时间 (请参阅注意事项)		
		透过分行	透过企业网上银行/手机银行	透过个人网上银行/手机银行
转账至本地银行 (经转数快/FPS)	港元/人民币	不适用	7 x 24 提供服务	
转账至本地银行 (经 CHATS/RTGS 通道)	港元/人民币/美元/欧元	17:00	16:30	16:30
汇款往海外 (电汇)	港元/人民币/美元/欧元/澳元/瑞士法郎/丹麦克朗/日圆/挪威克朗/纽元/瑞典克朗/新加坡元/泰国铢	17:00	16:30	17:00

注意事项：

- 上列截汇时间不适用于香港的公众假期。
- 本行会在当天处理截汇时间前接纳的汇款申请，而该汇款申请须符合以下条件：
  - (a) 指示是明确、完整及正确；
  - (b) 当天是汇款货币及收款国家/地区的营业日/结算日；
  - (c) 备有资金足够支付汇款金额及费用；及
  - (d) 货币兑换(如适用)安排于同日生效。
- 在截汇时间后，网上银行仍接受建立及修改范本、预约汇款、常设指示、及查询汇款等交易。请参阅相关网上银行服务的时间表。
- 除非另有安排，在截汇时间后递交到分行的汇款申请一般留待下一个营业日处理。在星期六（香港公众假期除外）分行营业时间内递交到分行的汇款申请将会留待下一个营业日处理。
- 澳元/瑞士法郎/丹麦克朗/日圆/挪威克朗/纽元/瑞典克朗/新加坡元/泰国铢的起息日以交易办理日的下一个银行营业日为准（T+1）。

**4. 收款银行资料**

- 在汇款申请书上，需提供收款银行名称及地址。
- 在转账至本地银行(通过CHATS/RTGS/FPS)申请上，需提供本地银行转账用的 3 位银行号(Bank Code)。
- 于电汇交易上提供适当的银行代码有助加快汇款完成。在不同的支付结算和业内通讯系统，银行代码是用作银行及机构之间通讯时互相识别身份的编码。适用于各主要货币的银行代码如下：

汇款种类	银行代码	长度
电汇（一般电汇普遍适用）	SWIFT BIC	8 或 11 位
美元汇款（美国的结算系统适用）	CHIPS UID	6 位
CHIPS 系统 (CH)	Fedwire No. 亦称 ABA	9 位
Fedwire 系统 (FW)	No.	
人民币汇款往内地	SWIFT BIC	8 或 11 位
英镑汇款往英国/爱尔兰	SORT Code	6 位
加元汇款往加拿大	Transit Code	9 位
澳元汇款往澳洲	BSB No.	6 位

- 收款人可要求其收款银行提供办理汇入汇款的所需数据及适用代码。

## 5. 收款人资料

- 为使汇款准确入账，请在汇款指示上提供收款账户的正确数据，包括：
  - 收款人账户号码 或 IBAN 账号 (请参阅下面提示)
  - 收款人名称
- 在转数快指示上可选择提供收款人账户号码、收款人流动电话号码、收款人电邮地址、或收款人 FPS 标识符
- 注意事项 个别国家/地区的特别要求：
  - 当汇往加拿大、埃及、牙买加、菲律宾、南非、丹麦 或 瑞典，不论汇款货币种类亦须提供收款人地址。这是收款当地的规定，若未有提供有关资料，汇款可能会出现延误或拒办。
  - 当汇往内地，若收款账户以中文名称开立，汇款指示上请以中文提供收款人的账户名称。此外，有些内地银行要求在汇款指示上提供收款人的联络电话。如有疑问，请先行与收款人/收款银行查询。
  - 当收款银行国家/地区为欧元区/欧盟国家而汇款货币为欧罗、瑞士法郎、丹麦克郎、瑞典克郎或挪威克郎，请以 IBAN 账号代替个别的收款银行账号。
  - 当收款银行国家/地区为采用 IBAN 的国家/地区包括巴林、科威特、摩尔多瓦、沙特阿拉伯、阿联酋、巴基斯坦、卡塔尔、约旦、克罗地亚或危地马拉，亦请以 IBAN 账号代替个别的收款银行账号。

## 6. 汇款目的或用途

- 为使客户的汇款交易更好地符合本地及世界各地打击洗钱及恐怖分子资金筹集相关要求，客户必须在电汇申请上提供汇款用途，无论汇款到任何收款国家/地区。
- 为避免出现延误或退汇，建议在办理汇款前先向收款人/收款银行了解收款当地的有关法规要求，以配合提供所需资料。
- 当个别国家/地区有明确要求汇款人必须提供汇款用途，本行会作出以下处理安排：
  - 汇往内地、澳门、加拿大、塞浦路斯、埃及、印度、牙买加、约旦、黎巴嫩、菲律宾、瑞典、丹麦、巴基斯坦、泰国或越南的汇款必须提供汇款用途/目的。
    - ◆ 你可在「收款人附言」字段自行输入汇款用途/目的发送到相关收款国家或地区；
    - ◆ 若你把「收款人附言」字段留空，本行会把「汇款用途」字段的数据放在「收款人附言」字段并发送到相关收款国家或地区。请确定有关资料符合收款行及收款国家地区的要求。如有需要，请自行修正数据。

- ◆ 企业/公司客户办理人民币汇款往内地需提供汇款用途。(请参阅第7部份)

## 7. 人民币汇款

- 往来内地或其他香港以外地区的跨境汇款，受限于收款及付款方所在地的相关规则和要求。
- 个人客户汇款到内地：
  - 只接受香港居民申请人民币汇款到内地的同名人民币户口。请注意，如汇往内地的人民币汇款不符合内地的相关规则和要求，有关汇款或会被退回。请自行向收款银行查证拟收汇户口是否具备存入境内人民币户口的条件。现时每人每天汇往内地的汇款上限为人民币 80,000 元。
  - 非香港居民往来内地或其他香港以外地区的跨境汇款，受限于收款及付款方所在地的相关规则及要求。
- 企业/公司客户汇款到内地
  - 汇款到内地限于贸易结算(包括货物贸易与服务贸易)及其他获得内地当局批准的汇款用途。所有汇往内地的人民币汇款均需按指定格式代码提供汇款用途。未有提供汇款用途的汇款可能会延迟处理或被退汇。
  - 在申请办理跨境人民币汇款时，企业客户请按下表的交易/业务种类提供符合该笔汇款的汇款用途 (或汇款目的代码)。

企业/公司客户人民币汇款到内地的「汇款目的」代码与交易/业务种类参照表

汇款目的代码	汇款用途	交易/业务种类
CGODDR	货物贸易	包括个人购物、一般货物、用于加工的货物、修理所需的货物、运输工具在港口购买的货物，以及信用证、进口代收、进口设备付款、预付货款等
CSTRDR	服务贸易	包括个人账单支付、与运输有关的服务、旅游、通信服务、建筑安装及劳务承包服务、保险、金融服务、计算机和信息服务、专有权利使用费和特许费、体育文化和娱乐服务、企业或金融机构支付水电煤费用、租金、审计费、酒店房费、律师费、宣传费、广告费、版权费、设计费、调研费用、公司注册费、医疗费用、前面未有提及的政府服务、其他商业服务等

CCTFDR	资本项下跨境支付	包括资本账户（资本转移和非生产、非金融资产的收买/放弃）、增资、减资、资本金投入、直接投资、证券投资、其他投资、股东贷款/还款、特批资本项目、境外对内地直接投资（「FDI」）资金汇划(公司)、人民币合格境外机构投资者（「RQFII」）(公司)、债券、公司之间的资金调拨、个人投资等
CCDNDR	慈善捐款	捐款(非牟利机构)
COCADR	其他经常项目	包括收益和经常转移、利润汇出、分红、股息、交税、奖学金等

## 8. 费用的选项

- 本行收费：汇款可选择自行支付或从汇款金额中扣除办理汇款的手续费。
- 代理银行费用：当汇款通过代理银行/机构、中转银行/机构、结算银行/机构、及/或收款银行/机构可能被这些银行/机构征费，而本行处理有关征费亦涉及额外收费，这些费用统称代理银行费用。
  - 你可指示从汇款金额中扣除代理银行费用；
  - 或，指示由你承担代理银行费用。
    - ◆ 请注意这种收费选择因涉及较多工作，有关银行/机构向汇款人的征费一般比较从汇款金额中扣除为高。
    - ◆ 代理银行及有关银行是否按要求处理受其付款惯例限制，非本行所能控制。
    - ◆ 本行有权于办理汇款时预收代理银行费用。预收的金额不会退回；倘若实际征收的费用高于预收的金额，本行则有权收回相关差额。

## 9 汇款查询

- 查询汇款服务详情，请亲临本行属下任何一家分行或联络你的客户经理或致电客户服务热线：
  - 企业客户：(852) 2616 6638
  - 个人客户：(852) 2616 6628

这参考文件上的数据在公布时是准确的然而这些资料可在没有通知下随时变更。本文件上的截汇时间仅供参考，本行保留随时更改截汇时间的权利。汇款交易需完全符合自动化处理的条件及符合收款所在地相关规则和要求，以达致最快汇款时间。