

1.1 中间业务

1.1.1 代收代付业务

1.1.1.1 代收代付业务定义

代收代付业务是指银行接受单位和个人的委托,代为办理委托人指定款项的收付转帐业务,属银行为吸收间歇性个人资金而向客户提供的中间业务。

代收业务指代理银行定期按协议规定的收费日,从用户个人存款帐户中按委托单位所提供的数据,扣划用户应缴纳的费用给委托单位。

代付款业务指代理银行定期或不定期地按照委托单位的委托清单将指定款项转入用户的个人存款帐户。

1.1.1.2 代收代付业务种类

代收业务主要包括:教育考试中心收考试费、北京歌华有线电视收视费、北京移动公司全球通手机话费(柜台、299)、联通寻呼费、清华太阳卡校园膳食费、联想公司上网接入费(暂停)、广州安利公司定货款。

代付款业务主要包括:代发工资、安利公司 NOTES 代发工资等。

1.1.1.3 代收代付业务的操作方式

- 1、代理银行、委托单位、用户根据业务性质签订有关协议。
- 2、委托单位和用户均应在代理银行开立相应的存款帐户。

1.1.1.4 北京地区主要代理业务

一、代教育部考试中心收考试费业务

(一)、办理该项业务的网点

北京分行所属各储蓄 BCS 联网网点均可办理此项业务。

(二)、办理交费手续的流程是:

1、考生在任意网点办理报名交费手续,必须持本人身份证,并填写一式三联《教育部考试中心思尔文公司计算机代考试考生信息记录单》(以下简称“考生报名申请表”)。申请表中“英文姓”和“英文名”两栏,由考生按身份证姓名和名用汉语拼音大写字母填写,“考生科目”栏由考生按收费代码填写。申请表的填写必须做到字迹清晰、内容齐全、真实、不得涂改。

2、考生可以持现金,也可以使用存折(单)转帐交纳考试费。对转帐交费的考生还应填写支取凭条,凭条备注栏应注明“交纳考试费”字样。对以活期存款交费的,其凭条金额必须与考试费金额一致,对以定期存款交费的,应由储户在传票上签收。持非通存通兑存单(折)办理转帐交费的,只可在存款开户行办理此业务。

3、柜员办理交易后，应将电脑产生的考试序号记录在申请表备注栏内以备考生查询时使用。

4、“考生申请表”第三联“考生留存联”盖章后，连同身份证（转帐交费的连同存单折）一并交考生收执。

（三）、办理业务中应注意的问题：

1、对代办报名交费手续的客户，代办人应持双方证件，其中考生证件必须为身份证或身份证复印件，代办人证件可以为身份证、工作证、户口簿、军人证、护照等。柜员必须按照申请表中考生本人信息资料录入电脑，代办人姓名、证件名称、号码及联系电话填写在申请表下方空白处。

2、考生查询收费情况，须持本人身份证，并提供考生序号。

3、根据双方协议，我行为考试中心代收费业务中不负责考生有关交纳考试费查询以外的问题的解释和处理，客户交费后，原则上不办理退费手续。如考生退还考试费等事宜，由考试中心负责办理。

4、目前，我行暂不负责向考生开具正式收据，如考生要求可由考生持加盖银行公章的申请表到考试中心办理。

5、根据考试中心的规定，我行已停止代收 GRE 考试费。

二、代收歌华有线电视收视费业务

（一）、收费对象：

凡住在北京市东城、西城、崇文、宣武、朝阳、海淀、丰台、石景山区内的有线电视收视用户，填写“北京歌华有线电视网络股份有限公司用户银行交费登记表”（以下简称登记表）后，均可通过我行指定网点办理代缴有线电视收看费业务。

（二）、办理该项业务的网点：

根据有线台要求，此项业务暂限在我行城区 8 区的电脑储蓄联网机构办理。

（三）、办理该项业务的流程：

1、客户持有已填写好的“登记表”（登记表由有线台统一发送）。客户可使用多功能借记卡或普通活期存折办理，柜员交易完成后，在“登记表”回执联加盖业务公章、经办、复核员名章，将回执沿虚线撕下，交予客户留存。

2、客户交费后，可到我行任意储蓄收费网点查询收费情况，使用存折交费的可通过补登存折查询，使用多功能借记卡的客户可通过柜员补打历史交易查询。此项业务存折打印交易为“TVFE”。

3、我行只负责提供客户信息录入及处理当日客户提出的修改或删除客户信息要求和收看费的扣划服务。客户提出的其他问题或次日客户提出修改、删除信息的要求由歌华公司负责解释和处理。

4、从2000年起，在每年的12月8日—25日，为在我行交纳歌华有线电视收视费的用户打印全年的有线电视收视费发票。

5、代收有线电视收看费打印发票业务在八城区支行（含金融街、前门）的辖内网点办理。打印发票日期为每年12月8日—25日，打印发票的数据内容由有线台提供。每年12月5日前，有线台将发票打印数据传给我行，我行以歌华公司数据为依据，根据客户要求打印发票，每户限打印一张。在我行办理代扣有线电视收看费的客户，可在我行打印收视费发票。

6、办理打印发票时，客户填写“电话交费凭条”，在电话号码内填写有线收视用户代码和姓名后，在备注栏内注明“有线收视费”字样，将凭条交于柜员办理。发票打印内容包括：付款人姓名、用户代码、收视地址、节目收看费、新业务费、特殊服务费、滞纳金、费用总金额、出帐日期。

（四）、收费方式：

1、客户填写“登记表”，授权银行从指定账户中扣款以交纳有线电视收看费。缴费标准每月12元。每三个月扣划一次。

2、有线台将客户缴费数据以网络传输的方式交信息科技处，由信息科技处负责将数据拷入主机。银行每季度根据有线台传输的客户缴费信息，从客户账户中主动扣划相应金额款项。

3、每日收费登记完成后，收费数据将通过网络传送有线台，以便对方电脑录入及核对账务。

三、代收北京移动公司全球通手机话费

（一）、收费对象：

北京移动通信公司全球通手机（135-139）的用户。

（二）、办理该项业务的网点：

我行全部营业网点，包括分行营业部、支行营业室、分理处和储蓄所均可办理移动手机话费现金缴纳手续。

（三）、业务时间：

柜台缴费在每月营业日营业时段内均可办理。代收移动话费每月月初到月末客户均可以办理缴费手续（除每月3日移动话费出帐日不办理柜台缴费业务）。请客户按照电信部门要求按时缴纳移动话费，否则电信部门将会相应收取迟交部分滞纳金。

（四）、业务流程：

1、缴费手续

（1）客户到我行任意网点办理手机缴费业务，不需填写凭条，只需将缴费

手机号码口头告知柜员即可。

(2) 待柜员查询出缴费信息后，客户将有关费用金额以现金方式缴费。如客户携带长城电子借记卡、活期一本通或普通活期帐户，则先办理取款手续。

(3) 客户可选择账期缴费即：可选择单缴欠费月话费，或选择缴全部账期话费。

(4) 客户可选择单项缴费即：单缴基本话费，单缴信息费（单缴信息费前必须先缴基本话费）。

(5) 缴费成功后，打印代收费专用发票。

2、查询手续

客户需要查询账期内是否已经缴费，或需要交纳多少费用可通过柜台缴费查询交易进行查询。

3、发票补打

当客户在柜台缴纳手机话费，遇到发票打印不成功的情况，柜员在当时可为客户补打一次发票。补打发票交易只限当天、当网点、当柜员进行。

4、退费

退费交易只限当天、当网点、当柜员进行，执行退费交易时必须将客户手中的代收业务发票收回，与银行留存联一同作废并上缴事后监督。我行不办理隔日退费业务。目前，我市其他金融机构也可为北京移动通信公司代收话费，因此有可能出现客户在不同金融机构重复缴费的现象。对重复缴费的客户可让其持本人有效身份证件和银行所出的代收发票到北京移动通信公司营业部办理退费手续。

四、96299 代收北京地区电话费业务

（一）、业务对象

凡北京市区固定电话的自费用户以及北京移动通信公司的手机用户均可通过拨打 96299 进行电话缴费业务。其中固定电话费目前只能代收城区固定电话，即第二位为 0、1、9 开头的固定电话无法使用 299 缴费。持我行长城信用卡和长城电子借记卡的客户均可申请该项服务。

（二）、缴费方式

委托 96299 中心自动划拨：只要您的长城卡中有足够的余额，299 中心每月定期替您从长城卡中扣交电话费。

用户自主操作：每月您可在规定缴费时间内，自行拨打 299 免费电话进行缴费。

（三）、缴费时间

96299 提供 24 小时服务（每日 4：00—7：00 及每月 25 日电信、移动帐务对帐与结算时间除外）。

（四）、服务方式

1、每张长城卡可为多部固定电话、手机缴费。

2、使用 299 为固定电话费缴费后，如需打印发票可到电信局的收费点打印 6 个月内的电话费帐单；使用 299 为移动手机缴费，可到我行任意网点打印一年内

的电话费帐单。

3、每月可从长城卡信用卡对帐单或补打存折交易中查对话费。

4、每部电话只能选用一张长城卡（借记卡或信用卡）缴费。

5、须使用双音频电话机完成操作。

6、因借记卡卡中可用余额不足、长城信用卡失效、过期或其他原因未能缴付电话费时，将按欠费处理。

7、299 不受理用户话费争议，如有争议可拨打“1860、189”进行申报。

8、如果您需撤消、更改 299 服务当时、更改缴费电话号码、更改卡号，请到我行任意网点办理。

9、如果您连续使用长城借记卡交易达 20 笔，请您到我行任意网点补登存折手续，方可继续使用。

10、96299 中心设有辅助 96296 客户服务中心，通过拨打 96296 客服电话可完成业务咨询、话费查询、修改缴费密码、修改缴费方式、人工咨询等服务。

11、借记卡 96299 业务开户方式由次日开通改为实时开通，由于客户提供数据不准确及其它因素造成 96299 开户不能即时确认，电脑系统将即时返回“开户失败”、“通讯失败”、“开户已受理”等确切信息。其中“开户已受理”情况是由于固定电话用户新移机 299 中心不能确认开户数据等情况造成的，出现上述情况要求客户拨打“96296”客服电话确认开通缴费时间，同时“96296”中心也会主动与客户进行联系，告知确切开户信息。

12、通过他人借记卡申请 299 缴费的电话，如机主本人要求自行缴费将勾联的他人扣款账户更换为本人借记卡时，可通过强制开户交易实现。

13、目前 96299 业务申请时的密码暂定为客户所持借记卡卡号的后六位，客户可根据需要通过网点柜台或拨打 96296 客服电话进行修改。

（五）、业务办理网点

中国银行北京市分行任意营业网点

五、代收联通寻呼费

（一）、收费对象

联通寻呼公司寻呼台号为 191、192 的寻呼机客户。

（二）、业务网点

中行北京市分行全辖营业网点。

（三）、业务流程

1、客户持现金缴纳联通寻呼费，我行代收。联通寻呼公司不支持银行从客户帐户中主动扣划缴费。

2、客户缴费后打印收费传票（以储蓄存款凭条代）和《中国银行北京市分行代收费专用发票》。由客户在《中国银行北京市分行代收费专用发票》银行留存联签收，客户收据联由柜员加盖名章、公章后交客户收执。

3、客户缴费当日如欲退费，必须在当日同一网点同一柜员处办理退费。退费时客户应出示原始发票和本人身份证，退费成功后客户收取冲正传票，并将原始发票交还银行。

4、柜员在执行缴费交易时，如在打印过程中出现异常结束情况，或打印发票内容模糊不符合客户要求，可执行补打发票交易为客户补打一次代收费发票。客户只能在缴费当天同一网点同一柜员处办理发票补打。

（四）、注意事项

除中行外，还有其他金融机构代收联通寻呼费，因此可能出现客户在不同金融机构重复缴费的情况。对重复缴费的，客户除了在当日可持本人有效身份证件和原始代收专用发票到原缴费网点办理退费手续，隔日银行不再办理退费业务，客户需前往联通寻呼公司办理退费手续。

六、清华太阳卡校园膳食费

（一）、业务对象：

清华太阳卡由清华大学饮食服务中心发卡，持卡人为清华大学教师、学生。我行与清华大学饮食服务中心合作开办了中行活期储蓄帐户与清华大学太阳卡的约定转帐业务，即为同时持有中行活期储蓄存款帐户和清华大学饮食中心发放的太阳卡的用户进行定期的从折向卡的转帐业务。

申请本项服务的用户，本人必须在中国银行北京市分行联网储蓄网点开立活期储蓄帐户。

（二）、办理该业务网点：

中行北京市分行仅有海淀支行清华园分理处专门办理此项业务。

（三）、业务规定：

1、清华大学师生只限在中行清华园分理处办理此项转帐业务。

2、在用户的委托下，中行在每月 25 日（遇节假日顺延至下一个工作日）定期自动从申请人的活期储蓄存折帐户中转出客户在申请中约定的转帐金额，转入太阳卡帐户中供持卡人使用。

3、转帐开户申请以及提前解冻交易的办理必须由太阳卡持卡人本人到清华园分理处亲自办理。转帐冻结、解约、修改客户资料等业务可以代办，代办人须出示双方的有效学生证或工作证。

4、本项转帐服务只承认客户本人的存折和太阳卡的唯一对应关系，即：同一个活期储蓄帐户只能为本人的一张太阳卡转帐，不能为多张太阳卡转帐；同一张太阳卡只能接受本人活期存折的转帐，不能接受多张存折的转帐。

（四）、业务流程：

1、转帐开户申请——签约

（1）客户须在我行开立活期储蓄存款帐户，持活期存折和学生证（教职工持工作证）到我行清华园分理处办理转帐申请。填写《中国银行北京市分行活期

储蓄帐户与清华大学太阳卡约定转帐申请表》(以下简称申请表)一份,仔细阅读委托转帐协议书,并在两份委托转帐协议书上(一份印在申请表背面、一份为单页式)分别签字确认。客户将填写好的申请表、委托转帐协议书连同自己的活期存折、学生证(或工作证)一并交经办人员。

(2) 申请成功后,客户收回盖好章的回执、单联式协议书。

2、客户资料修改:

(1) 如客户前来办理资料修改,请其出示本人学生证(或工作证),如为代办须出示双方的学生证(或工作证)。对学号(或工作证号)的修改必须由活期存折帐户持有人本人前来办理。对活期存折帐号的修改必须由修改后的活期存折帐户持有人本人前来办理。

(2) 客户填写申请表中的修改栏位,写明原转帐申请人的资料和代办人资料。同时,注明申请修改项目和修改后的内容,在申请表右下角签字确认。

(3) 修改成功后,电脑自动打印一式两份的客户回执,加盖经办、复核名章和业务公章后,将一份客户回执交还客户收执。

3、转帐冻结:

转帐冻结在签约、修改资料时可以办理。

(1) 考虑校园客户的特殊需求,在每年寒、暑假期间可以为其办理转帐冻结业务。如客户前来办理转帐冻结手续,须出示本人学生证(或工作证),如为代办须出示双方的学生证(或工作证)。

(2) 客户填写申请表中的修改栏位,写明原转帐申请人的资料和代办人的资料,在申请冻结转帐栏填写冻结转帐的期限,并选择申请冻结转帐的原因(假期暂停或其它),在申请表右下角签字确认。

(3) 冻结成功后,电脑打印一式两份客户回执,加盖经办、复核名章和业务公章后,将一份客户回执交客户收执。

4、转帐解冻:

在修改客户资料时可以将原来的冻结状态改为解冻。

(1) 批量解冻:帐户冻结后,转帐功能自动停止,客户无需前往柜台进行解冻申请,柜员在假期前后的每月25日早上开机后,可调出所有在当日应该解冻的客户名单,通过“全选键”选中并提交解冻指令,即可将所有应在本月恢复转帐的冻结帐户解冻,在本帐期恢复转帐功能。

(2) 提前解冻:如客户因提前返校等原因需提前解冻转帐服务,在申请表修改栏位中的“申请修改客户资料”处“申请修改项目”项下填写“提前解冻”字样,在“修改内容”项下填写需要解冻的时间。柜员调出客户信息,提交修改客户资料(进行了解冻)交易,成功后即已解冻。

5、取消转帐交易——解约:

(1) 如客户前来办理解约手续,请其出示本人学生证(或工作证),如为代办须出示双方的学生证(或工作证)。客户填写申请表中的修改栏位,写明原转帐申请人的资料和代办人资料。同时,注明申请解约的时间,在申请表右下角签字确认。

(2) 成功解约后,电脑打印一式两份客户回执,加盖经办、复核名章和

业务公章后，将一份客户回执交客户收执。

七、代收广州安利公司定货款（该业务不在网点前端传送，直接通过主机批量扣帐反映）

（一）、业务定义

代安利公司批量扣款业务是指安利公司将客户通过电话定货安利产品的应付货款金额和客户在我行开立的活期一本通帐号等数据传送我行。授权我行通过主机批量为其代扣货款。

（二）、客户享有我行提供该项服务的前提

客户只要在我行任意一家联网网点开立活期一本通账户即可。

（三）、客户如何了解被划走的购买安利产品的金额

按照双方协议，我行根据安利公司传送的数据批量扣划客户购买安利产品的金额后，客户可持中行活期一本通到我行任意一家联网网点补登存折（存折补登后，交易代码栏位显示“ALEE”则表示代安利公司扣划客户购买其产品的金额），随时查看自己消费安利产品的扣款金额及日期。）

（四）、客户对其安利扣款金额有疑义，如何办理？

客户向我行提出扣划错误时，请客户出示补登存折记录（如未补登，先请客户补登存折），确定客户消费安利产品扣款日期及金额，受理行立即将错扣客户帐号、金额、扣款日期、客户联系方式等情况通知清算行（新东安分理处）。清算行立即与安利公司财务部门联系（TEL：85185088—521/522），通报错扣日期与金额，约定退款日期并核对退款金额（本金+应付利息）。清算行取得公司确认后，与客户联系并说明：待公司核实情况后，三个工作日内将错扣款项按原扣帐日期存入客户账户，届时将电话通知客户。

1.1.2 代售业务

1.1.2.1 代售业务定义

代售业务指银行和其他单位合作，充分利用银行的网点和客户资源优势，向银行客户提供售卖服务，以获得手续费收入。

1.1.2.2 代售业务种类

北京分行主要的代售业务是：代售信海公司上网卡、代售“爱心卡”（医疗及紧急救助卡）。

一、代售信海公司上网卡

（一）、业务对象：

凡欲购买北京信海科技发展公司“新网即时通卡”（以下简称上网卡）的客户，可来我行办理信海上网卡购买事宜。

（二）、业务网点：

我行任一营业网点。

（三）、业务规定与流程：

- 1、代售的上网卡面值为 100 元一种（含 50 小时上网时间）。
- 2、客户在指定网点购买上网卡，填写中行进帐单一式三联，注明姓名、地址及大、小写金额。
- 3、客户可持现金或我行存单/折、借记卡转帐购买上网卡。凡转帐购买上网卡的客户，应先办理存款支取手续。
- 4、客户在网点的代售上网卡登记簿登记：姓名、住址、电话、售出日期、签字以及备注项目。
- 5、客户付款且登记齐全上述登记簿项目后，收到代收业务专用发票以及所购上网卡。

二、代售“爱心卡”（医疗及紧急救助卡）

（一）、业务对象

凡持有我行长城电子借记卡或信用卡的客户，均可申请购买医疗爱心卡（以下简称“爱心卡”）。该卡由香港新峰医药集团经国家卫生部批准在国内发放，由该公司负责开发、印制、管理和提供有关服务。该卡用于客户在爱心网络医院看病或接受紧急医疗救助时的 VIP 身份识别，并将向客户收取年费。

（二）、办理该业务的机构

我行是该公司唯一指定的代理发放爱心卡的银行，任一营业网点均可办理。

我行采取柜台代理方式为北京国际医疗中心向我行借记卡及信用卡用户发放“爱心卡”，并代其收取客户的第一年年费。

（三）、业务规定

1、服务范围：客户持该卡可在爱心联网医院接受包括紧急医疗救助在内的增值服务，并使用我行借记卡或信用卡进行医疗结算。

2、年费标准：为配合我行推广该业务，该公司将年费暂定为 88 元/年，如公司今后调整年费，将另行通知。

3、卡的制作与管理：爱心卡由北京国际医疗中心负责制作，并于 14 个工作日内按照申请表中客户填写地址寄送给客户。我行不经手爱心卡的保存和发放等工作。该公司负责爱心卡的管理、发放及一切相关问题的解释。

4、客户咨询：关于“爱心卡”及其所能提供服务的任何说明，以香港新峰医药集团国内指定委托单位——北京国际医疗中心的有关资料为准，客户如有任何疑问，请致电北京国际医疗中心进行咨询。

公司联系电话：64616176

爱心卡会员全国免费救援服务热线：8008204020（多种语言紧急救援热线）。

（四）、业务流程

1、客户在我行网点申领“爱心卡”，须出示我行长城信用卡或长城电子借记卡，按申请表中项目填写爱心卡申请表，申请表中须注明姓名、身份证号码、本人信用卡或借记卡卡号（若为信用卡，需注明信用卡到期日）、联系地址、电话等，并签字确认。客户地址必须填写详细、准确，以确保收到公司邮寄的爱心卡。

2、客户交纳 88 元“爱心卡”第一年年费（客户可持现金或我行存折/借记卡转帐交纳）。

3、业务完毕时，客户收取我行出具的代收业务专用发票，发票中注明客户

姓名、金额 xx 元，及“爱心卡年费”等字样。

（五）、爱心卡定点医院一览

持有爱心卡，可以使中国银行长城信用卡和长城电子借记卡持卡人在多家爱心网络医院享受无需现金支付的特需医疗服务。持卡人可率先在北京地区的爱心网络医院和北京国际医疗中心以无需现金结账的方式，享有导医、导诊及住院等特需医疗服务（一卡傍身，医疗保健路路通），不用为在拥挤的医院携带大量现金而烦恼。

“爱心卡”服务将在全国设点，除北京国际医疗中心、北京爱心卡网络医院外，还有上海国际医疗中心和广州国际医疗中心。持有“爱心卡”的客户均可享受到相关医疗服务和医疗诊断。

以下为北京地区所设医疗中心和网络医院，可作参考。客户应以北京国际医疗中心最新发布名单为准，请拨打上述联系咨询电话确认：

北京国际医疗中心、首都医科大学附属北京同仁医院、首都医科大学附属北京天坛医院、中日友好医院、首都医科大学附属朝阳医院、北京积水潭医院、中国医学科学院北京协和医院、首都医科大学附属北京口腔医院、首都医科大学附属北京友谊医院、北京大学口腔医学院、首都医科大学附属北京儿童医院、北京大学人民医院、卫生部北京医院、首都医科大学附属北京安贞医院、首都医科大学附属宣武医院。

1.1.3 银保业务

1.1.3.1 银保业务的业务定义

代理保险业务是指银行和保险公司合作，由保险公司设计专门用于银行网点出售而无需核保的保险险种，由银行进行网点营销，向客户出具正式保单并收取保费。银行负责在客户保险期间代扣保险费，在客户保险期满或出险时，代理发放保险金等服务。

1.1.3.2 银保业务种类

我行目前主要代理中国平安保险公司、中国人寿保险公司、中国太平洋保险公司、中国泰康保险公司的寿险产品。

1.1.3.3 代理平安保险公司寿险产品

一、平安千禧红两全保险（分红型，A、B、C、D款）是一种分红保险，保险公司承诺在每个寿险保单年度，在保证保单固有利益（生存收益、死亡利益）正常给付不受影响的情况下，按保险公司的实际经济效益，将可分配盈余的部分（保监会规定不得低于70%）以红利返还给客户的一种寿险险种。

千禧红两全保险 A 款目前已经在我行的代理网点停止销售。

二、平安世纪栋梁少儿两全保险（分红型）：指以不超过 60 周岁的成年人作为投保人，0—13 周岁少儿为被保险人，保险公司承诺按期支付生存保险金、身故保险金和分红的保险品种。

1.1.3.4 代理中国人寿保险公司寿险产品

“中国人寿鸿泰两全（分红型）保险”是一种分红型人寿保险，为投保人提供死亡风险保障，保险期满时除获得满期保险金外，还可获得红利收益，凡出生后满 30 日以上 60 周岁以下，身体健康的人，均可作为被保险人。交费方式分为趸交、年交、月交。

1.1.3.5 代理太平洋保险公司的寿险产品

包括红利来两全保险 A、D 款（分红型）、盛世长发两全保险（简称万能寿险）。

1、红利来两全保险 A 款（分红型）是一种集储蓄、分红、保障于一身的新型寿险产品，它除了传统寿险产品所具有的保险保障功能外，保险公司每年还根据分红业务的经营情况向客户分配红利，而且每年所分配的红利逐年以复利累积，利上加利。红利来两全保险 A 款的投保条件：投保年龄为 0-65 周岁。缴费方式为趸缴（一次性交费）每份人民币 1000 元，可购买一份或多份。保险期间分为 5 年、15 年、20 年、25 年、30 年六种。

2、分红保险全称红利来两全保险 D 款，是兼顾保险保障并根据保险公司经营情况向投保人分配红利，利上加利。此险种除了传统寿险产品所具有的保险保障功能外，保险公司每年还根据分红业务的经营情况向客户分配红利。红利来两全保险 D 款的投保条件：投保年龄为 0-70 周岁。缴费方式为趸缴（一次性交费）每份人民币 1000 元，可购买一份或多份。保险期间分为 5 年、8 年、10 年、15 年四种。

3、万能寿险，全称太平盛世·长发两全保险，是兼顾保险保障及投资的险种。保险责任为 人身意外伤害及意外身故保险保障（可根据个人需要附加其他保险险种，如医疗保险等）。投保人在投保时，确定自己的投资与保险保障金额比例。用于投资的资金，将由保险公司用于资金市场的运作，保险公司每季公布投资回报率，最低可保证回报率为 结算日人民银行颁布的二年期居民定期储蓄存款利率。

1.1.3.6 代理泰康保险公司的寿险产品

包括泰康千里马两全保险、世纪之星保险。

1、泰康千里马两全保险是一种集保障、储蓄、投资、服务功能于一身的保险。保险公司承诺于每个寿险保单年末，在保证保单固有利益正常给付不受影响外，按实际经营效益，将可分配盈余的部分以红利形式返还给客户。本保险的保障年期分为 5 年、10 年、15 年、20 年，客户可以根据自己不同的储蓄目标选择不同的保障年限，满足客户的投资理财和保险保障需求。凡出生满三十日以上、六十五周岁（含六十五周岁）以下，且身体健康的人可作为被保险人参加本保险。缴费方式为趸缴每份 1000 元，年缴每份年交 1000 元（直至保险期满）。

2、世纪之星是分红型保险产品，它集保险保障与投资理财于一身，除享受保险保障外，还参与公司经营成果的分配。世纪之星是专为少年儿童开发的产品，是家长为子女及早储备教育金的首选产品。世纪之星的交费方式较灵活，趸缴和年缴两种方式，年缴保险费的缴费期间为六年，即只缴六年。

目前我行代理各家保险公司的网点

中国银行北京市分行代理保险网点分布表

保险公司	代理支行
平安保险	石景山、海淀、丰台、分行营业部、奥运村、崇文、机场、通州
太平洋保险	朝阳、宣武、西城、崇文、昌平
泰康保险	机场、东城、王府井、经济技术开发区
中国人寿	顺义、通州、密云、怀柔、平谷、延庆

1.1.3.7 客户投保手续

- 1、客户到代理网点填写投保；
- 2、使用中国银行活期存折或活期一本通；
- 3、银行柜台办理投保手续。投保单上注明银行；
- 4、客户在一个月后到银行柜台领取正式。

1.1.3.8 客户遇到与保险公司有关的问题的解决

在银行投保的投保人，如要求推保、复效、挂失补发、投保变更及保险查询等保险业务事宜，由保险公司负责处理。

客户在一个月后到银行柜台领取正式保单

中国银行北京市分行代理保险公司业务咨询电话表

保险公司	服务咨询电话	业务咨询电话
平安保险	95511	68047018、68047019
太平洋保险	95500	88363645、88363646
泰康保险	95222	66429988-7050、7052、7053
中国人寿	95519	

几种保险险种缴费方式的区别：

目前，只有太平洋保险可以通过柜台为客户提供代收保费业务。投保人持我行普通活期存折，在代理网点办理投保手续，可根据自身情况选择趸缴或期缴任一种方式。趸缴方式为一次性缴清所有保险费；期缴，分为年缴和月缴，银行将根据客户选择的付款方式按期代扣保险费。

1.1.4 银证业务

1.1.4.1 AB 股银证转账的业务定义

AB 股银证转账是指投资者利用银行和证券公司的电脑联网，通过银行和证券公司的网点、电话银行、自助终端等服务方式，实现投资者的资金在银行账户和券商保证金账户之间实时快速划拨的一种服务。

1.1.4.2 AB 股银证转账办理手续的基本规定

1、符合以下条件的客户可以申请我行银证转账服务

- (1) 在我行签定银证转账协议的证券营业部开立证券保证金帐户；
- (2) 开立我行以活期一本通为基本帐户的长城电子借记卡；
- (3) 申请电子银行服务；

(4) 银证转账业务只能实现客户本人银行帐户和本人证券投资保证金帐户之间的资金实时划拨。

2、服务对象:分为居民和非居民

- (1) 居民将其 B 股交易资金转出（转入）银行帐户时，只能减少（增加）其在银行现钞帐户性质的存款；
- (2) 非居民将其 B 股交易资金转出（转入）银行帐户时，只能减少（增加）其在银行现汇帐户的存款。

3、服务时间

为证券对外营业时间：9：00—15：00

1.1.4.3 AB 股银证转账系统功能

1、券商方转账：投资者可在券商营业场所通过柜台、自助委托系统办理借记卡与资金账户之间的资金对转。

2、电话银行转账：投资者可拨打中行 95566 电话银行服务专线或使用券商电话语音系统进行银行与证券资金互转或余额查询。

1.1.4.4 A、B 股银证转账的开户管理

1、开户方式为证券单方开户。

2、客户本人持借记卡、有效身份证件、股东卡和资金卡到证券营业部柜台，填写申请书，即可开通 B 股银证转账服务。

3、开立非居民性质银证转账服务，需通过清算行电话确认借记卡的证件号码和国籍是否相符。

4、银行方借记卡的身份证号须与券商方资金号的身份证号相符。

5、客户在开户当日即可享受“B 股银证转账”服务。

1.1.4.5 A、B 股银证转账的有关规定

客户可通过我行电话银行系统和券商方电话委托系统办理银证转账业务。

1、密码校验规则

(1) 银行端

客户通过柜台办理银证互转交易时，须校验长城电子借记卡密码（目前不开通柜台转帐交易）。

客户通过电话银行办理银证互转交易时，需校验电话银行密码。

(2) 券商端

客户通过证券端柜台或电话进行银证互转交易，需校验证券保证金密码。

2、手续费收取规则

(1) 居民办理银行转证券交易时，须收取手续费；非居民免收汇划手续费。

(2) B股银证转账手续费收取标准：转帐金额的1%，其中港币户 10 港币 ≤ 1% ≤ 300 港币，美元户 1 美元 ≤ 1% ≤ 40 美元。

3、转帐限额

通过电话办理银证互转业务时，A股每次最高限额 50 万元；B股每次最高限额为 10 万美元（含），75 万港币（含），每日次数不限。

4、帐户管理

(1) 办理银证转帐业务，客户的银行帐户必须留有余额，保证金帐户的资金可以全额划转到银行帐户中。

(2) 客户办理借记卡和银行帐户的挂失，须在银行柜台办理。

(3) 客户办理股东卡、资金卡的挂失，须在证券柜台办理。

5、余额查询

客户可持长城电子借记卡，通过我行柜台、电话银行系统或券商电话委托系统查询银行帐户和保证金帐户的余额。

6、客户资料查询

客户可持长城电子借记卡，通过我行柜台或券商电话委托系统查询银证转帐客户资料。

7、销户管理

销户方式采用证券单方销户。

客户本人可持有效身份证件、借记卡，股东卡和资金卡，直接通过证券营业部柜台终端申请撤消 B 股银证转帐服务。

北京地区开展 AB 股银证转帐合作的证券公司

银证转帐业务合作情况一览表

	证券公司名称	业务品种	券商营业部地址	深交所坐席号	证券公司电话
1	大鹏证券 万泉河营业部	A股	海淀区万泉河路68号紫金大厦	01080001	82657180
2	海通证券 中关村营业部	A、B股	中关村南大街甲56号方圆大厦	11014217	88026890
3	山西证券 北京营业部	A股	海淀区高粱桥斜街太平庄13号	24210001	62251345
4	西北证券 北京营业部	A股	朝阳区安定路39号	04150001	64910558 64910558
5	华泰证券 北京营业部	A股	复兴路3号	11014210	25190001
6	湘财证券	A股	顺义区府前西街	04720001	81496904

7	银河证券 安外营业部	A股	安外大街66号	29170001	84280234	
8	中关村证券	A股	中关村南大街34号	11014208	62140231 62140798-97	
9	华夏证 券	东直门 南大街营业部	B股	东城区东直门南大街6号 东方花园饭店	上海B股会员 结算代号: 194	64172777/278 0 64159999-101 1
10		海淀南路营业 部	B股	海淀南路9号海乾大厦	同上	62645543
11		三里河营业部	B股	海淀区三里河路39号	同上	88381571 88381576
12		安立路营业部	B股	海淀区安立路66号安立花园 C座	同上	64906190/649 1

1.1.5 “银券通”业务

1.1.5.1 “银券通”业务的业务定义

“银券通”即“存折炒股”，指中行和证券公司联网，投资者以个人活期储蓄帐户代替证券公司保证金帐户，通过中行 95566 电话银行系统作为证券交易委托手段，直接用长城电子借记卡或活期一本通存折买卖沪、深 A、B 股股票，以实现证券交易在证券公司进行，资金清算在银行进行的资金清算模式。

1.1.5.2 “银券通”业务的服务范围

1、包括代开保证金帐户服务、电话银行证券交易的资金管理和划拨服务、证券交易及其资金清算的查询服务等。

2、客户可在中行任一储蓄网点办理开户，销户指定交易、撤消指定交易、股票转托管、修改开户资料、变更银行帐号、股东帐户口头挂失及解挂、交易密码重置，打印交割单，代办 B 股股东帐户开户等业务。

3、95566 电话银行的服务功能包括查询交易功能和委托交易功能。查询交易包括：行情查询、委托情况查询、成交情况查询、资金余额和股票余额查询；委托交易包括：委托买入、委托卖出、撤单交易。

1.1.5.3 开户与申请

一、A 股银券通业务的开户与申请

1、境内居民居民持股东代码卡、有效身份证件及复印件亲自到银行办理银券通服务开户，他人不能代办。

2、客户须在我行申请开立以活期一本通为基本帐户的长城电子借记卡，并开通电话银行服务。

3、居民申请沪市银券通服务，须首先确认其中申请银券通服务的券商是否

与其原指定券商相同。若不相同，请客户先到原指定券商处撤销指定交易后，当日可在我行重新办理指定交易。

4、若客户已在证券开立资金帐户，在我行柜台办理银券通业务，输入的证券保证金密码必须与客户原资金帐户密码相同。

- 1、客户填写“中国银行银券通服务业务凭条”（一式三联），“服务项目”选择“A股开户”，并签订“银券通”服务协议书。

二、B股银券通业务的开户与申请

1) 境内居民持股东代码卡、有效身份证件及复印件亲自到银行办理银券通服务开户，他人不能代办。

2) 客户须在我行申请开立以活期一本通为基本帐户的长城电子借记卡，并开通电话银行服务。

3) 目前银券通系统B股交易，居民只能使用丙钞性质的存款；非居民只能使用乙汇性质的存款。

4) 境外居民只允许申请B股银券通服务。境外居民申请沪市B股银券通服务时无须办理指定交易。境外居民必须到证券公司申请B股股东帐户，不能在我行办理B股无股东帐户开户业务。

5) 居民申请沪市银券通服务，须首先确认其中申请银券通服务的券商是否与其原指定券商相同。若不相同，请客户先到原指定券商处撤销指定交易后，次日可在我行重新办理指定交易。

6) 境内居民办理B股无股东帐户开户申请时，活期一本通帐户中的外币存款不得低于1000美元（含）。

7) 客户须填写“中国银行银券通服务业务凭条”（一式三联）。

8) 同一资金帐户，A股转托管手续费每次30元，B股转托管每次100港币。

9) 开B股股东帐户，客户应缴纳手续费（深市120港币，沪市19美元）。

10) 如未能成功办理股东帐户卡，客户可持有效证件、协议书、手续费收据，到原申请网点查询或网点查询或办理退费手续。

1.1.5.4 指定交易

1、客户在另一家证券机构办理撤销指定，A股当日、B股次日可申请我行银券通服务，并办理沪市股东帐户的指定交易。

2、指定交易成功后，A股当日即可进行证券买卖交易，B股在第二日方可进行。

3、操作流程：客户填写“业务凭条”，“服务项目”选择“指定交易”栏。

1.1.5.5 撤销指定交易

1、客户持长城电子借记卡、上海股东代码卡和有效身份证件，填写业务凭条，并选择“撤销指定交易”一栏。

2、撤销指定交易成功后，A股当日，B股次日可另行选择一家证券营业部重新办理指定交易申请。

3、客户申请指定交易后当日不得申请撤销指定交易，第二日方可申请此项

交易。

1.1.5.6 “银券通”业务的注意事项

1、客户须持有中行活期一本通存折或配套的长城电子借记卡，并申请中国银行电话银行服务，同时与中行签订“银券通”服务协议书。

2、银券通业务可在中国银行通存通兑的任何一个网点申请办理，不限定在原开户网点。

3、一个银行储蓄帐户只能对应一个股东帐户。

4、当天买入的股票无论成交与否均应冻结资金直至当天清算后解冻，若客户当日委托买入撤消后资金回转至借记卡帐户。当天卖出股票回转的资金当天只能用于购买股票，不能当天在柜台存取款、商户消费或ATM提现，必须待当日批处理清算后，次交易日方可取出。

5、客户已办理股票交易委托（含指定交易）的当日不能办理撤消委托关系。

6、客户活期存折（或密码）挂失、冻结期间，不能进行委托买入证券（含认购新股和配股），办理银证转帐，有关存折（或密码）挂失冻结及解冻的具体操作按储蓄挂失的规定执行。

7、客户的证券委托交易只能在证券交易所规定的营业时间内办理。

8、证券委托交易必须在借记卡帐户有足够余额的情况下进行，不得透支。

9、客户需要代理配售新股、代理配股的，须到证券公司办理相关手续。

北京地区开展“银券通”业务合作的证券公司及联系方式

证券公司名称	开通的业务品种	代办股东代码卡类型	证券联系电话	传真电话	证券委托电话（网上）
海通证券中关村南大街营业部	A、B股银券通、A、B股银证转帐	A、B股股东代码卡（深、沪）	88027003 交易部 88027058 电脑部	88026881 联系人：史敏	88026888
青海证券有限责任公司	A股银券通	——	64430578（北京） 0755-3547611（深圳）		800-8308578 免费 www.my0578.com

1.1.6 基金业务

1.1.6.1 基金业务定义

基金是一种大众化的信托投资工具，这种投资工具由基金管理公司或其它发起人发起，通过向投资者发行受益凭证，将大众手中的零散资金集中起来，委托具有专业知识和投资经验的专家进行管理和运作，由信誉良好的金融机构充当所募集资金的信托人或托管人。基金运作包括三个主要要素，即基金投资人（也称受益人）；基金的管理人即基金管理公司；基金的托管人或信托人。

1.1.6.2 开放式基金与封闭式基金的区别

开放式基金是世界各国基金运作的基本形式之一。基金管理公司可随时向投资者发售新的基金单位，也需随时应投资者的要求买回其持有的基金单位。开放式基金与封闭式基金的区别主要有：

- 1、基金规模不固定。封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定。开放式基金无固定存续期，规模因投资者的申购、赎回可以随时变动；
- 2、不上市交易。封闭式基金在证券交易场所上市交易，而开放式基金在销售机构的营业场所销售及赎回，不上市交易；
- 3、价格由净值决定。开放式基金的申购、赎回价格以每日公布的基金单位资产净值加、减一定的手续费计算，能一目了然地反映其投资价值，而封闭式基金的交易价格主要受市场对该特定基金单位的供求关系影响；
- 4、管理要求高。开放式基金随时面临赎回压力，须更注重流动性等风险管理，要求基金管理人具有更高的投资管理水平。

1.1.6.3 开放式基金的优势

相对于封闭式基金，开放式基金具有较大的优势：

- 1、市场选择性强。如果基金业绩优良，投资者购买基金的资金流入会导致基金资产增加。而如果基金经营不善，投资者通过赎回基金的方式撤出资金，导致基金资产减少。由于规模较大的基金的整体运营成本并不比小规模基金的成本高，使得大规模的基金业绩更好，愿买它的人更多，规模也就更大。这种优胜劣汰的机制对基金管理人形成了直接的激励约束，充分体现良好的市场选择；
- 2、流动性好。基金管理人必须保持基金资产充分的流动性，以应付可能出现的赎回，而不会集中持有大量难以变现的资产，减少了基金的流动性风险；
- 3、透明度高。除履行必备的信息披露外，开放式基金一般每日公布资产净值，随时准确地体现出基金管理人在市场上运作、驾驭资金的能力，对于能力、资金、经验均不足的小投资者有特别的吸引力；
- 4、便于投资。投资者可随时在各销售场所申购、赎回基金，十分便利。良好的激励约束机制又促使基金管理人更加注重诚信、声誉，强调中长期、稳定、绩优的投资策略以及优良的客户服务。

1.1.6.4 在中国银行买基金所享受的服务

- 1、通过我行购买开放式基金，我行免除开户手续费。
- 2、投资者在持有中国银行借记卡后，可以享受“中国银行借记卡”的全部服务。
- 3、我行可以配合基金管理公司提供售后服务，对投资者的咨询、查询和疑问进行解答，或与基金管理公司联系解决有关问题。
- 4、投资者可以到银行代销网点查询基金净值和账户余额，也可以通过登陆中国银行网站或打电话查询。对于有特殊需要的大客户，银行可以提供个性化的贴身服务。此外，基金管理公司将定期为投资者寄送对账单。

1.1.6.5 买卖开放式基金程序

1、 阅读有关法律文件。投资人购买基金前，需要认真阅读有关基金的招募说明书、基金契约及开户程序、交易规则等文件，仔细了解有关基金的投资方向、投资策略、投资目标及基金管理人业绩及开户条件、具体交易规则等重要信息，对准备购买基金的风险、收益水平有一个总体评估，并据此作出投资决定。按照规定，各基金销售网点应备有上述文件，以备投资人随时查阅。

2、 开立基金帐户。投资人买卖开放式基金首先要开立基金帐户。

3、 购买基金。投资人在开放式基金募集期间、基金尚未成立时购买基金单位的过程称为认购。通常认购价为基金单位面值 1 元加上一定的销售费用。投资人认购基金应在基金销售点填写认购申请书，交付认购款项。

在基金成立之后，投资人通过销售机构申请向基金管理公司购买基金单位的过程称为申购。

4、 卖出基金。与购买基金相反，投资人卖出基金是把手中持有的基金单位按一定价格卖给基金管理人并收回现金，这一过程称为赎回，其赎回金额是以当日的单位基金资产净值为基础计算的。

投资人赎回基金通常应在基金销售点填写赎回申请书。按照《开放式证券投资基金试点办法》的规定，基金管理人应当于收到基金投资人赎回申请之日起 3 个工作日内，对该交易的有效性进行确认，并应当自接受基金投资人有效赎回申请之日起 7 个工作日内，支付赎回款项。

1.1.6.6 开放式基金申购、赎回金额计算方法

基金资产净值是指在某一基金估值时点上，按照公允价格计算的基金资产的总市值扣除负债后的余额，该余额是基金单位持有人的权益。按照公允价格计算基金资产的过程就是基金的估值。

单位基金资产净值，即每一基金单位代表的基金资产的净值。单位基金资产净值计算的公式为：

$$\text{单位基金资产净值} = (\text{总资产} - \text{总负债}) / \text{基金单位总数}$$

申购的基金单位数量、赎回金额计算方法如下：

1、 认购价格 = 基金单位面值 + 认购费用

例如：一位投资人有 100 万元用来申购开放式基金，假定申购的费率为 1%，基金单位面值为 1 元，那么

$$\text{认购费用} = 100 \text{ 万元} \times 1\% = 1 \text{ 万元}$$

$$\text{净认购金额} = 100 \text{ 万元} - 1 \text{ 万元} = 99 \text{ 万元}$$

认购份额=99 万元/1.00=99 万份

2、申购价格=单位基金净值×(1+申购费率)；申购单位数=申购金额/申购价格

例如：一位投资人有 100 万元用来申购开放式基金，假定申购的费率为 2%，单位基金净值为 1.5 元。

申购价格=1.5×(1+2%)=1.53 元

申购单位数=100 万/1.53=65.333 万基金单位（非整数份额取整数）

3、赎回价格=单位基金净值×(1-赎回费率)；赎回金额=赎回单位数×赎回价格

假如一位投资人要赎回 100 万份基金单位，假定赎回的费率为 1%，单位基金净值为 1.5 元，那么

赎回价格=1.5 元×(1-1%)=1.485 元

赎回金额=100 万×1.485=148.5 万元

1.1.6.7 开放式基金的收益

基金收益的主要来源有利息收入、股利收入、资本利得等。

基金的利息收入

基金的利息收入主要来自于银行存款和基金所投资的债券。

基金的股利收入

基金的股利收入是指开放式基金通过在一级市场或二级市场购入并持有各公司发行的股票，而从公司取得的一种收益。股利一般有两种形式，即现金股利与股票股利。现金股利是以现金的形式发放的，股票股利是按一定比例送给股东股票作为红利。

基金的资本利得收入

任何证券的价格都会受证券供需关系的影响，如果基金能够在资本供应充裕、价格较低时购入证券，而在证券需求旺盛、价格上涨时卖出证券，所获价差称为基金的资本利得收入。

1.1.6.8 开放式基金分配方式

1、分配现金。即向投资者分配现金，这是基金收益分配的最普遍的形式。

2、再投资方式。再投资方式是将投资人分得的收益再投资于基金，并折算成相应数量的基金单位。这实际上是将应分配的收益折为等额的新的基金单位送给投资人。许多基金为了鼓励投资人进行再投资，往往对红利再投资低收或免收申购费率。

1.1.6.9 基金投资人直接负担的费用

该费用指投资人进行基金交易时一次性支付的费用，包括申购费、赎回费、

再投资费、转换费等。开放式基金通常向投资人收取上述费用中的一部分。

1、申购费。指投资人购买基金单位需支付的费用，主要用于向基金销售机构支付销售费用以及广告费和其它营销支出。申购费不得高于申购金额的5%，申购费可在基金申购时收取，也可从赎回金额中扣除。

2、赎回费。指投资人卖出基金单位时支付的费用。赎回费则是针对赎回行为收取的费用，主要为了减少投资人在短期内过多赎回给其他投资者带来损失，往往略带惩罚性质。我国《开放式证券投资基金试点办法》规定，开放式基金收取赎回费不得超过赎回金额的3%。

3、再投资费。指投资人将从开放式基金所得到的分配收益再继续投资于基金所要支付的申购费用。

4、转换费。指投资人在同一基金管理人所管理的不同基金之间，由投资的一只基金转换成另一只基金所要支付的费用。

1.1.6.10 投资开放式基金的可能遇到的风险

1、流动性风险。基金面临巨额赎回或暂停赎回的极端情况时，基金投资人有可能不能以当日单位基金净值全额赎回。如投资人选择延迟赎回，则要承担后续赎回日单位基金资产净值下跌的风险，这就是开放式基金的流动性风险。

2、申购、赎回价格未知的风险。投资人在当日进行申购、赎回基金单位时，所参考的单位资产净值是上一个基金交易日的数据，而对于基金单位资产净值在自上一交易日至交易当日所发生的变化，投资人无法预知，因此投资人在申购、赎回时无法知道会以什么价格成交，这种风险就是开放式基金的申购、赎回价格未知的风险。相对于短期投资人来说，这种风险对于长期投资人要小得多。

3、基金投资风险。和封闭式基金一样，开放式基金的投资风险包括股票投资风险和债券投资风险。

机构运作风险。主要包括：系统运作风险、管理风险、经营风险等。

4、不可抗力风险。指战争、自然灾害等不可抗力发生时给基金投资人带来的风险。

中国银行所代理的开放式基金一览表

基金名称	类型	认购费	申购费	赎回费	代理方式
华安创新	成长型				销售
嘉实成长	成长收益型	不高于认购金额（含认购费）的1%	按申购金额大小分为三档：1.0%，1.2%和1.5%	按持有期限长短分为三档：0.5%，0.25%和0	托管、销售
易方达1	成长型	1%	100万 > M 1.5% 100万 ≤ M	持有： (90天以下)1%，	托管、销售

			<1000 万 1.2% M ≥ 1000 万 不高于1.0%	(91-365 天)0.5%, (366-730 天)0.25% , 731 天以 上0%.	
银华		同下	100 万 -1000 万1.2%; 1000 万元以 上1%。	1 年以内 5‰; 1-2 年2.5‰; 2年以上0 1、	销售
天同180	契约开 放式	1000 万以 下为 1%, 等于或超 过1000 万 不高于 1%.	1000 万以下 为1.5%, 等于 或超过 1000 万不高于 1.5%.	持有: 1 年以下 0.5%, (含)1 年 -3 年 0.25% (含)3 年 以上0%	托管、销 售

1.1.6.11 目前我行代销几只开放式基金相对应的基金管理公司名称

华安创新证券投资基金——华安基金管理有限公司
 易方达平稳增长基金——易方达基金管理有限公司
 嘉实成长收益证券投资基金——嘉实基金管理有限公司
 银华优势企业证券投资基金——银华基金管理有限公司
 天同 180 指数证券投资基金——天同基金管理有限公司

1.1.7 保管箱业务

1.1.7.1 保管箱租赁业务业务定义

保管箱租赁业务是我行开办的以出租保管箱的形式代租用人保管贵重物品的一项服务业务。

1.1.7.2 租箱

租用人应年满 18 周岁，本人有效身份证件（若单位租用，需加盖单位公章及法定代表人名章），填写《租用保管箱申请表》，自愿与银行签定《租箱合约》，可申请办理租用保管箱业务。经订立租约，缴交租金及保证金后，银行发给箱匙两把，交租用人保管使用。

1.1.7.3 开箱

顾客在本行营业时间内携带身份证件，凭原留印鉴或签名办理开箱手续，经验核后，即可入库开箱，自行存取物品，极为方便、安全。

1.1.7.4 总行保管箱收费标准（选自总行业务指南）

1、租金及保证金

箱型	高度 (mm)	宽度 (mm)	深度 (mm)	保证金 元/只	年租金 元/只
A	50	300	480	500	200
B	75	300	480	500	300
C	100	300	480	1000	400
D	150	300	480	1000	500
E	300	300	480	1000	1000
F	500	600	480	4000	4000
G	600	600	480	6000	6000
H	900	600	480	8000	8000

2、短期与长期租用

以1个月期限为起点，即不满1个月租期按1个月计算，租金按相应箱型的年租金×25%计收，保证金按年度标准计收。

租期超过1个月不满6个月，租金按相应箱型的年租金×75%计收，保证金按年度标准计收。

租期超过6个月不满1年，租金、保证金按1年标准计收。

如一次租用2年以上，租金按每年递减5%，但最多不超过20%计收。

3、其它费用标准

凿箱费：800元（含钥匙赔偿费）

丢失钥匙：200元/把

挂失费：10元/项

变更费：10元/项

选箱费：50元

滞纳金：年租金×天数×5%

中国银行北京市分行保管箱租金、保证金费用标准

一、固定租期租金、保证金收费标准

★东城区支行营业室

单位:元

箱型	规格(单位:毫米)	保证金	租 金		
			6 个月	9 个月	年租金
A	600×130×76.2	420	120	170	210
B	600×130×127	470	170	240	280
C	600×266×76.2	500	200	290	350
D	600×266×127	570	270	380	450
E	600×266×254	650	350	490	600

整年租用保管箱租金=年租金×租用年数

★朝阳区支行安慧里分理处自助银行

单位:元

箱型	规格(单位:毫米)	保证金	租 金		
			6 个月	9 个月	年租金
同	390×230×45	600	150	230	300

整年租用保管箱租金=年租金×租用年数

二、灵活租期租金、保证金收费标准

★东城区支行营业室

单位:元

箱型	规格(单位:毫米)	保证金	日租金
A	600×130×76.2	630	1.00
B	600×130×127	750	1.40
C	600×266×76.2	850	1.80
D	600×266×127	1020	2.20
E	600×266×254	1250	3.00

★朝阳区支行安慧里分理处自助银行

单位:元

箱型	规格(单位:毫米)	保证金	日租金
同	390×230×45	1000	1.50

1.1.7.5 北京分行保管箱收费标准

挂失费: 10 元

换锁费: 300 元(东城支行) 400 元(朝阳支行安慧里分理处)

凿箱费（包括换锁）：400 元

变更费（包括印鉴、密码、授权变更）：10 元

1.1.7.6 北京地区办理保管箱业务中行网点一览表

朝阳支行安慧里分理处：24 小时自助保管箱

东城支行：指纹系统保管箱

1.1.8 个人实盘外汇买卖

1.1.8.1 个人实盘外汇买卖业务定义

个人实盘外汇买卖，简称“外汇宝”，是指在中国银行开立本外币活期一本通存折或持有外币现钞的客户，可以按照中行报出的买入/卖出价格，将某种外币（汇）的存款转换成另一种外币（汇）的存款。客户可以利用国际外汇市场上外汇汇率的频繁波动性，在不同的存款货币间转换并赚取一定的汇差或利差，以达到保值、盈利的目的。

1.1.8.2 外汇宝服务对象

在当地中国银行开设了“本外币活期一本通”账户或持有外币现钞，所存货币满足“外汇宝”交易币别要求的客户。

1.1.8.3 外汇宝交易货币

目前中行可供个人实盘外汇买卖的交易货币组合有：

AUD-USD
EUR-JPY
CAD-HKD
CHF-JPY
EUR-USD
EUR-GBP
GBP-AUD
CHF-HKD
GBP-USD
EUR-CAD
GBP-CAD
AUD-JPY
USD-JPY
EUR-CHF

GBP-JPY
AUD-CHF
USD-CAD
EUR-HKD
GBP-CHF
AUD-HKD
USD-CHF
HKD-JPY
EUR-AUD
CAD-JPY
USD-HKD
GBP-HKD
AUD-CAD
CAD-CHF

1.1.8.4 外汇宝交易方式

1、柜台交易：柜台交易为即时外汇买卖交易，是指客户按照我行个人外汇买卖报价系统的即时报价立即成交的方式。受理时间只限我行营业时间。客户填写《个人外汇买卖申请书》，连同本人身份证和活期一本通存折或现金一同交柜台经办人员办理。

2、电话交易：电话委托交易为 24 小时服务，分为即时外汇买卖交易和外汇买卖预留订单两种方式。外汇买卖预留订单是指客户委托我行在报出的外汇汇价达到其所期望的成交汇率时，将客户指定的某种货币按照客户所指定的汇率兑换成另一种货币。客户可拨打中国银行电话银行专线 95566, 按语音提示进行。客户可通过我行电话委托交易系统查询各币种余额和历史交易记录。（不含当日交易记录）。

3、自助交易：客户通过银行营业厅内的个人理财终端，按规定的方法自行操作，完成个人外汇买卖交易的方式。

1.1.8.5 电话银行预留订单方式

1、当客户预留期望成交汇率的买入价（或卖出价）高于（或低于）我行的即时卖出价（或买入价）时，系统将提示该笔委托可即时成交，客户可选择确定或放弃。

2、当我行报价满足客户预留订单价格时，按时间顺序以对客户最优价格成交。

3、客户预留订单有效时间截止次日凌晨 3 点左右，其后客户若需要继续预留订单，需重新委托。

4、我行外汇买卖自动报价系统为每分钟刷新一次，国际汇市行情瞬间的最高价和最低价可能不代表我行的最高价和最低价。

1.1.8.6 外汇宝交易时间

为方便广大投资者，中行实现 24 小时交易；凡遇国内和国际上主要金融市场节假日休市，或因通讯线路故障及其它不可抗力等情况，我行个人外汇买卖系统暂停服务。另外目前在每个交易日凌晨 3:30 后会有大约半小时为我行外汇交易系统数据处理时间，这段时间外汇交易系统将暂停服务。

1.1.8.7 外汇宝交易注意事项

1、目前我行实行钞汇同价，交易不另收手续费。

2、目前我行电话委托交易只接受我行客户“活期一本通”内的现钞及现汇交易。

3、B 股回撤资金欲做外汇买卖，需在营业时间内从证券公司的保证金账户转账至我行“活期一本通”，非营业时间无法实现转账。

4、我行在交易时间、交易币种、交易货币组合、交易起点金额、及交易优惠和行情发布等方面保留调整权利。客户在我行叙作外汇买卖交易，当单笔交易达到不同的金额档次时，外汇买卖系统将自动实行分档优惠，即在中间价不变的基础上给予不同程度的价差优惠。但柜员要特别注意交叉盘无法享受分档优惠，因此当客户交易金额达到分档次优惠额度时，请柜员提醒客户将交叉盘分做两笔进行操作。

5、客户进行柜台交易时，应提供有效身份证件，按规定填写“中国银行**行外汇买卖凭条”，核对成交金额、成交汇率、并签名确认。客户一旦确认，交易便不可改变或取消。客户通过电话委托叙作预留订单若未成交的，可随时撤单。

1.1.8.8 个人外汇买卖优惠措施

根据交易金额的大小，客户在买卖价差上可以享受不同幅度优惠，优惠起点金额为等值 1,000 美元，具体优惠档次暂定为等值 1,000—5,000 美元、等值 5,000—10,000 美元、等值 10,000—100,000 美元和等值 100,000 美元以上四个档次。

1.1.8.9 国债业务

1.1.8.10 凭证式国债

1、凭证式国债业务定义

凭证式国债是指国家不印制实物券面，而采用填制“中华人民共和国凭证

式国债收款凭证”的方式，通过部分商业银行和邮政储蓄柜台，面向城乡居民个人和各类投资者发行的储蓄性国债。凭证式国债是财政部代表中央人民政府发行，根据国家宏观经济政策安排使用的国家公债，是以国家信用为保证的融资活动。

2、中国银行办理的凭证式国库券业务

中行所有储蓄机构网点代售、兑凭证式国库券。

3、凭证式国债优点

(1) 信用等级最高。储蓄存款是以银行信用作为基础，而凭证式国债虽然也通过商业银行和邮政储汇局柜台销售，但它代表的是国家信用，属于零风险投资品种。

(2) 发售网点多，购买方便。全国有 40 家银行及邮政储汇局，近 8 万个网点办理凭证式国债的销售和兑付业务，大部分城乡居民都可以就近购买到凭证式国债。

(3) 变现灵活，安全性好。凭证式国债虽不能上市交易但可提前兑取，如遇特殊需要，还可以随时到原购买网点兑取现金；凭证式国债可以记名、挂失，如不慎遗失了相关凭证，可到原购买网点办理挂失手续确保债权安全。

(4) 收益优惠。凭证式国债持有到期的兑付收益高于相同期限存款缴税后的实际收益；提前兑取按持有时间设定分档利率计算利息，大大高于银行存款提前支取收益。

(5) 金融功能强。投资者在购买凭证式国债的同时，即获得了一个优良的融资工具，当需要小额贷款时，可用凭证式国债作为质押物，到原购买银行进行质押融资。

4、2003 年凭证式(一期)国债收益与储蓄存款相比差别

2003 年凭证式(一期)国债从 2003 年 2 月 20 日开始发行，3 月 31 日结束，发行总额为 600 亿元，其中 3 年期和 5 年期各 300 亿元，持有到期利率 3 年期为 2.32%，5 年期为 2.63%。3 年期和 5 年期凭证式国债提前兑取时，持有时间不满半年不计息，满半年不满一年按 0.63%计息，满一年不满两年按 0.72%计息，满两年不满三年按 1.44%计息；5 年期凭证式国债持有时间满三年不满四年按 2.34%计息，满四年不满五年按 2.43%计息。凭证式国债为记名国债，可以挂失、提前兑取、在银行质押贷款，但不得更名，不可流通转让。凭证式国债从购买之日开始计息到期一次还本付息，个人购买凭证式国债实行实名制，提前兑取 2003 年凭证式国债按兑取本金的 0.1%收取手续费。

按规定，凭证式国债的利息收入是免税的，而银行存款利息收入需按 20%的比例缴纳利息收入所得税。银行存款利率 3 年期为 2.52%，5 年期为 2.79%，缴税后的实际收益 3 年期为 2.016%，5 年期为 2.232%。

以 1 万元为例，在银行存入 3 年期定期存款，到期后扣除 20% 利息收入所得税，存款人实得利息 604.8 元；如果购买 2003 年 3 年期凭证式国债，持有到期后投资者实得利息 696 元，高于存款利息 91.2 元；在银行存入 5 年期定期存款，到期后扣除 20% 利息收入所得税，存款人实得利息 1,116 元；如果购买 2003 年 5 年期凭证式国债，持有到期后投资者实得利息 1,315 元，高于存款利息 199 元。

此外，银行存款到期前支取，不管持有时间多长均按 0.72% 的活期利率计息；而凭证式国债提前兑取经办机构虽需按兑取本金的 0.1% 收取手续费，但计息利率按持有时间分档设定，大大高于银行活期存款利率。

仍以 1 万元为例，在银行存入 3 年期定期存款两年后提前支取，缴税后存款人实得利息 115.2 元；如果购买 2003 年 3 年期凭证式国债，投资者持满两年后提前兑取，扣除手续费后可得利息 278 元，高于存款利息 162.8 元。在银行存入 5 年期定期存款四年后提前支取，缴税后存款人实得利息 230.4 元；如果购买 2003 年 5 年期凭证式国债，投资者持满四年提前兑取，扣除手续费后可得利息 962 元，高于存款利息 731.6 元。

5、2003 年到期还本付息凭证式国债兑付手续

1998 年发行的 5 年期凭证式国债，2000 年发行的 3 年期凭证式国债，对月对日到期后，可持凭证式国债收款凭证、有效身份证件等，到原购买网点办理兑付手续。凭证式国债兑付利率以及发行期过后购买的凭证式国债计息截止日期详见下表。

1.1.8.11 记账式国债

1、记账式国债业务定义

记账式国债是由财政部通过无纸化方式发行的、以电脑记账方式记录债权，并可以上市交易的债券。

2、柜台记账式国债交易

记账式国债柜台交易是指商业银行通过营业网点，按照其公开报价与投资人进行国债买卖，并办理托管与结算的行为。

3、记账式国债与凭证式国债的主要区别一览表

	记账式国债	凭证式国债
发行方式	电脑记账，无纸化发行	纸质记账凭证
发行额度	在全行范围内共享	发行额度分配到各个机构网点
流通转让	可自由买卖；流通转让更加安全、方便、快捷	只能提前兑取，不可流通转让。纸质凭证易失损
还本付息	当日通过电脑系统自动完成处理	需客户到银行办理，过期无利息

4、柜台记账式国债交易业务办理时间

每周一至周五（法定节假日除外），10:00 -- 15:30。

5、投资人办理柜台记账式国债交易需交纳的费用

中国银行根据人行政策要求，目前向柜台债券投资者收取的主要费用有：开户费 10 元/户；转托管费 20 元；非交易过户费 50 元；托管费暂不收。

6、办理柜台记账式国债交易优点

在中行买卖记账式国债，能够实现券款实时交割，便于投资者当天进行同一债券的多次买卖交易；同时，投资者卖出债券所得资金，当日均可进行转账或提现。

7、中国银行记账式国债买卖报价方式

中国银行记账式国债买卖报价实行一日多价，即中国银行根据自身对经济和市场利率走势的判断，并根据人民银行规定双边价差不得超过 1% 的幅度内，自主决定每日记账式债券买卖报价，同时可能根据市场情况随时调整对外报价。

8、记账式国债交易收益和风险

对于投资者来说，风险就是收益的不确定性。一般说来，风险与收益是成正比的。客户进行柜台记账式国债交易，除获得债券持有期的应计利息外，还可能获得因债券价格高于或低于其票面价格而产生的资本收益或损失。

对于购买国债后不进行任何交易，一直持有到期的投资者来说，柜台国债交易与凭证式国债有着同样的作用，即投资者的实际收益水平与其购买债券时的理论收益基本一致。

记账式国债与凭证式国债的最大区别在于，投资者不仅能够随时购买记账式国债，而且能够随时卖出，但其卖出价格是无法预知的，具有不确定性，即所谓因债券二级市场价格波动而产生的投资收益风险；而凭证式国债通常只能在发行期购买，当需要资金时，只能到原认购网点提前兑取，除偿还本金外，还可按实际持有天数及持有期限相应的利率档次计付利息，但需支付一定比例的手续费。

9、开立国债账户和资金账户程序

对于个人投资人来说，首先要在中国银行开立中国银行长城电子借记卡账户，在持有长城电子借记卡后，凭本人有效证件在中国银行任意营业网点与中行签定《中国银行柜台记账式债券协议书》后，领取“中国银行债券托管账户卡”后，即可在中行办理记账式国债柜台交易及相关业务。

对机构投资者来讲，机构投资者首先应在中国银行开立有人民币结算账户作为资金账户，然后携带组织机构代码证等有效证明文件的原件及加盖公章的复印件、单位公函、经办人有效身份证件及复印件到中国银行，与中国银行签订一式两份《中国银行柜台记账式债券协议书》（加盖公章、法定代表人章），填写《中国银行债券托管账户开户申请书》（加盖公章、法定代表人章及与资金账户一致的预留印，领取《中国银行债券托管账户开户申请书》回执联、一份协议书后，即可办理记账式国债柜台交易以及相关业务。

10、投资人在中行办理买入和卖出国债手续

对个人投资人来说，在确保其借记卡中有足够的购买资金的情况下，携带中国银行长城电子借记卡、提供债券托管账户卡或托管账户，填写中国银行债券买入或卖出申请书，柜台受理后，请客户签字确认后做成交处理，签名后该交易即不可撤销。领取申请书客户回执联即可。

对机构投资者来讲，在确保资金账户有足够的购买资金或债券托管账户有足够的债券余额的前提下，填写中国银行债券买入或卖出凭条（加盖预留印鉴），

待柜台受理后，请客户签章确认后做成交处理，签章确认后该交易即不可撤销。随后领取客户回执即可。

11、办理转托管手续及费用

(1) 手续

对于个人投资人来讲，投资人应事先在转入方承办银行的营业网点开立一个债券托管账户，然后携带中国银行长城电子借记卡、债券托管账户卡、有效身份证件，在柜台填写《中国银行债券转托管/非交易过户申请书》，待业务办理完毕后，领取申请书客户回执联即可。

对于机构投资人来讲，投资人应事先在转入方承办银行的营业机构开立一个债券托管账户，然后在中行柜台填写《中国银行债券转托管凭条》（加盖预留印鉴），待业务办理完毕后，领取客户回执联即可。

(2) 费用

客户在不同省行之间办理转托管业务的投资者收取手续费，标准为20元/每次。客户在中行跨处理中心系统内办理转托管业务免收手续费。

12、办理非交易过户手续及费用

(1) 手续

对个人投资人来讲，收券方应事先在付券方承办银行办理债券柜台交易营业网点开立一个债券托管账户，然后携带中国银行长城电子借记卡、债券托管账户卡、有效身份证件，提交收券方和付券方签定的具有法律效力的协议、赠予公证书或者公证机关开具的原开户人死亡证明、合法继承证明等，在柜台填写《中国银行债券转托管/非交易过户申请书》，待业务办理完毕后，领取申请书客户回执联即可。

对于机构投资人来讲，收券方应事先在付券方承办银行办理债券柜台交易营业机构开立一个债券托管账户，然后提交收券方和付券方签定的具有法律效力的协议、赠予公证书等，在柜台填写《中国银行债券非交易过户凭条》（加盖预留印鉴），待业务办理完毕后，领取客户回执联即可。

(2) 费用

中行向在柜台办理非交易过户业务的投资者收取手续费，标准为50元/每次。

13、语音复核查询系统

投资者可以通过中央国债公司登记结算公司开发的柜台交易自动化的电话拨号语音复核查询系统进行查询，该系统提供投资者在商业银行系统内开立的债券账户的最新债券明细及余额。该查询系统查询时间为营业日的零时至十七时，在此时间内，投资人可随时拨打电话——（010）-66005000进行个人账户债券余额查询。另外，投资人也可在柜台交易营业时间内，在承办银行柜台进行查询。

1.1.9 个人本外币结算业务

1.1.9.1 外币兑换

一、相关业务规定

我国现行的外汇管理法规定，在中华人民共和国境内，禁止外币流通，并不得以外币计价结算。

二、收兑范围

我行目前兑换的外币有英镑、美元、瑞士法郎、新加坡元、瑞典克郎、丹麦克郎、挪威克郎、日元、加拿大元、澳大利亚元、欧元、菲律宾比索、泰国币、港币、新台币、澳门元共十七种货币。台湾地区发行的新台币，可按内部牌价收兑。

三、外币兑换的操作

- 1、客户凭有效身份证件办理兑换业务。
- 2、银行办理外币兑换，按当天公布的牌价兑付。已停止流通的旧版货币，不能直接兑换，只能在发行国允许的期限内办理托收。
- 3、银行兑入外币时，银行将提供“外汇兑换水单”（Exchange Memo）交客户保存，凭此可在六个月有效期内兑回外币。
- 4、银行兑入外币的折算方法： $\text{外钞金额} \times \text{外钞买入价} = \text{客户所得人民币金额}$ 。

四、关于欧元的说明

1、欧元现钞正式进入流通的时间

从北京时间 2002 年 1 月 1 日上午 8 时起，欧元现钞正式进入流通。欧元成为欧元区国家唯一合法的流通货币。中国银行自 2002 年 1 月 1 日起，增报欧元现钞价。2002 年 3 月 1 日起停止欧元报价。

2、欧元区 12 国原有货币停止流通的时间

参照欧元区国家商业银行兑换欧元现钞的截止期限，中国银行收兑欧元现钞的截止日期为 2002 年 2 月 28 日。逾期，客户只能办理现钞托收。

3、欧元现钞托收

目前柜台已经停止兑换欧元，如您手中仍持有欧元现钞未能及时兑换，可到中国银行办理欧元现钞托收。中国银行受理欧元现钞托收的时间原则上截止到 2002 年 12 月 31 日。在此日期之后，如客户仍有欧元现钞未及时处理，并希望中国银行办理托收，请客户了解以下情况：

- 1、中国银行为您办理托收需通过国外代理行，如汇集在代理行的欧元现钞托收业务总量不大，收回的款项不足以抵补运钞及其他成本，代理行可能不予办理；

- 2、即便代理行予以办理，托收费用可能也会很高，对您个人而言，如托收金额较小，托收费用甚至可能超过托收金额；

- 3、款项收回时间可能较长；

- 4、当原有货币在欧元区各国停止流通后，各国的商业银行仍会在一定期限内继续收兑本国货币。在此期限后，只能去各国中央银行以原有货币兑换欧元了。不过，请注意，各国中央银行收兑本国原有货币的期限也是不统一的。如超过该期限，则不能办理托收。

4、各国商业银行、中央银行停止收兑本国原有货币的时间

	各国商业银行停止收兑本国货币截止期限	各国中央银行停止收兑本国货币截止期限
比利时	2002. 12. 31	纸币无限期 辅币 2004. 12. 31
德国	2002. 02. 28	无限期
希腊	一般为 2002. 02. 28	纸币 10 年 辅币 2 年
西班牙	2002. 06. 30	无限期
法国	2002. 06. 30	纸币 10 年 辅币 3 年
爱尔兰	一般为 2002. 02. 09	无限期
意大利	一般为 2002. 02. 28	10 年
卢森堡	2002. 06. 30	纸币无限期 辅币 2004. 12. 31
荷兰	2002. 12. 31	纸币 2032. 01. 01 辅币 2007. 01. 01
奥地利	一般为 2002. 02. 28	无限期
葡萄牙	2002. 06. 30	纸币 20 年 辅币 2002. 12. 31
芬兰	一般为 2002. 02. 28	10 年

1.1.9.2 旅行支票

一、业务定义

旅行支票是由银行或大旅行社印发的一种定额支票，专供旅客购买备付旅途费用，由旅客携带并按规定向签发银行的联行、代理行以及其他银行请求兑付。

二、业务特点

旅行支票作为一种支付工具具有的特点：

- 1、币种多，面额齐全，可兑换货币一般均有旅行支票。
- 2、使用方便，既可在所有承办外汇兑换业务的机构取现，又可在世界各大城市或著名旅游城市的各大旅行社、大饭店或大百货公司支付服务费或购物。
- 3、安全，旅行支票规定购票人在我（drawee，受票人或付款人）面前复签（COUNTER SIGNATURE）与在我（selling agent，售票人或代售人）面前初签（SIGNATURE）相符，并提供有效身份证件才能取得票款。可申请挂失和得到补偿。
- 4、流通区域广泛，有效期长。新发行的旅行支票基本上没有区域限制，并已经成为无限期可兑换的票据。

三、代售旅行支票

1、我行代售的旅行支票品牌

目前我行代售的旅行支票有：通济隆集团公司发行的 THOMAS COOK 旅行支票和国际支付旅行支票，主要币种为：美元 日元 加元 澳大利亚元 港币 英镑 瑞士法郎、欧元；美国运通国际股份有限公司发行的 AMERICAN EXPRESS 旅行支票，主要币种为：美元 日元 英镑 欧元；

2、购买旅行支票

费用：

- (1) 持外汇现汇购买：收取 7.5% 手续费
- (2) 持外币现钞购买：银行按照 7.5%+ 钞买汇卖差价收取费用
差价=购买金额*现钞买入价 / 卖出价

购买旅行支票手续：

客户持有效身份证件，签定购买协议书。提醒客户将支票与挂失单分开保管。购买人应当面在每张支票的初签位置上签字，并当面点清旅行支票。

四、中国银行兑付的旅行支票品牌

目前，我行经常兑付的有英国通济隆(Thomas Cook)、巴克莱银行(Barclays)、美国运通(American Express)、花旗银行(City bank)、日本住友银行、三菱银行、东京银行、富士银行等银行及发行机构发行的旅行支票。主要品牌有：

- 1、VISA TRAVELLERS CHEQUES
STANDARD CHARTERED BANK
INTERPAYMENT SERVICES LTD.
SUMITOMO BANK
- 2、MASTERCARD VISA TRAVELLERS CHEQUES
THOMAS COOK GROUP LIMITED
GREATER BANK AND TRUST CO.
- 3、AMERICAN EXPRESS TRAVEL RELATED SERVICES COMPANY INC.
- 4、CITICORP
- 5、AMSTERDAM—ROTTERDAM BANK
- 6、WESTPAC BANKING CORPORATION
- 7、SWISS BANKERS TRAVELLERS CHEQUE
- 8、NORWEGIAN SAVINGS BANKS
- 9、COMMERZBANK AKTIENGESELLSCHAFT. FRANKFURT AM MAIN
- 10、OVERSEAS—CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED
- 11、LLOYDS BANK LIMITED
- 12、COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA
- 13、COMMONWEALTH TRADING BANK OF AUSTRALIA
- 14、THE ROYAL BANK OF SCOTLAND LIMITED
- 15、SCCIE TE GENERALE DE BANQUE
- 16、NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC

- 17、 THE NATIONAL BANK OF AUSTRILIA LIMITED
- 18、 THE FUJI BANK LTD
- 19、 TOKYO BANK

五、兑付旅行支票处理手续及收费规定

1、查验身份

兑付旅行支票时，须查验持票人有效身份证件，确有必要时还须请客户提示购买协议书。

2、核符印签

持票人应在指定的复签位置上当面复签，与初签核符后，将证件名称、号码抄列在旅行支票及兑换水单上。

3、收费规定

扣收 7.5% 的贴息后(以原币扣除)，予以兑付。

外籍人兑换成人民币、外币，收费：扣贴息+汇买钞卖折算

六、旅行支票的挂失补偿

旅行支票遗失或被窃后，持票人可在当地的任何议价代办行办理挂失、补偿手续，填写挂失申请书，并出示本人有效身份证明及原协议书挂失联。

银行审核后，在一定的限额内可向申请人办理紧急退款。如果申请补偿的金额超过限额，则立即通知出票行，得到出票行的授权后，方可给予补偿。办理补偿不向申请人收取任何费用。

补偿办法，一般情况下补给申请人新的旅行支票。在新的购买协议书上注明“REFUND”字样，将最后一联交客户，同时收回原协议书挂失联。

如果客户要求补偿现金，我行则须要求出票行授权，得到许可后方可补偿。
个人旅行支票的咨询电话

VISA	108440*1719378091	对方付费（无中文服务）
MASTERCARD	10800*1103709	对方付费
美国运通公司	108852*2885-9332	香港-可要求对方付费(24H)
	10800*8520407	限北京上海广州对方付费(24H)
	(00852) 2885-9332	香港(24小时)
	108610*92718691	澳大利亚可要求对方付费24H
	108613(中)*92718691	澳大利亚可要求对方付费24H
	(010) 65052639	对方付费(英文)(北京, 营业时间)
	(021) 62798020	(上海, 营业时间)
	(020) 83311771	(广州, 营业时间)
通济隆	0044 1733 318 950(949)	

	(010) 68587992(93)	国内(9:00-5:30)
住友银行	0334594800	付费
花旗银行	108 00852 0377	对方付费
	(00852) 23067280	香港服务中心付费
	(010) 65102934-7423	国内

备注：VISA旅行支票业务免费咨询/服务电话操作程序

- 1、拨通电话号码：108440。
- 2、待各种提示音结束后等待接线员为您服务。
- 3、接线员接通电话，请报上免费查询/授权电话号码：1719378091，电话接通VISA全球旅行支票服务中心，即可进行业务咨询。

1.1.9.3 光票托收

一、业务定义

凡不是以受理行为付款行的外汇支票、本票、汇票(不跟单)、旅行支票、存单、存折等有价凭证符合下列条件均可办理托收：

- 1、 票据抬头人及收款人必须一致。我行不受理收款人为个人且已背书转让的票据托收业务。
- 2、 客户要求我行办理各种票据、债券、存单等有价证券的托收及咨询业务，一律凭正本办理，持影印件要求咨询、确认的，我行不予办理。
- 3、 未列入国家外汇管理局公布的“外汇牌价表”的其它各国货币票据一般不予受理。虽已列入“外汇牌价表”，但无法辨别真伪，不能立即收兑的外钞可以办理托收。
- 4、 对于用于“投资”、“贷款”或“抵押”等目的的大额票据，应先查询并核实真伪后再办理托收。

二、不予受理的光票托收

- 1、 非自由兑换货币的票据；
- 2、 表面注明流通地区限制的票据；
- 3、 持各种票据、债券、存单等有价证券的影印件办理托收及咨询业务；
- 4、 陌生的、异常的大额票据、出票行资信有疑问的票据、资信有疑问的客户委托的票据。
- 5、 伪造票据。

三、 托收方式

根据托收票据的种类、金额、币别、付款地区、委托人资信、选择“立即贷记”或“收妥贷记”方式办理托收。我行已与代收行签订有关“立即贷记”协议的，应按有关协议执行。

1、“立即贷记”方式收汇快、费用低，但存在退票风险，适用票据范围有一定限制。下述票据不宜采用立即贷记方式：

- (1) 过期或未到期的票据；
- (2) 曾遭拒付的票据；
- (3) 票面有毁损、涂改的票据；
- (4) 票面没有磁性油墨号码的票据；
- (5) 票据的付款行没有详细地址；
- (6) 其它不符合“立即贷记”协议条件的票据。

2、“收妥贷记”方式收汇安全系数高，但收汇时间长，费用较高，小额票据不宜采用此方式收款。对下述情况应采用收妥贷记的托收方式：

- (1) 资信有疑问的客户交来的票据；
- (2) 票面金额较大的；
- (3) 有疑问的票据；
- (4) 对票据的用途有疑问的；
- (5) 背书转让的票据。

四、票款解付

办理解付时，银行根据外汇管理局有关管理规定，区分不同性质的外汇办理解付(有关外管规定的审查，请参照“非贸易售付汇及境内居民个人外汇收支管理操作规程”一节内容)，并通知收款人办理国际收支申报手续。

1、受益人为单位，在我行开户的，只能办理入帐。如收款人要求取现，在款项入帐后，按帐户管理规定办理取现。票据货币与受益人帐号货币不同的，核对受益人户名与付款指示帐号完全一致后，做外汇买卖后办理入帐手续。

2、受益人为个人，按受益人要求办理解付

- (1) 支取人民币，按照当天牌价折算支付人民币；
- (2) 支取不同外币现钞时，大于100美元等值外币的按个人实盘外汇买卖汇率，买入原币卖出支取货币；小于100美元等值外币或无个人实盘外汇买卖汇率的，按当天汇入货币买入价及支取货币卖出价折算后支付外币现钞。
- (3) 办理外汇存款，按照乙、丙种存款章程办理活期或定期外汇存款。
- (4) 支取外币现钞或办理转帐应按照外汇管理局的有关规定办理。

五、收费标准

办理托收后应同时向委托人收取托收手续费。按票面金额1‰收取等值人民币，最低20元，最高250元。

邮电费收取视付款行不同有所区别：国内地区付款行每笔2元，港澳地区付款行每笔5元，国外银行为付款行每笔10元。国外银行如发生退票，我行还将按国外银行的退票标准收取相应的退票费。如寄美国银行的票据退票费为5美元，需由客户承担。退票所产生的费用由委托人负担。

1.1.9.4 外汇携带证

一、基本规定

根据外汇管理局的有关规定：凡居民个人一次出境携带外汇总金额等值 2000 美元-4000 美元（含 4000 美元）的；非居民个人一次出境携带外汇总金额等值 5000 美元-10000 美元（含 10000 美元）的，须携带个人护照、有效签证等材料到存款行开具外币携带证。海关凭加盖银行印章的携带证查验放行。

凡居民个人一次出境携带外汇总金额等值 4000 美元以上的；非居民个人一次出境携带外汇总金额等值 10000 美元以上的，须携带个人护照、有效签证等材料到先向银行申领携带证，再凭加盖银行印章的携带证及有关材料到银行所在地外汇管理局申请核准，无误后，在银行签发的携带证上加盖外汇局核准章。

境内居民个人一次出境携带外币现钞等值 10000 美元以上，须经外汇局核准，银行凭携带人护照、有效签证等材料签发“外币携带证”并在“携带证”上加盖银行印章，海关凭加盖银行印章的携带证查验放行。

二、受理部门

各支行均可办理。

三、收费标准

我国居民开立 2000 美元以上的外币携带证一份 10 元，外籍人士开立外币携带证一份 20 元。

1.1.9.5 汇款

一、业务定义

汇款也称汇兑，是银行通过联行或代理行划拨款项，以清偿两地间债权、债务或款项授予的一种业务。如果某项汇兑业务涉及两个或两个以上的国家或地区既称该业务为国际汇兑业务。

二、国际汇兑业务的分类

电汇（Telegraphic Transfer）简称 T/T，是汇出行应汇款人的申请，以加押电报、电传或 SWIFT 形式委托汇入行解付汇款的一种方式。它的特点是交款迅速，安全方便，随着全球通讯网络的迅速发展，实务中已普遍采用 SWIFT 方式。

票汇（Demand Draft）简称 D/D，是汇出行按汇款人的申请，开立以其分行或代理行为付款行的银行汇票给汇款人，由汇款人自己把汇票寄给收款人或自己携带出国，凭票到付款行领取款项的一种方式。它的特点是汇入行不须通知收款

人前来取款，而由收款人凭票领取汇款，同时收款人在必要时，可按汇票的规定手续进行背书转让以利于流通转让。

三、国外汇入汇款

1、收款人收到的电汇款有时少于原汇出款金额的原因

如果汇款行与我行互开往来帐户时，款项一般可全额汇达我行。但是，大部分汇款行与我行无帐户关系，则必须通过另一家或两家银行（我们称之为转汇行）转至我行。每家转汇行在做转汇业务时，都会从中扣收一笔转汇费。因此，收款人收到的电汇款金额可能少于原汇款金额。

2、收款人委托他人代领汇款代办人应办理的取款手续

我行已将汇入款贷记收款人相应账户或将收款通知寄达收款人，而收款人本人因故不能亲自到银行领取汇款，可以委托他人代表，代表人必须同时携带收款人和本人的有效身份证件到我行的相应网点领取汇款。

3、中国银行主要分行 SWIFT CODE 地址表

ANHUI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ780
BEIJING (HO)	SWIFT BIC BKCHCNBJXXX
BEIJING BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ110
CHONGQING BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ59A
FUJIAN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ720
GAN SU BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ660
GUANGDONG BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ400
GUANGXI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ480
GUIZHOU BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ240
HAINAN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ740
HEBEI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ220
HEILONGJIANG BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ860
HENAN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ530
HUBEI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ600
HUNAN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ970
INNERMONGOLIA BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ880
JIANGSU BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ940
JIANGXI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ550
JILIN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ840
LIAONING BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ810
NINGBO BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ92A
NINGXIA BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ260
QINGHAI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ280
SHAANXI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ620
SHANGDONG BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ500
SHANGHAI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ300

SHANXI BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ680
SHENYANG BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ82A
SHENZHEN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ45A
SHUNDE BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ44B
SICHUAN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ570
TIANJIN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ200
TIBET BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ900
XINJIANG BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ760
YUNNAN BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ640
ZHEJIANG BR	SWIFT BIC BKCHCNBJ910

4、CHIPS 含义

(1) 1970 年 4 月纽约清算所建立了通过电脑网络进行银行间支付的系统-清算所银行间支付系统, 英文全称为 CLEARING HOUSE INTERBANK PAYMENT SYSTEM, 简称 CHIPS。

(2) 是私营的支付清算系统, 由纽约清算所协会所有并经营。

(3) 在信用基础上进行的收付, 无货币资产内的真实转移。

(4) 成员银行 115 家, 归属 43 个国家, 外国银行在 CHIPS 成员银行中占三分之二。

5、SWIFT 含义

(1) 环球同业银行金融电讯协会。英文全称为 SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION。

(2) 是通信系统。

(3) 1973 年 5 月总部设在比利时布鲁塞尔。

(4) 目前会员国 130 多个, 会员银行 4000 多家。

(5) 中行 83 年 2 月加入, 85 年 5 月 13 日开通, 第 1034 家会员。

(6) 中国银行总行 SWIFT 代码: BKCHCNBJ

(7) 中国银行北京分行 SWIFT 代码: BKCHCNBJ110

(8) 特点:

- 1) 安全 (对全部报文进行核押, 每半年代理行交换密押);
- 2) 可靠;
- 3) 高速;
- 4) 价廉;
- 5) 标准化、自动化。

6、收费说明

(1) 收款人在中国银行开户直接入帐, 作为汇入行, 中国银行不再收取任何费用, 全额解付。直接支取原外币现钞时, 同一天在一万美元(含)以内(或等值外汇)免收买卖差价, 同一天支取一万美元(不含)以上部分(或等值外汇)按汇买钞卖价折算。

(2) 收款人在其他金融机构(除证券公司)开户的, 作为转汇行, 中国银行收取帐户处理费和无兑换差价手续费。

(3) 收款人为金融机构的, 除利息、贷款、信用证通知费等外, 中国银行不

收取任何费用。

(4)根据国际惯例国外转汇行可能扣除一笔转汇费,各家银行收费标准不同,而且转汇行不会出具任何收据。

7、收费标准

- (1) 中行转汇至其他金融机构的费用。
- (2) 帐户处理费 0.1% (最低 RMB20.00, 最高 RMB250.00)。
- (3) 无兑换差价手续费 0.125%。
- (4) 查询费: RMB150.00 (包括电报费在内)。
- (5) 退汇费: USD20.00 (或等值 USD20.00 的其他外币) 一笔。

8、汇款解付

当收款人名字、名称、账号、地址等内容不清时,银行暂不解付,待向汇出行确认后再处理。

9、汇款查询

- (1) 收款人通过补打存折,可以确认汇款是否到帐。
- (2) 收款人可持汇出款凭证,要求开户行确认汇款是否已到达本地银行和是否入帐。
- (3) 收款人持汇出款凭证,要求开户行查汇出行该汇款处理情况,如:有无此汇款、该汇款何时汇出等,此方法需支付查询费。
- (4) 收款人可直接通过汇出人查汇出银行处理该汇款的情况,该方法最直接有效。

10、退汇

- (1) 收款人拒收汇款的,可出具书面退汇申请,至开户行或通知行办理退汇手续,并收取一定费用(可在汇款金额中内扣)。
- (2) 汇款行要求退汇的,如我行收到退汇要求时款项尚未解付,在汇款金额中内扣一定费用后办理退汇;如我行收到退汇要求时款项已解付,则在取得收款人书面授权的前提下在汇款金额中内扣一定费用后办理退汇。
- (3) 原则上退汇业务均应在总行办理。

四、汇出国外汇款

1、汇款方式

电汇、票汇(适用于小金额、或自带出境)

2、申请条件

根据外管局的规定,一次性汇款低于等值现钞 USD2000.00 的,或等值现汇 USD10,000.00 的,可直接至银行办理汇款手续。凡是超过此限额的汇款须向外管局申请同意后,方可汇出。

3、如何填写汇款申请书

(1) 电汇申请书内容：申请日期、汇款货币金额、中转行资料（如有）、汇款人、汇款人账号、汇款用途（如有）、收款人开户银行资料、收款人资料及签字。

(2) 票汇申请书内容：申请日期、收款人资料、汇款金额、汇款人资料、汇款用途。

(3) 填写汇款申请书注意事项：

- 1) 汇款货币金额 须分别用大小写填写；
- 2) 汇款用途 用英语简明填写，可不写；
- 3) 收款人资料 必须用英文完整填写收款人姓名、账号、开户行名称、地址或 SWIFT CODE。（汇往日本中行的汇款，如申请人确实无法提供收款人英文资料，且所写汉字确属中文可以接受）；
- 4) 汇款人申请资料 除汇款人姓名，其他内容可用中文填写；
- 5) 申请人签字 必须由汇款人签字，以确认申请系本人意愿。

4、汇款查询、修改及止付

(1) 公司出具盖有公章的联系单、汇款回单，至汇出柜台办理查询、修改电报内容或止付汇票的手续。

(2) 私人携带身份证、汇款回单、收费单至汇出柜台办理查询、修改电报内容或止付汇票的手续。

(3) 退汇

私人携带身份证、汇款回单、收费单至汇出柜台办理退汇申请手续。若国外拒绝退汇，我行不承担责任。若国外退回，我行会通知客户，或按照申请单上注明的处理方式处理。

6、汇款所需时间

(1) 收款人在中国银行海外分支机构或国外代理行开户的，一般当日可到达收款人开户银行，且于当日或次日可到达收款人指定账户。

(2) 收款人未在中国银行海外分支机构或国外代理行开户的，须通过中国银行海外联行或代理行进行转汇，一般情况下，1-3 个工作日即可到达。

7、费率

(1) 海外电汇

手续费：0.1%，最低 RMB20.00，最高 RMB250.00

电报费：港澳地区 RMB80.00

港澳以外地区 RMB150.00

工本费：RMB3.00

(2) 票汇

手续费：0.1%，最低 RMB50.00，最高 RMB300.00

注销费：RMB20.00

挂失费：RMB50.00

8、其他说明

汇款收费，除汇出行中国银行扣除一笔汇款费用以外，国外中转行或汇入

行仍可能扣除一定的手续费，各家银行的收费标准不同。

9、中国银行主要海外帐户行

（仅供内部人员选择路线时查询，不作对外宣传）

美元

BANK OF CHINA NEW YORK	（中国银行纽约分行）
BANK OF CHINA LOS ANGELES	（中国银行洛杉矶分行）
BARCLAYS BANK PLC LONDON	（伦敦 巴克莱银行）
UNION BANK OF SWITZERLAND ZURICH	（苏黎士 瑞士联合银行）
BANK OF MONTREAL MONTREAL	（蒙特利儿 蒙特利儿银行）
MARINE MINDAND BANK N. A. NEW YORK	（纽约 海事米兰银行）
AMERICAN EXPRESS BANK LTD NEW YORK	（纽约 运通银行）
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI NEW YORK	（纽约 东京三菱银行）
BANK OF AMERICA NEW YORK	（纽约 美洲银行）
CHASE MANHATTAN BANK NEW YORK	（纽约 大通曼哈顿银行）
BANKERS TRUST COMPANY NEW YORK	（纽约 银行家信托公司）
STANDARD CHARTERED BANK NEW YORK	（纽约 麦加利银行）

港币

BANK OF CHINA HONGKONG	（中国银行香港分行）
BANK OF CHINA MACAU	（中国银行澳门分行）
CHIYU BANKING CO. LTD. HONGKONG	（香港集友银行）
NANYANG COMMERCIAL BANK HONG KONG	

日元

BANK OF CHINA TOKYO	（中国银行东京分行）
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI LTD TOKYO	（东京东京三菱银行）
DAI-ICHI KANGYO BANK LTD TOKYO	（东京第一劝业银行）
SUMITOMO BANK LTD. TOKYO	（东京住友银行）
SANWA BANK LTD TOKYO	（东京三和银行）

英镑

BANK OF CHINA LONDON	（中国银行伦敦分行）
LLOYDS BANK PLD LONDON	（伦敦劳合银行）
MIDLAND BANK PLC LONDON	（伦敦米兰银行）
NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC LONDON	（伦敦西敏寺银行）

澳元

BANK OF CHINA SYDNEY	（中国银行悉尼分行）
WESTPAC BANKING CORPORATION SYDNEY	（悉尼 澳大利亚西太平洋银行）
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LTD SYDNEY	（墨尔本 澳大利亚新西兰银行集团）
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD MELBOURNE	（墨尔本 澳大利亚国民银行）

欧元

BANK OF CHINA FRANKFURT (中国银行法兰克福分行)
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT (法兰克福 德意志银行)
CPMMERZBANK AG FRANKFURT A. M. (法兰克福 商业银行)
DRESDNER BANK AG FRANKFURT/MAIN (法兰克福 德累斯顿银行)
BANQUE NATIONAL DE PARIS S. A. PARIS (巴黎 巴黎国民银行)
KBC BANK NV BRUSSELS (布鲁塞尔 信贷银行)
BANCO COMMERCIALE ITALIANA SPA MILANO (米兰 意大利商业银行)

加元

BANK OF CHINA TORONTO (中国银行加拿大分行)
ROYAL BANK OF CANADA TORONTO (多伦多 加拿大皇家银行)
BANK OF NOVA SCOTIA TORONTO (多伦多 丰业银行)

五、境内异地汇划

(一)人民币汇出汇款

1、办理手续

客户本人带有效身份证件填写汇款单，代办需带两个人的有效身份证件。

2、手续费

按汇出金额的 1%收取，最低 1 元，最高 50 元

3、汇款时间

上午汇出，下午到帐；下午汇出，第二天到帐。

(二)外币汇出汇款

1、办理手续

客户本人带有效身份证件填写汇款单，代办需带两个人的有效身份证件。

外币只限同名帐户间转帐。

2、手续费

外币现钞：按汇出金额的 0.15%收取，最低 50 元，最高 500 元

外币现汇：按汇出金额的 0.1%收取，最低 20 元，最高 250 元

3、汇款时间

上午汇出，下午到帐；下午汇出，第二天到帐。

1.1.9.6 境内居民个人因私购汇

一、适用对象

居民个人因私出境旅游（含港澳游）、探亲会亲、自费留学、商务考察、出境定居、朝觐、境外就医、境外培训、被聘工作、交纳境外组织会费、境外邮购、境外直系亲属救助、国际交流等项下均可到我行办理用人民币购买外汇业务。

二、相关业务规定

1、购汇须在出境前办理，出境后不得补购。

2、购汇所需证明材料可到我行因私批汇网点咨询。

三、人民币保证金

未取得留学签证又欲购第一年学费和生活费的，须提供护照、明确写明姓名的攻读大学预科（含）以上学位的正式录取通知书（翻译件）、身份证或户口本，在我行交纳一定比例的人民币保证金后购汇。人民币保证金交纳比例为1：2，即购等值1美元外汇须先交纳2元人民币保证金。购汇所需人民币须另行支付。签证取得后，可凭留学签证要求银行退回保证金，如签证未取得，又欲取回人民币保证金的须先将所购外汇按当日牌价退回银行，方可取回保证金。购汇后未退汇的，不可再购普通出境的等值2000美元或出境留学第一年学费和生活费。