

中國銀行

業務知識問答

牛忠光 主編



中國金融出版社

本书编写人员

主 编：牛忠光

副主编：韩志义 吴恩芳

第一章：吴恩芳

第二章：许秀生、邱培东
葛佩英、张丽

第三章：许秀生、王书文、梁开伦、
刘雪莲、王树贤、高克英、
郝桂敏、王惠欣、王大平、
杜妮

第四章：程百荣、仇健

第五章：程百荣

第六章：宋京生、孙军建

附 录：程文宣

编 辑：卿光中、许秀生

前 言

随着我国改革开放的深入发展，中国银行——国家外汇外贸专业银行的业务也逐步扩大，与中国银行进行业务联系的顾客也随之增多。许多顾客希望了解中国银行业务，知道如何与中国银行打交道；特别是一些办理柜台业务的顾客，希望有个业务指南，明确中国银行业务的一些作法，以达到节省时间、提高资金效益的目的。为此，我们编写了这本小册子，试图通过这项工作，回答顾客普遍遇到的问题，为扩大我国的国际交往和发展我国的对外经济贸易事业服务。

这本小册子的编写人员都是中国银行北京市分行的业务实践者。在编写过程中，广泛征求了各方面业务人员的意见，力求做到实用。

这本小册子采取每节之前先总的介绍业务沿革、范围和承办该业务的单位和部门，然后以回答的方式，具体介绍有关各项业务，力求使读者阅读时条理清楚。

这本小册子以中国银行北京市分行的业务为例，也基本上同中国银行国内机构的业务一致，但某些地方也可能不尽相同，特此说明。不妥的地方请批评指正。

编者

1993 年 7 月

目 录

第一章 总述

第一节 中国银行及所属北京市

分行发展概述 1

1. 中国银行的行标为何意? 3

2. 中国银行与中国人民银行的区别在哪里? 4

3. 中国银行在海外设立的分行及代表处的分布如何, 名称是什么? 4

4. 中银集团为何意? 包括哪些机构? ... 5

第二节 中国银行及所属北京市

分行业务经营范围和主要职能 5

5. 中国银行总行有哪些业务部门, 各自的职能是什么? 8

6. 中国银行北京市分行有哪些业务部门, 各自的职能是什么? 11

7. 中国银行总行与其分行业务的不同之处有哪些? 14
8. 中国银行是国家外汇外贸专业银行,为什么要办理人民币存款业务? 14
9. 什么叫外汇人民币? 15

第二章 存款业务

第一节 人民币存款业务 16

一、个人储蓄存款业务 17

10. 如何选择人民币储蓄存款的种类? 17
11. 人民币储蓄存款的起存金额及利率标准是如何规定的? 19
12. 人民币大额定期存单与定期存款有哪些不同? 20
13. 什么是华侨人民币储蓄存款? 20
14. 办理华侨人民币储蓄存款有什么要求? 21
15. 华侨人民币储蓄存款利率比同档次定期存款利率高多少? 21
16. 人民币储蓄存款的利息如何计算? 22
17. 通过个人储蓄存款帐户还可办理哪

些业务?	23
18. 怎样办理储蓄存款异地托收?	24
19. 如何办理储蓄存款同城转户?	26
20. 储户存单、存折或预留印鉴的印章 丢失, 应如何办理挂失手续?	26
二、单位人民币存款业务	27
21. 哪些单位可以在中国银行开立人民 币存款帐户?	27
22. 如何办理单位人民币存款开户手 续?	28
23. 单位人民币存款有哪些种类?	29
24. 什么叫人民币七天通知存款?	29
25. 哪些单位可以办理七天通知存 款?	29
26. 人民币七天通知存款利息如何 计算?	30
27. 单位因某种原因要求更换印鉴, 变更 帐户名称, 办理帐户迁移、撤销或合 并时应怎么办理?	31
28. 什么叫协定存款?	32
29. 哪些单位可以办理协定存款?	33
30. 怎样办理协定存款?	33
31. 人民币协定存款的利率是多少? ...	34
32. 单位在银行开立的协定存款可否	

透支？	34
33. 在中国银行开立有外汇帐户的单位， 又同时开立有人民币存款帐户，这样 做有什么好处？	35
34. 单位人民币存款的起存金额及利率 标准是什么？	36
35. 单位使用人民币帐户必须遵守哪些 规定？	36
三、债券的发行与兑付业务	37
36. 中国银行发行金融债券的目的是什 么？	37
37. 购买中国银行金融债券时需注意什 么问题？	38
38. 中国银行是否办理国库券的兑付业 务？	38
39. 中国银行办理国库券转让业务 吗？	39
40. 什么样的国库券可以转让？	39
41. 国库券的转让方式是什么？	39
42. 国库券转让价格是如何确定的？ ...	40
43. 如何计算二年国库券的收益率？ ...	40
44. 如何办理国库券转让手续？	41
45. 办理国库券转让业务时，对转让 金额有何限制？	41

46. 残破污损的国库券还能转让吗? ...	41
47. 可以向私人转让国库券吗?	42
第二节 外汇存款业务	43
一、个人外币存款业务	44
48. 哪几种外币可直接在中国银行办理 个人外币存款?	44
49. 外币存款的期限有几种?	45
50. 外币存款起存金额有哪些规定? ...	45
51. 外币存款利率为什么浮动?	46
52. 外币存款利息如何计算?	46
53. 外币存款所付利息是外币还是人 民币?	47
54. 乙种外币存款和丙种外币存款有 什么不同?	47
55. 外币存款在支取时应注意些什 么?	48
56. 外汇户与外钞户有什么不同?	49
57. 怎样办理个人外币存款异地托 收?	50
58. 存款人把存单、存折、印鉴丢失 了怎么办?	51
59. 在什么情况下, 中国银行为出国 人员开具外币携带证明?	52
60. 在什么情况下, 中国银行为存款	

人开具外币存款证明?	53
二、单位外汇存款业务	54
61. 单位可开立哪种外汇存款帐户? ...	54
62. 哪些单位可以在中国银行开立甲种外汇存款帐户? 如何办理开户手续?	54
63. 何种来源的外汇可以存入甲种外汇存款帐户?	56
64. 哪些单位可以开立外汇人民币存款帐户? 如何办理开户手续?	56
65. 开立外汇人民币存款帐户的单位怎样使用本帐户的存款?	57
66. 哪些单位可开立外汇券存款帐户? 如何办理开户手续?	57
67. 开立外汇券帐户的单位怎样使用本帐户的存款?	59
68. 哪些单位可以在开立境外投资汇回利润保证金专户? 手续如何办理? 帐户存款如何使用?	60
69. 什么是外汇额度? 哪些单位可以申请开立外汇额度帐户?	60
70. 国家非贸易外汇额度如何调拨和使用?	62
71. 哪些单位可以办理外汇“七天通知	

存款”，其存款办法是什么？	64
72. 单位开立外汇存款帐户可选择哪 些货币？	65
73. 什么是单位定期外汇存款？怎样 办理开户手续？	65
74. 单位定期外汇存款的存款档次是 怎样的？	66
75. 单位外汇存款的利率标准是什 么？	66
76. 单位外汇存款利息如何计算？	68
77. 单位因某种原因要求更换印鉴， 变更帐户名称，办理帐户合并， 迁移与撤销帐户时，应怎样办理 手续？	68
78. 单位使用自己帐户的外汇存款须 遵守哪些规定？	70
第三节 代保管业务	71
一、外币代保管业务	72
79. 什么是外币代保管业务？	72
80. 办理外币代保管业务的手续是什 么？	72
81. 如何办理外币代保管户的交付、 转存业务？	73
二、人民币代保管业务	73

82. 中国银行北京市分行首都机场办事处办理的人民币代保管业务是怎么回事? 73
83. 除了人民币现金外, 还有哪些有价证券可在中国银行办理代保管业务? 74
84. 办理人民币有价证券代保管业务的手续是什么? 74

第三章 外币兑换、国际汇款、信用卡、批汇业务

第一节 外币兑换业务 76

一、可自由兑换外币的兑换 77

85. 人民币汇价由谁来调整公布? 什么时候对外公布? 77
86. 什么叫汇价? 77
87. 人民币汇价有多少种? 77
88. 人民币汇价采用哪种标价方法? ... 78
89. 人民币汇价目前实行哪几种价格? 78
90. 外汇的现钞价、买入价和卖出价是怎么回事? 78
91. 外汇和外币有什么区别? 79

92. 哪些外币可以在中国银行办理兑换?	79
93. 任何人持有外币是否都可以在中国银行兑换?	80
94. 一种外币兑换成另一种外币的手续怎么办?	80
95. 什么是外汇券?	81
96. 外币兑换成外汇券的手续怎么办?	81
97. 外汇券可以带出境外吗?	82
98. 外宾、华侨、港澳台胞离境时, 手中的外汇券如何换回外币? 国内居民手中的外汇券可否兑换外币?	82
99. 怎样识别外币的真伪?	82
100. 外币现钞残缺、污损了怎么办?	84
二、光票托收	85
101. 什么叫光票托收?	85
102. 如何办理光票托收业务?	85
103. 国外汇来的有些汇票, 为什么不能马上从中国银行兑取现金?	86
104. 光票托收业务适用于哪些方面?	87

105. 办理光票托收业务应注意些什么问题?	87
106. 什么是买汇, 买汇与光票托收的区别在哪里?	88
107. 银行办理光票托收业务收取哪些费用?	89
108. 国家外汇管理局公布的牌价表以外的外国货币能否办理托收?	89
109. 对于澳大利亚储备银行开具的退还学费的澳元票据如何办理?	90
三、国外旅行支票和国外旅行信用证的兑付	90
110. 中国银行兑付哪些国外旅行支票?	90
111. 兑付国外旅行支票的手续如何处理?	91
112. 旅行支票有无时间限制?	92
113. 如何办理旅行信用证的兑付手续?	92
114. 购买和使用外币旅行支票的手续是什么?	92
第二节 国际、国内汇款及调汇业务	94

一、个人和单位国际汇款业务	95
115. 如何选择国际汇款方式?	95
116. 个人直接汇款一般用于哪些方面?	96
117. 采用什么货币办理个人汇出汇款比较好?	96
118. 个人汇出汇款要办理哪些手续?	97
119. 在中国银行有外币存款帐户, 从帐户上向国外汇款与直接用外币现钞向国外汇款的收费标准是否不同?	98
120. 用没有牌价的外国货币能否办理国际汇出汇款?	99
121. 能否向台湾亲友办理汇出汇款?	99
122. 能否向朝鲜民主主义人民共和国等社会主义国家汇出可自由兑换的外汇?	100
123. 能否向独联体和东欧各国汇出可自由兑换的外汇?	100
124. 个人汇出外汇是否有限额?	100
125. 中国银行开立汇票, 为什么有时不指定收款人当地银行为付款行, 而指定	

其他地区的银行为付款行？	101
126. 在中国银行开立汇票后，又因故 不想将票据寄出境外，怎样办理 退汇？	101
127. 汇票寄出前不慎丢失怎么办？ ...	102
128. 办理单位国际汇款与办理个人国 际汇款是否不同？	102
129. 不同汇入汇款方式的解付方法有 什么不同？	103
130. 领取个人国际汇入汇款需携带什 么证件？	103
131. 替别人领取个人国际汇入汇款需 携带什么证件？	104
132. 汇入的国际汇款收款人是单位， 而实际收款人是个人怎么办？ ...	104
133. 怎样向中国银行查询国际汇入汇 款？	104
134. 怎样才能尽快收到国际汇入汇 款？	105
135. 是不是在中国银行开有外币帐户 才能办理个人国外汇入汇款？ ...	105
二、单位国内汇款业务	106
136. 什么是单位国内汇款业务？	106
137. 单位如何办理国内汇款业务？ ...	106

138. 如何办理退汇手续?	107
三、调汇业务	107
139. 什么是调汇业务? 调汇业务有 些政策?	107
140. 委托中国银行调回国外资产有什 么好处?	108
141. 委托中国银行办理调汇需提供哪 些凭证?	108
142. 委托中国银行调回国外资产需交 哪些费用?	109
143. 如何鉴别外国资产凭证的真 伪?	109
第三节 信用卡业务	111
一、国外信用卡的取现	113
144. 什么是信用卡?	113
145. 中国银行受理哪几种国外信用 卡?	114
146. 如何办理国外信用卡的取现业 务?	115
二、长城信用卡	116
147. 什么是长城信用卡? 它有哪几 个种类?	116
148. 如何申领长城信用卡?	117
149. 长城信用卡为什么要先存款、	