



業務知識問答

BANK OF CHINA, CITY BRANCH BEIJING

電子工業出版社

中国银行业务知识问答

主 编 高殿恩

副主编 吴恩芳

电子工业出版社

中国银行业务知识问答

主编 高殿恩

副主编 吴恩芳

责任编辑 童之琦

*

电子工业出版社出版(北京市万寿路)

电子工业出版社总发行

北京顺义李史山胶印厂印刷

*

开本:787×1092 毫米 1/32 印张: 5.25 字数: 117.2 千字

1990 年 9 月第一版 1990 年 9 月第一次印刷

印数:13300 册 定价:1.90 元

书号:ISBN 7-5053-1060-7/F·53

内容简介

《中国银行业务知识问答》一书，以中国银行北京分行的实践为例，针对实际业务中顾客经常提出的问题，以问答的方式全面介绍了中国银行的各项业务。

本书共分五章。第一章简要叙述了中国银行的发展与业务经营范围；第二章介绍了个人、单位人民币存款和外币存款业务及现金、存款凭证等有价值证券的代保管业务；第三章介绍了外币兑换、票据托收、国际汇款、国外信用卡及长城信用卡、国外资产调回、出国人员批汇等项业务；第四章介绍了进出口贸易国际结算业务；第五章介绍了外汇贷款、人民币贷款以及投资、租赁、担保见证、咨询等项业务。

本书语言通俗、实用性强，可作为与中国银行国内各分支机构联系业务的中外企业和个人的参考用书，也适用于有关院校的师生、银行、企业内部职工及其他各界读者了解中国银行业务的需要。

前 言

在我国改革开放的巨大浪潮中，随着外向型经济的发展，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、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分行的业务实践者。分行及分行有关部门负责人肖庆忠、肖德林、岳毅、李宝光、陈靖、秦英缜等同志给予了热情支持。内容广泛征求了各方面业务人员的意见，力求做到实用。这本小册子是以《中国银行业务知识问答》为名，主要以中国银行北京分行的业务为例，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
1990 年 9 月

主 编 高殿恩

副主编 吴恩芳

参加编写人员

第一章 吴恩芳

第二章 许秀生 邱培东 葛培英 张 丽

第三章 许秀生 刘雪莲 王书文

王树贤 梁开伦 杜 尼

郝桂敏 高克英 王惠欣 王太平

第四章 程百荣 仇 健

第五章 刘 若 宋京生 孙军健

附 录 程文宣

业务审定 牛忠光 韩志义

英文翻译 吴恩芳

英文审定 张德宝

责任编辑 童之琦

封面设计 杜 淼 程文宣

目 录

第一章 总述	(1)
第一节 中国银行及所属北京分行发展概述	(1)
1.中国银行的行标  为何意	(4)
2.中国银行与中国人民银行的区别	(4)
第二节 中国银行北京分行业务经营范围	(4)
3.中国银行是外汇外贸专业银行，为什么办 理人民币存款业务	(6)
4.什么叫联行，什么叫代理行	(7)
5.什么叫外汇人民币	(7)
第二章 存款业务	(8)
第一节 人民币存款业务	(8)
一、个人储蓄存款业务	(9)
6.如何选择人民币储蓄存款种类	(9)
7.目前人民币储蓄存款的起存金额及利息标准	(10)
8.目前人民币大额定期存单与定期存款有哪 些不同	(11)
9.人民币储蓄存款的利息如何计算	(11)
10.通过个人储蓄存款帐户还可办理哪些业务	(12)
二、华侨人民币储蓄存款	(12)
11.什么是华侨人民币储蓄存款	(12)
12.办理华侨人民币储蓄存款的要求	(13)

13. 华侨人民币储蓄存款利率比同档次定期存款利率高	(13)
三、单位人民币存款业务	(14)
14. 哪些单位可以在中国银行北京分行开立人民币存款帐户	(14)
15. 如何办理单位人民币存款开户手续	(14)
16. 在中国银行北京分行开立人民币存款帐户的好处	(15)
四、债券的发行与兑付业务	(16)
17. 中国银行发行金融债券的目的是什么	(16)
18. 购买中国银行金融债券时需注意什么问题	(16)
19. 中国银行是否办理国库券的兑付业务	(16)
第二节 外币存款业务	(17)
一、个人外币存款业务	(20)
20. 哪几种外币可直接在中国银行北京分行办理个人外币存款	(20)
21. 外币存款的期限有几种	(20)
22. 外币存款起存金额有哪些规定	(21)
23. 外币存款利率为什么浮动	(21)
24. 外币存款利息如何计算	(21)
25. 外币存款所付利息是外币还是人民币	(22)
26. 乙种外币存款和丙种外币存款有什么不同	(22)
27. 外币存款在支取时应注意些什么	(23)
28. 外汇户与外钞户有什么不同	(23)
29. 存款人把存单、存折、印鉴丢失了怎么办	(24)
30. 在什么情况下中国银行北京分行为出国人员开具外币携带证明	(25)

31.在什么情况下中国银行北京分行为存款人开具外币存款证明	(25)
二、单位外汇存款业务	(26)
32.哪些单位可以在中国银行北京分行开立外汇存款帐户, 开户手续是否不同	(26)
33.单位怎样开立定期外汇存款帐户	(26)
34.单位开立外汇存款帐户可选择的货币种类 ..	(27)
35.单位开立外汇存款帐户有哪几种	(27)
36.单位外汇存款的利息如何计算	(27)
37.单位使用自己帐户的外汇存款是否受到限制	(28)
第三节 代保管业务	(28)
一、外币代保管业务	(29)
38.如何办理外币代保管业务	(29)
39.办理外币代保管业务的手续是什么	(30)
40.如何办理外币代保管户的支付、转存业务 ..	(30)
二、人民币代保管业务	(30)
41.中国银行北京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	(30)
42.除了人民币现金外, 还有哪些有价证券可在中国银行北京分行办理代保管业务	(31)
43.办理人民币有价证券代保管业务的手续是什么	(31)
第三章 外币兑换、国际汇款、信用卡、批汇业务 ...	(32)
第一节 外币兑换业务	(32)

一、可自由兑换外币的兑换	(33)
44.哪些外币可以在中国银行北京分行办理 兑换	(33)
45.任何人持有外币是否都可以在中国银行 北京分行兑换	(33)
46.一种外币兑换成另一种外币的手续怎么办 ...	(33)
47.外币兑换成外汇券的手续怎么办	(34)
48.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 外汇券可否兑换成外币	(34)
49.外汇和外币有什么区别	(34)
50.外汇的现钞价、买入价和卖出价是怎么 回事	(35)
51.怎样识别外币的真伪	(35)
52.外币现钞残缺、污损了怎么办	(36)
二、光票托收	(37)
53.什么叫光票托收, 国外汇来的有些汇票为 什么不能马上从中国银行北京分行拿到现 钱	(37)
54.什么是买汇, 买汇与光票托收有什么区别 ...	(38)
三、国外旅行支票和旅行信用证的兑付	(39)
55.中国银行北京分行兑付哪些国外旅行支票 ...	(39)
56.兑付国外旅行支票的手续如何办理	(39)
57.旅行支票有无时间限制	(40)
58.如何办理旅行信用证的兑付手续	(40)
第二节 国际、国内汇款及调汇业务	(40)
一、个人和单位国际汇款业务	(42)

59.如何选择国际汇款方式	(42)
60.采用什么货币办理个人汇出汇款比较好	(43)
61.个人汇出汇款要办理哪些手续	(43)
62.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	(44)
63.用没有牌价的外国货币能否办理国际汇 出汇款	(44)
64.能否向台湾亲友办理汇出汇款	(44)
65.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	(45)
66.个人汇出外汇是否有限额	(45)
67.在中国银行开立汇票后，又因故不想将款 寄出境外，怎样办理退汇	(45)
68.汇票寄出前不慎丢失怎么办	(45)
69.办理单位国际汇款业务与办理个人的是 否不同	(46)
70.不同汇入汇款方式的解付方法有什么不同 ...	(46)
71.领取个人国际汇入汇款需携带什么证件	(46)
72.替别人领取个人国际汇入汇款需携带什 么证件	(47)
73.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	(47)
74.怎样向中国银行查询国际汇入汇款	(47)
75.怎样才能尽快收到国际汇入汇款	(47)
76.是不是在中国银行开有外币帐户才能办 理国外汇入汇款	(48)

二、单位国内汇款业务	(48)
77.什么是单位国内汇款业务	(48)
78.单位如何办理国内汇款业务	(48)
79.如何办理退汇手续	(49)
80.单位国内汇款的收费标准	(49)
三、调汇业务	(49)
81.什么是调汇业务, 调汇业务有哪些政策	(49)
82.委托中国银行调回国外资产有什么好处	(50)
83.委托中国银行办理调汇需提供哪些凭证	(50)
84.如何鉴别外国资产凭证的真伪	(50)
第三节 信用卡业务	(52)
一、国外信用卡取现及旅行支票的发售业务	(54)
85.什么是信用卡	(54)
86.中国银行北京分行受理哪几种国外信用卡	(54)
87.如何办理国外信用卡的取现业务	(56)
88.购买和使用外币旅行支票的手续是什么	(56)
二、长城信用卡	(57)
89.什么是长城信用卡, 它有几个种类	(57)
90.如何申领长城信用卡	(58)
91.办理长城信用卡收费吗	(59)
92.办理长城信用卡有什么好处	(60)
93.长城信用卡可以挂失吗	(60)
94.长城信用卡能否透支, 发生透支怎么办	(61)
95.什么是长城工资卡	(61)
96.办了长城信用卡, 存在卡里的钱有利息吗	(61)
97.长城信用卡在中国银行取现时有哪些要求	(61)
三、自动柜员机的使用	(62)

98.什么叫自动柜员机	(62)
99.自动柜员机如何使用	(62)
100.使用自动柜员机是否安全	(63)
101.在自动柜员机内存款是否有利息	(63)
第四节 批汇业务	(63)
一、对私批汇及对公批汇业务	(63)
102.什么叫对私批汇	(63)
103.自费留学者如何到中国银行北京分行 办理批汇手续	(64)
104.去国外及港澳台地区探亲访友者, 可以 到中国银行北京分行兑换外币吗	(64)
105.到国外及港澳台地区定居批汇的标准 是什么	(65)
106.持外省市公安局(厅)签发的护照, 可 以在中国银行北京分行批汇吗	(67)
107.出国考察者是否要到中国银行北京分 行办理批汇业务	(68)
二、办理私人批汇和单位批汇手续时应注意 的问题	(68)
108.公派出国、自费出国和公派自费出国的 用汇有什么不同	(68)
109.中国银行北京分行为公派自费出国人员 办理批汇手续吗	(69)
110.赴新西兰留学人员怎样办理批汇手续	(69)
111.前往国家为英国, 兑换的外币是美元还 是英镑	(69)
112.赴沙特阿拉伯朝觐人员的换汇标准是	

怎样的	(69)
113.用人民币购买机票的证明丢失了还能 补开吗	(70)
114.中国银行开出的购买机票或火车票的证 明能退换吗	(70)
115.中国银行是否出具购买双程机票的证明	(70)
116.中国银行开出的用人民币购买机（车） 票的证明有效期有多长	(70)
117.在中国银行北京分行兑换的外币都能携 带出境吗	(71)
118.办理批汇是否要交手续费	(71)
119.中国银行批准兑换外币时，为什么用外 币的卖出价计算	(71)
120.准备从上海乘船赴日本人员的批汇业 务，中国银行北京分行能办理吗	(71)
121.出国定居者未办理批汇手续，还可以 补办吗	(72)

第四章 国际贸易结算业务 (73)

第一节 出口贸易结算业务 (73)

一、出口信用证结算业务 (74)

122.中国银行出口信用证结算业务的含义是 什么	(74)
123.中国银行如何代出口单位审核国外开来 的信用证	(74)
124.信用证的通知、修改、注销及有关函电	

业务	(75)
125.信用证项下的审单业务	(75)
126.出口信用证的偿付方式有哪几种	(76)
127.第一次到中国银行办理信用证结算业务 的单位应办理哪些手续	(77)
128.什么是出口信用证抵押贷款	(77)
二、出口汇款和出口托收结算业务	(78)
129.中国银行汇款结算方式的含义是什么	(78)
130.中国银行托收结算方式的含义是什么	(78)
三、保付代理业务	(79)
131.什么是保付代理业务	(79)
132.保付代理业务对出口单位的益处	(79)
133.保付代理业务需要注意的问题	(80)
四、出口押汇、定期结汇与收妥结汇	(80)
134.什么是中国银行的出口押汇	(80)
135.什么是中国银行的定期结汇	(81)
136.什么是中国银行的收妥结汇	(81)
第二节 进口贸易结算业务	(81)
一、进口开证和付汇业务	(82)
137.进口单位如何向中国银行申请对外开立 信用证	(82)
138.如何理解进口贸易项下的对外付汇时间	(83)
二、进口担保提货和“三来一补”贸易结算业务	(84)
139.如何理解担保提货	(84)
140.如何办理担保提货手续和有关注意事项	(84)
141.如何办理“三来一补”贸易结算	(85)
第三节 代客外汇买卖业务和各项业务服务	(85)

一、外汇买卖业务	(87)
142.代客叙做外汇买卖业务的含义和目的是 什么	(87)
143.中国银行如何办理外汇买卖业务	(87)
二、业务服务工作	(88)
144.如何理解中国银行为出口单位办理的送 证、取单业务以及代制单据、代改单据 业务	(88)
145.如何配合出口单位催收货款	(88)
146.国外代理行资产、信誉及风险情况的咨 询和各项进出口结算业务的辅导与咨询	(89)
第五章 信贷、投资、租赁等业务	(90)
第一节 外汇贷款业务	(90)
一、中国银行外汇贷款业务	(92)
147.什么是现汇贷款, 使用中国银行现汇贷 款有什么好处	(92)
148.中国银行外汇浮动利率贷款的利率是如 何确定的, 贷款适用于哪些企业	(92)
149.中国银行优惠利率外汇贷款是否比浮动 利率外汇贷款的利率低, 该贷款支持的 主要对象是什么	(93)
150.中国银行对外承包工程外汇贷款的使用 范围和条件是什么	(94)
151.短期周转外汇贷款的主要用途是什么	(95)
152.机电产品外汇流动资金贷款的主要服务	

对象有哪些	(96)
二、利用外资贷款业务	(97)
153.国内企业进口成套设备、技术,怎样向 中国银行申请办理买方信贷	(97)
154.中国银行可以对客户承办哪些国家的政 府混合贷款	(98)
155.中国银行办理的“黑字还流”转贷款是 怎么回事	(100)
156.什么是“银团贷款”,中国银行北京分 行为哪些项目承办了银团贷款	(100)
三、对外商投资企业贷款与抵押贷款业务	(102)
157.中国银行对外商投资企业提供哪些贷款 业务	(102)
158.中外合资企业的中方申请外汇股本贷款 需具备哪些基本条件	(102)
159.物业抵押贷款对抵押物有何限定要求	(103)
160.外汇抵押人民币贷款可以帮助客户解决 什么问题	(104)
第二节 人民币贷款业务	(105)
一、外贸人民币流动资金贷款业务	(107)
161.中国银行对进出口企业发放的人民币流 动资金贷款有几种,申请人民币流动资 金贷款应具备哪些条件	(107)
162.生产企业人民币流动资金贷款的对象和 条件是什么	(108)
163.什么是出口打包贷款,出口打包贷款的 条件有哪些	(109)