

汇出汇款客户参考资料表

一般查询

电话：(852) 2233 3000 (汇丰个人理财客户适用) / (852) 2748 8288 (商业客户适用)

传真：(852) 2288 2400 (汇丰个人理财客户适用) / (852) 2288 2332 (商业客户适用)

SWIFT：HSBCHKHHHKH

重要事项

- 本行会尽力通知收款银行阁下就电汇或跨行转账指示所指定的任何付款条件，但本行无责任在进行付款前核对或核实是否已经符合该条件。阁下不可撤销地授权本行进行付款并由阁下自行承担风险。
- 本行无法查证收款账户的资料。收款银行采用的查证程序在不同国家可能有所不同。例如：某些银行需查证账户号码及账户名称，方可处理汇入汇款，而某些银行只需查证账户号码或账户名称。阁下应确保向本行提供的收款账户资料属正确及完整。
- 本行虽会尽力通知代理银行或收款银行任何阁下于电汇或跨行转账指示中致所指定收款人或收款银行的讯息，但至于代理银行或收款银行会否传达该讯息或就该讯息采取行动，本行就此无控制权。本行概不负责就代理银行或收款银行未有传达该讯息或就该讯息采取行动所引致或与之有关的任何损失。
- 请在发出汇款指示前向收款人了解收款国当地的有关法规要求，提供详尽及充足的资料或可加快处理汇款的时间。
- 所有提供的资料须由有关代理银行或收款银行根据当地的法规作出查核，汇款时间有可能因此而延误或需时更长。
- 本行保留修改下述资料的权利。以下资料只供参考，本行对下述资料所造成的任何损失概不负责。
- 请联络本行职员以获取最新资讯。

目录

如何加快汇出汇款给海外收款人.....	第 2 页
个别国家的特别要求.....	第 2 页
非主要货币的汇款.....	第 2 页
人民币汇出汇款的注意事项.....	第 3 页
人民币汇款目的指引.....	第 3 - 4 页
汇出汇款至印度的注意事项.....	第 5 页
汇出汇款至印度的「汇款目的」.....	第 5 - 6 页
汇出汇款至约旦的注意事项.....	第 7 页
汇出汇款至约旦的「汇款目的」.....	第 7 - 8 页
美元电汇.....	第 9 页
如客户选择由收款人支付海外或其他银行费用.....	第 9 页
如客户选择由付款人支付海外或其他银行费用.....	第 10 页
支付所有海外或其他银行费用的选项.....	第 10 页
替第三者支付汇款的注意事项.....	第 12 页

如何加快汇出汇款给海外收款人：

- 提供收款银行的 SWIFT 地址。
- 您需在汇丰纪录内维持适当的住址（适用于个人客户）或商业地址（适用于企业客户）以进行汇出汇款交易。
- 给美国收款人
 - 提供九位数位联邦储备系统通讯网络号码（Fedwire Routing No.）。
 - 如经纽约结算所系统（New York CHIPS）汇款，请提供六位数位美国银行业间清算系统会员编号（CHIPS UID No.）。
- 给英国收款人
 - 提供六位数位银行代码（Bank Sorting Code）。
- 给欧盟国家或欧洲经济区收款人的欧罗汇款
 - 提供收款银行的银行标识码（BIC）。
- 给印度收款人的非汇丰账户
 - 印度卢比：提供收款银行的印度财务保安编号（IFSC），汇款将经当地付款系统存入收款人账户。
 - 其他外币：如汇款总额达 5,000 美元或以上（或其等值），请注明该汇款需要以印度卢比或其他外币存入收款人账户。

个别国家的特别要求

- 不接受新台币、马来西亚令吉及印度尼西亚盾的汇款。
- 汇出汇款至以下国家必需要提供「汇款目的」：
 - 中国、埃及、印度、印尼、约旦、澳门、马达加斯加、马来西亚、毛里裘斯共和国、泰国、孟加拉、日本、南韩、菲律宾、斯里兰卡及台湾
- 如汇款汇至 / 汇经加拿大汇丰银行，而汇款达 10,000 加元或以上，需提供收款人的详细资料，包括：姓名、地址及账户号码。
- 如以任何货币汇款至阿拉伯联合酋长国、约旦、卡塔尔或巴基斯坦，或以欧罗汇款至欧盟国家或欧洲经济区，需提供 IBAN 号码。

非主要货币的汇款

- 常见非主要货币包括：南韩圆、越南盾及孟加拉塔卡等。
- 非主要货币的汇率为暂时性，实际汇率将取决于中转银行或收款银行收到汇款单时的汇率。两者之间的差异将从付款人的账户扣除或存入付款人的账户。

人民币汇出汇款的注意事项

- 所有以人民币汇出的汇款必须注明汇款目的。有关人民币汇款目的的定义及范围，请参阅以下的「人民币汇款目的指引」。
- 提供收款银行的 SWIFT 地址或十二位数位国家现代化支付系统 (CNAPS) 编号。
- 人民币汇款受制于人民币结算银行的运作模式。汇款将不会于中国假期 (如：劳动节、国庆等) 期间处理。
- 个人客户的注意事项
 - 汇出人民币汇款至中国：
 - 香港居民每天汇款上限为 80,000 人民币。限额同时适用于每个人民币账户，包括联名账户。非香港居民不受每天限额所限。
 - 由香港居民指示的汇款，内地的收款人账户名称需与汇款人账户名称相同。收款人账户需与汇款人账户属同一账户名称。请提供内地联名账户档以作银行核实姓名完全相同之用。
 - 银行将使用汇款人的中文姓名作为发出汇款指示的纪录。如阁下只有英文姓名存于本行，本行将使用英文名称作替代。
 - 如阁下希望于汇款时使用内地的人民币账户中的英文姓名，请于指示中提出。
 - 请注意，非香港居民需从内地有关政府单位或内地收款银行取得内地有关政府单位的汇款批准。如有关汇款被拒绝，银行将可能收取有关费用。
 - 汇出人民币汇款至中国以外的国家：
 - 汇出汇款至中国以外的国家不设汇款限额。
 - 收款人账户可为第三者账户或汇款人个人名义账户。
- 企业客户的注意事项
 - 汇出汇款至中国内地只限用于贸易 (包括商品及服务) 结算。其他用途的汇款需预先获中国内地当局批准。
 - 本行接受汇款至中国内地以外的其他国家，而涉及人民币兑换的汇出汇款指示。有关汇款或受当地法令规管。
 - 所有汇出汇款至中国内地需受内地当局检证及监管。银行必须遵守内地当局的规例及要求。银行建议客户于递交指示前先向中国内地收款公司查询。
- 人民币汇款目的指引

客户需要根据其跨境人民币及其他外币至中国的支付指定适当的付款目的。任何未经指定的「付款代码」的跨境人民币及其他外币至中国的付款将被延迟或拒绝。

人民币汇出汇款的注意事项（续）

● 人民币汇款目的指引（续）

汇款目的代码及定义（仅适用于非个人客户）：

汇款目的代码	有关汇丰智能表格 汇款目的代码	范围	定义
货物贸易	/ 商业账户 / 货物贸易	跨境货物贸易	包括一般货物、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。
服务贸易	/ 商业账户 / 服务贸易	跨境服务贸易	包括与运输有关的服务、旅游、通信服务、建筑安装及劳务承包服务、保险、金融服务、电脑和资讯服务、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。
资本项下跨境支付	/ 商业账户 / 资本项下跨境支付	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等。
慈善捐款	/ 商业账户 / 慈善捐款	慈善捐款	捐款（非牟利机构）。
其他经常项目	/ 商业账户 / 其他经常项目	其他经常项目	包括收益和经常转移、利润汇出、分红、股息、交税等。

汇款目的代码及定义（仅适用于个人客户）：

汇款类别	汇款目的代码	范围	定义
A) 香港居民的人民币汇款至中国	1. 香港居民一般汇款	香港居民一般汇款	经香港汇往内地同名账户的个人汇款。
B) 香港居民的人民币汇款至海外国家， 或	1. 经常账目转账	经常账目转账	收益和经常转移、利润汇出、分红、股息、交税、奖学金等。
	2. 购物支付	购物支付	个人购物
C) 非香港居民的人民币汇款至中国 / 海外国家	3. 服务支付	服务支付	个人账单支付、与运输有关的服务、旅游、通信服务、建筑安装、保险、金融服务、电脑和资讯服务、体育文化和娱乐服务、租金、酒店房费、律师费、医疗费用、前面未有提及的政府服务、其他商业服务等。
	4. 投资	投资	个人投资
	5. 慈善捐款	慈善捐款	慈善捐款（非牟利机构）。

汇出汇款至印度的注意事项

- 如透过个人网上理财提交汇款指示电汇至印度汇丰的个人名义账户将不收取本地及海外费用。
- 如透过柜台 / 邮递提交汇款指示电汇至收款人印度汇丰的 NRI / NRE / FCNR 账户将不收取本地及海外费用。
- 所有汇出至印度的汇款 (所有货币) 都应注明汇款目的。请参阅下列由印度储备银行 (RBI) 提供的汇款目的代码。任何汇出至印度的汇款如未有注明汇款目的代码, 将可引致延误或不获处理。请浏览印度储备银行的网页取得规定的详细资料。

Description of Transaction	Type of Transaction	Remarks	Purpose Code
1.Loan to relatives/family members in India	Capital Account Transaction	None	Purpose - Loan to <Close Relative> (mention the exact relation) with <Maturity Period> and Interest Free
2.Payment against invoices for export of services from India such as professional fees, consultation fees, legal or attorney fees	Current Account Transaction	Beneficiary should be the entity in India providing the service	Purpose - payment of fees for <exact nature of service against which fees is being paid>
3.Payment of society maintenance fees	Current Account Transaction	The payment needs to be made to the society in India for flat/house maintenance	Purpose - Payment for society maintenance fees for <society name>
4.Payment for school/education/tuition fees	Current Account Transaction	Beneficiary should be the entity in India providing the service	Purpose - Payment of school/education/tuition fees for <beneficiary>
5.Family remittances/family maintenance/family expenses	Current Account Transaction	None	Purpose - For family maintenance
6.Gift remittances/Gift to family (between individuals)	Current Account Transaction	None	Purpose - Gift remittance
7.Payments made by overseas employer to employee/ex-employee in India - salary, medical expenses, travel, final settlement, pension, Provident fund	Current Account Transaction	None	Purpose - Payment to employee for <exact nature of payment - salary, etc.>
8.Transfer to NRE/NRO account	Capital Account Transaction	None	Purpose - payment to NRE/NRO account in India
9.Donations/Foreign Contribution remittances	Current Account Transaction	None	Purpose - Donation/foreign contribution with FCRA Registration number <FCRA Registration number>
10.Transfer to own account	Current Account Transaction	Remitter & beneficiary names should be an exact match	Purpose - Transfer to own account
11.Payment against export of goods in India	Current Account Transaction	None	Purpose - Payment against export of goods
12.Property purchase by NRI/PIO (lump sum/instalments to builders)	Capital Account Transaction	None	Purpose - purchase of property by NRI/PIO

汇出汇款至印度的注意事项（续）

● 汇出汇款至印度的「汇款目的」（续）

Description of Transaction	Type of Transaction	Remarks	Purpose to be mentioned in Field 70 of MT 103
13.FDI/Foreign investment/Foreign direct investment/investment in equity or shares/purchase of shares	Capital Account Transaction	FDI Declaration from remitter/beneficiary in required format	Purpose - Foreign direct investment in India via <Automatic/Government approval> route
14.Tax payments	Current Account Transaction	None	Purpose - payment for statutory taxes in India
15.Disinvestment proceeds of overseas JV/WOS of the Indian entity	Capital Account Transaction	None	Purpose - Disinvestment of stake in <Name of the WOS> under <UIN Number>
16.Commission payment - e.g. sales commission, agent commission, marketing commission	Current Account Transaction	None	Purpose - payment of commission for <exact nature of service against which commission is being paid>
17.Branch office/liaison office/project office expenses	Current Account Transaction	Remitter & beneficiary names should match	Purpose - towards Branch/liaison/project office expenses
18.Travel expenses/Holiday expenses	Current Account Transaction	Beneficiary should be the tour/travel agent	Purpose - to travel/tour agent for travel expenses
19.Payment to resident in India for inheritance of will	Current Account Transaction	None	Purpose - payment towards inheritance of will
20.Redemption of ESOPs	Current Account Transaction	None	Purpose - payment towards redemption of ESOPs
21.Royalty payment	Current Account Transaction	None	Purpose - towards royalty payment
22.Dividend to an Indian company from its overseas subsidiary	Current Account Transaction	None	Purpose - towards dividend payment. Unique Identification Number issued by RBI <UIN Number>

资本账交易（Capital Account Transactions）指改变资产或负债的交易，包括印度居民与印度境外的或有负债或非印度居民与印度境内的资产及负债。

经常账交易（Current Account Transaction）指资本账交易以外的交易。除非受印度的外汇管理法（FEMA）所约束，有关交易将被批准进行。

上述乃一般的汇款目的，客户汇款至印度时需提供精确的汇款目的，同时存入至收款人账户的汇出汇款需符合印度的外汇管理法的要求。

汇出汇款至约旦的注意事项

- 汇出汇款至约旦的「汇款目的」

所有汇出至约旦的汇款（所有货币）都必须注明汇款目的。请参阅下列由约旦中央银行提供的汇款目的代码。任何汇出至约旦的汇款如未有注明汇款目的代码，将可引致延误或不获处理。

Purpose	Code	Classification
Invoice Payment & Purchase	0101	Personal
Utility Bill Payment	0102	
Prepaid Cards Recharging	0103	
Standing Orders	0104	
Personal Donations	0105	
Family Assistance and Expenses	0106	
Individual Social Security Subscription	0107	
Associations Subscriptions	0108	
Saving and Funding Account	0109	
Heritage	0110	
End of Service indemnity	0111	
Public Sector Employees Salaries	0201	Salaries and Wages
Laborers Salaries	0202	
Private Sector Staff Salaries	0203	
Jordanian Diplomatic Staff Salaries	0204	
Foreign Diplomatic Salaries	0205	
Overseas Incoming Salaries	0206	
Civil / Military Retirement Salaries	0207	
Social Security Retirement Salaries	0208	
Establishment Social Security Subscription	0209	
Investment Revenues	0301	Investment Remittances
Brokerage Investment	0302	
Insurance	0303	
Subscriptions to international nonmonetary organizations	0304	
Local Investment	0305	
External Investment	0306	
Tender bond Guarantee	0307	
Air Freight	0401	Transportation and Tourism
Land Freight	0402	
Sea Freight	0403	
Travel and Tourism	0404	
Governmental Delegation Transfers	0501	Training and Delegations
Private Sector Delegation Transfers	0502	
Governmental Education	0503	
Private Sector Education	0504	
Public Sector Exportation	0601	Import and Export
Private Sector Exportation	0602	
Public Sector Importation	0603	
Private Sector Importation	0604	
Religious Communities Aid	0701	External Aid
International Communities Aid	0702	
Arab Communities Aid	0703	
UN Aid	0704	
Charity Communities Aid	0705	

汇出汇款至约旦的注意事项（续）

● 汇出汇款至约旦的「汇款目的」（续）

Purpose	Code	Classification
Telecommunication Services	0801	Services
Financial Services	0802	
Information Technology Services	0803	
Consulting Services	0804	
Construction Services	0805	
Maintenance & Assembling Services	0806	
Marketing and Media Services	0807	
Mining Services	0808	
Medical & Health Services	0809	
Cultural, Educational & Entertainment Services	0810	
Rental Expenses	0811	
Real Estate	0812	
Taxes	0813	
Fees	0814	
Commissions	0815	
Franchise and License Fees	0816	
Cheque Collection	0817	
Membership Fees	0818	
Municipality Funds	0901	Funding
Government Funds	0902	
Private Sector Funds	0903	
External Incoming Funds	0904	
International Communities and Embassies Remittances	1001	Diplomacy
Permanent Diplomatic Missions	1002	
Temporary Diplomatic Missions	1003	
Jordanian Embassies Income	1004	
Long-Term Loans Installments / Public Sector	1101	Loans
Long-Term Loans interest Installments / Public Sector	1102	
Short-Term Loans Installments / Public Sector	1103	
Short-Term Loans interest Installments / Public Sector	1104	
Long-Term Loans Installments / Private Sector	1105	
Long-Term Loans interest Installments / Public Sector	1106	
Short-Term Loans Installments / Private Sector	1107	
Short-Term Loans interest Installments / Private Sector	1108	
loans Installments Against Governmental Guarantee	1109	
Loans Interest Installments Against Governmental Guarantee	1110	
Credit Card Payment	1111	
Personal Loan Payment	1112	
Rerouting	1201	General
Scientific Research Support	1202	

美元电汇

对于美元电汇，除了汇丰就汇出电汇所收取的费用外，其他海外 / 其他银行亦会收取费用。有关费用会根据付款人就海外银行费用作出的选择，从汇款中扣除或向付款人收取。

如客户选择由收款人支付海外或其他银行费用：

- 其他海外 / 其他银行的费用会从汇款中扣除
- 详情请见附表一

附表一

如客户选择由收款人支付海外或其他银行费用			
美元电汇指示的递交途径	选项	选择	海外或其他银行收费
电汇 / 跨行转账申请书 (智能表格)	本地 / 海外费用	BEN : 收款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用); 或 SHA : 付款人支付汇丰于香港的费用, 收款人支付其他银行费用。	从汇款中扣除
个人网上理财	海外费用由	「收款人支付」	
商务「网上理财」	本地 / 海外费用	「本公司支付本地银行费用, 收款人支付海外银行费用」; 或 「收款人支付所有银行费用」。	
汇丰财资网	费用	BEN : 收款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用); 或 SHA : 付款人支付汇丰于香港的费用, 收款人支付其他银行费用。	
汇丰银行主机直联	收费指示	BEN : 收款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用); 或 SHA : 付款人支付汇丰于香港的费用, 收款人支付其他银行费用。	
SWIFT for corporates	收费指示	BEN : 收款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用); 或 SHA : 付款人支付汇丰于香港的费用, 收款人支付其他银行费用。	

附注：

- 如客户在指示中提供的资料不正确、不完整或不清晰，其他银行可能会收取额外费用。有关费用可能在汇款或客户账户中扣取，而未必按照客户最初的收费指示。

美元电汇（续）

如客户选择由付款人支付海外或其他银行费用：

- 由于涉及其他代理银行，请留意适用的代理银行费用会从付款人账户扣除。
- 对于美元电汇，将预先收取 150 港元费用，以支付美国的代理银行费用。详情请参阅银行服务费用简介的「汇出汇款」部分。
- 附表二列出各种电汇途径中付款人支付海外或其他银行费用的选项详情。

附表二

如客户选择由付款人支付海外或其他银行费用			
美元电汇指示的递交途径	选项	选择	海外或其他银行收费
电汇 / 跨行转账申请书 (智能表格)	本地 / 海外费用	OUR：付款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用)	*从付款人账户扣除
个人网上理财	海外费用由	「本人支付」(从扣除本地费用的账户扣除)	
商务「网上理财」	本地 / 海外费用	「本公司支付所有银行费用」	
汇丰财资网	费用	「从本人账户中扣除」	
汇丰银行主机直联	收费指示	OUR：付款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用)	
SWIFT for corporates	收费指示	OUR：付款人支付所有费用。(包括汇丰于香港及其他银行费用)	

附注：

- * 相关海外 / 其他银行收费将会从付款人账户扣除。

请注意，海外银行费用（包括代理银行及收款银行）将会根据该海外银行的收费模式而未必全数从付款人账户扣除。有些海外银行可能会从汇款中扣除此项费用。有关费用可能在汇款或客户账户中扣除，而未必按照客户最初的收费指示。

- 如客户在指示中提供的资料不正确、不完整或不清晰，其他银行可能会收取额外费用。有关费用可能在汇款或客户账户中扣取，而未必按照客户最初的收费指示。

支付所有海外或其他银行费用的选项

- **仅适用于非个人客户**：美元电汇汇款，由二零一六年二月一日起，付款人可选择本人支付所有其他银行费用，使收款人能全额收到汇款，但受下列附注列明的条件限制。
- 本服务收取的总费用分别为 230 港元（汇往中国内地的美元电汇）和 350 港元（汇往中国内地以外地区的美元电汇）。
- 总费用包含上述 150 港元的费用及其他银行费用，最高限额为 400 港元。对于超出 400 港元的部分，汇丰保留向汇款人索回差额的权利。
- 请注意，本服务不适用于汇往美国的美元电汇。
- 汇款人必须在汇款指示中填写指定代码。请参阅附表三的填写指引。

美元电汇（续）

附表三

美元电汇指示的递交途径	第一栏	第一栏选项	第二栏	请按以下格式在第二栏填写下列代码
电汇 / 跨行转账申请书 (智能表格)	本地 / 海外费用	OUR : 付款人支付所有费用。 (包括汇丰于香港及其他银行费用)	附言给收款银行	PPRO
商务「网上理财」	本地 / 海外费用	「本公司支付所有银行费用」	给银行的指示	PPRO
汇丰财资网	费用	「从本人账户中扣除」	给银行的指示	/ACC/<space>/PPRO/
汇丰银行主机直联	收费指示	OUR : 付款人支付所有费用。 (包括汇丰于香港及其他银行费用)	给银行的指示	PPRO

附注：

- 请注意，由于其他海外银行的业务惯例不受汇丰控制、或汇丰与收款银行无直接代理银行关系、或汇款指示中填写的代码格式不符合规定等原因，汇丰将无法保证收款人将会全额收到汇款。
- 如客户在指示中提供的资料不正确、不完整或不清晰，其他银行可能会收取额外费用。有关费用可能在汇款或客户账户中扣取，而未必按照客户最初的收费指示。

替第三者支付汇款的注意事项

- 金融机构客户如替第三者（例如：您的客户）支付汇款，必须提供所代表的付款人的详细资料：
 - I. 客户编号及名称
 - II. 详细地址包括大厦名称、街道名称、城市、县市、省份及 / 或州
 - III. 国家 / 地区
- 其他客户不须提供此资料