

七、国际结算及对外担保类（15项）						
序号	收费项目	适用客户	收费标准		项目功能	优惠政策
1	外汇账户开户	对公	等值100元/户		按照外管政策规定为客户开立对应账户性质的外汇账户	
2	审单	对公	审单	按交单金额的1.25‰收取，最低300元/笔。	出口信用证对应单据与信用证条款所列单据信息进行核对审验。	
			资信证明	500元/笔	应开证行要求出具	
3	开立国际信用证	对公	开证	按开证溢装金额的1.5‰收取，最低300元/笔。效期三个月（不含）以上每三个月加收0.5‰，收取全额保证金者不增收。该项目也可按照协议价格收取。	应进口商（开证申请人）的申请，我行向出口商（受益人）开出跟单信用证。	
			修改	200元/笔(不含金额增加和效期延长)。金额增加的，增额部分按新开标准计收，最低200元/笔；效期延长的，延长期限每超过三个月收取开证溢装金额的0.5‰。该项目也可按照协议价格收取。	根据申请人修改信用证的要求，我行向境外信用证通知行发出修改报文。	
			承兑	按承兑金额的1‰，最低200元/笔；或按承兑金额的1‰/季、最低200元/季收取。低风险开证业务可一次性收取200元/笔。 该项目也可按照协议价格收取。	我行开立的信用证收到议付单据，经我行单证审验单证相符，即可向议付行发出承诺按时付款的报文。	
4	到单	对公	开证行审单	最低20美元/套单据	我行开立的信用证，收到议付行寄来的单据，进行单证审验。	
			偿付	最低30美元/笔	我行开立的信用证或者由他行代理开立的信用证，我行作为偿付行，按照信用证约定偿付规定，到期付款的行为。	
			不符点处理	最低50美元/笔	我行开立的信用证，收到议付行寄来的单据，经单证审验，存在单据与信用证条款不相符的问题，我行按照审单要求逐一提出不符点。	
			提货担保	300元/笔	我行开立的信用证，在我行尚未收到议付行单据，但货物已到达的情况下，我行向运输公司出具担保书，由运输公司准予我行进口客户先行办理提货，尽快实现销售和避免货物滞港造成的费用和损失，我行在担保书中承诺日后补交正本提单，换回有关担保书。	
			银行抬头提单背书	300元/笔	提单背书是指信用证项下部分正本海运提单直接寄达我行客户（进口商），且海运提单的抬头为我行，在信用证规定的单据未到我行而货物已到达港口的情况下，进口商为及时提货，可将收到的部分正本海运提单提交我行，由我行进行背书转让的一种融资方式。	
			退单	200元/笔	我行开立的信用证，收到议付行寄来的议付单据，经我行单证审验存在不符点，出口方需修改单据，要求退回单据。	
			效期内撤销	100元/笔	我行开立的信用证，根据申请人要求，在信用证有效期内撤销信用证。	

5	出口跟单托收	对公	寄单	按托收金额的1‰收取，最低100元/笔，最高2000元/笔，另加收邮电费。	我行受出口商（我行客户）委托，凭汇票、和发票、提单、保险单等商业单据向进口商索偿货款。	
			退单/换单	200元/笔，另加收邮电费。	在出口托收项下，按照出口商要求，退回或更换出口商交寄的汇票或其他商业单据。	
6	进口代收	对公	来单	光票代收：按代收金额的1‰收取，最低50元/笔，最高1000元/笔。跟单代收：按代收金额的1‰收取，最低100元/笔，最高2000元/笔。	我行受进口商（我行客户）委托，由我行代收出口商寄来汇票或其他商业单据，并及时转递进口商确认单据。	
			偿付	等值30—80美元/笔。	进口代收项下，进口商确认单据并委托我行向出口商付款。	
			退单、换单	200元/笔，另加收邮电费。	在进口代收项下，按照进口商要求，退回或更换出口商寄来的汇票或其他商业单据。	
7	汇入汇款	对公	转汇（对公）	同城10美元/笔，异地20美元/笔，另加收邮电费。	按照汇款受益人指示，将汇入我行款项进行转汇。	
			退汇（对公）	按退汇金额的1‰收取，最低100元，最高1000元，受益人拒收或无受益人时，从退汇款中扣收。另加收邮电费。	我行收到的境外款项，按照境外行申请退回报文或受益人主动退回、无受益人退回。	
		个人	转汇（个人）	按转汇金额的1‰收取，最低20元/笔，最高300元/笔，另加收邮电费。	我行收到境外汇款并按照汇款指示转汇他行。	
			退汇（个人）	按退汇金额的1‰收取，最低20元/笔，最高300元/笔，另加收邮电费。	我行收到境外汇入款项，因汇款行或受益人要求，或无法联系受益人而将款项退回汇款行。	
8	汇出汇款	对公	境外（对公）	按汇款金额的1‰收取，最低50元/笔，最高1000元/笔，另加收电讯费。该项目也可按照协议价格收取。	按照汇款人要求，向境外汇出款项。	
			境内异地	按汇款金额的1‰收取，最低50元/笔，最高1000元/笔，另加收电讯费。该项目也可按照协议价格收取。	按照汇款人要求，向境内异地汇出款项。	
			境内同城	按汇款金额的1‰收取，最低20元/笔，最高200元/笔。该项目也可按照协议价格收取。	按照汇款人要求，向同城汇出款项	
		个人	境外（个人）	按汇款金额的1‰收取，最低50元/笔，最高260元/笔，另加电讯费、邮费（如有）。	根据汇款人申请，按照汇款指示向境外汇出款项。	
			境内（个人）	按汇款金额的1‰收取，最低20元/笔，最高200元/笔，另加收电讯费（如有）。同城免费。	根据汇款人申请，按照汇款指示向境内汇出款项。	
		对公/个人	汇款指示修改	对公：100元/笔，另加收邮电费。对私：50元/笔，另加收邮电费。	根据汇款人申请，按照汇款指示向系统外汇出款项后，应汇款人要求，修改汇款相关指示内容。	
			钞汇互转	美元、港币、欧元，按当日公布的外汇牌价（卖出价）折算百分率收取，其他货币按交易金额的1-3%收取。	钞汇转换价格差	

9	开立融资性保函	对公	借款/透支保函	期限在一年（含）以内，AA级（含）以上客户按有效余额的2.5‰-5‰/季；以AA级为基准，客户信用等级每低于AA级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低800元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低800元/季。该项目也可按照协议价格收取。	借款保函是指我行应借款人的要求，向贷款人出具的保证借款人一定按照借款协议的规定偿还贷款本息的书面保证文件。透支保函是指对外承包工程公司或其他驻外机构在国外施工或开展业务，向当地银行申请开立透支账户而由我行出具的书面保证文件，保证申请人按透支合同的规定按时补足透支款项并支付利息和有关银行费用。	
			以现汇偿还的补偿贸易保函	期限在一年（含）以内，AA级（含）以上客户按有效余额的2‰/季；以AA级为基准，客户信用等级每低于AA级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低500元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低500元/季。该项目也可按照协议价格收取。	我行作为担保人，向补偿贸易中供给设备的一方担保，如进口方在收到与合同相符的设备后未按照合同规定交付产品又不能以现汇偿付设备款及其附加的利息，则本行向设备供给方进行赔偿的书面保证文件	
			其他保函	期限在一年（含）以内，AA级（含）以上客户按有效余额的2‰/季；以AA级为基准，客户信用等级每低于AA级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低800元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低800元/季。该项目也可按照协议价格收取。	我行作为担保人，应被担保人或反担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人未按约定履行融资性交易项下义务时，由我行代其履行赔偿或付款责任的法律行为(融资性保函)	
10	开立非融资性保函	对公	租赁保函	期限在一年（含）以内，AA级（含）以上客户按有效余额的1.5‰-5‰/季；以AA级为基准，客户信用等级每低于AA级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低800元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低800元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，在承租人到期末履行或没有完全履行其应承担的支付租赁费的责任时，保证履行此项支付租赁费的责任。	
			付款保函	期限在一年（含）以内，AA级（含）以上客户按有效余额的1.5‰/季；以AA级为基准，客户信用等级每低于AA级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低500元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率递增0.5‰，最低500元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，应进口商的要求向出口商出具的书面保证文件，保证在出口商按规定交运有关货物或有关技术资料后经验收与合同规定条款相符，客户一定履行部分或全部付款义务	

10	开立非融资性保函	对公	投标保函	期限在一年（含）以内，AA-级（含）以上客户按有效余额的0.8‰/季；以AA-级为基准，客户信用等级每低于AA-级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低500元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低500元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，应投标人的请求出具给招标人的书面保证文件，保证投标人在开标前不中途撤销投标或片面修改投标条件；中标后签订合同并及时开出履约保函或投标保函中要求的任何保函以及忠实履行投标时承诺的各项义务。	
			履约保函	期限在一年（含）以内，AA-级（含）以上客户按有效余额的1.5‰/季；以AA-级为基准，客户信用等级每低于AA-级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低600元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低600元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人未按约定履行非融资性交易项下义务时，由我行代其履行赔偿或付款责任的法律行为（非融资性保函）	
			预付款保函	期限在一年（含）以内，AA-级（含）以上客户按有效余额的1‰/季；以AA-级为基准，客户信用等级每低于AA-级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低600元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低600元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人未按合同提供劳务或交付货物，我行将负责偿还受益人已付或预付给被担保人的金额。	
			质量保函	期限在一年（含）以内，AA-级（含）以上客户按有效余额的1‰/季；以AA-级为基准，客户信用等级每低于AA-级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低500元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低500元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人提交的货物质量达不到合同规定的质量标准，被担保人将及时退换货物或补偿损失。	
			维修保函		是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，在国际劳务承包工程中若工程质量不符合合同规定时，被担保人（承包商）负责维修或向业主赔偿损失。	
			留置金保函		是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人提供的货物或承包工程达不到合同规定的质量标准，被担保人将退还提前收取的留置款给进口方或工程业主。	
			以实物偿还的补偿贸易保函		是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人未按约定履行非融资性交易项下义务时，由我行代其履行赔偿或付款责任的法律行为（非融资性保函）。	

10	开立非融资性保函	对公	加工贸易税款 保付保函	期限在一年（含）以内，AA-级（含）以上客户按有效余额的2‰/季；以AA-级为基准，客户信用等级每低于AA-级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低500元/季。担保费可一次性收取。	是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人未按约定履行非融资性交易项下义务时，由我行代其履行赔偿或付款责任的法律行为（非融资性保函）。	
			关税保函	期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低500元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指在国际承包工程或国际展览、展销等活动中，我行作为担保人，向工程所在国的海关出具保函，保证被担保人在工程完工或展览结束之后将施工机械或展品运回本国，否则我行将支付税金。	
			其他保函	期限在一年（含）以内，AA-级（含）以上客户按有效余额的1‰/季；以AA-级为基准，客户信用等级每低于AA-级一档，费率提高10%；担保期限不足一季（按自然季计收，不从保函开立之日起计算）的按一季计收，超过一季十天的按两季计收。最低500元/季。担保费可一次性收取。 期限超过一年（不含）的，以一年（含）以内相同信用等级收费标准为基数，每增加一年（不足一年按一年计算），整体费率提高10%，最低500元/季。该项目也可按照协议价格收取。	是指我行作为担保人，应被担保人申请，以保函或备用信用证等书面形式向受益人承诺，当被担保人未按约定履行非融资性交易项下义务时，由我行代其履行赔偿或付款责任的法律行为（非融资性保函）。	
11	保函通知/索赔	对公	保函/备用信用 证通知	200元/笔。	我行收到境外开立的保函/备用信用证，及时通知受益人。	
			修改通知	200元/笔	我行收到境外开立的保函/备用信用证修改，及时通知受益人。	
			对外索汇	500元/笔	我行收到的保函，因保函履约，向保函开立行索汇。	
12	保函注销/展期	对公	注销	200元/笔	应申请人要求注销效期内保函	
			展期	按新开相应保函类别收费标准收费	我行开立的保函，根据申请人要求，办理展期。	
13	代理同业清算	对公	按照协议价格收取。		按照代理协议，代理他行办理清算业务。	
14	SWIFT电讯费	对公	最低同城10元/笔，境内(含港澳)异地80元/笔，境外150-250元/笔。		通过SWIFT发送报文的费用	
15	邮寄费	对公	据实收取。		寄出单据等的邮寄费用	