

## 匯出匯款客戶參考資料表

二零一九年七月一日

### 一般查詢

電話：(853) 2855 3669

SWIFT: HSBCMOMX

### 重要事項

- 本行會盡力通知收款銀行閣下就電匯或跨行轉賬指示所指定的任何付款條件，但本行無責任在進行付款前核對或核實是否已經符合該條件。閣下不可撤銷地授權本行進行付款並由閣下自行承擔風險。
- 本行無法查證收款戶口的資料。收款銀行採用的查證程序在不同國家可能有所不同。例如：某些銀行需查證戶口號碼及戶口名稱，方可處理匯入匯款，而某些銀行只需查證戶口號碼或戶口名稱。閣下應確保向本行提供的收款戶口資料屬正確及完整。
- 本行雖會盡力通知代理銀行或收款銀行任何閣下於電匯或跨行轉賬指示中致所指定收款人或收款銀行的訊息，但至於代理銀行或收款銀行會否傳達該訊息或就該訊息採取行動，本行就此無控制權。本行概不負責就代理銀行或收款銀行未有傳達該訊息或就該訊息採取行動所引致或與之有關的任何損失。
- 請在發出匯款指示前向收款人了解受款國當地的有關法規要求，提供詳盡及充足的資料或可加快處理匯款的時間。
- 所有提供的資料須由有關代理銀行或收款銀行根據當地的法規作出查核，匯款時間有可能因此而延誤或需時更長。
- 本行保留修改下述資料的權利。以下資料只供參考，本行對下述資料所造成的任何損失概不負責。
- 電匯匯款可能同時受“一般章則及條款”所約束。請聯絡本行職員以獲取最新資訊。

### 目錄

如何加快匯出匯款給海外收款人 .....	第 2 頁
個別國家 / 地區的特別要求 .....	第 2 頁
非主要貨幣的匯款 .....	第 2 頁
匯往澳門本地銀行的港幣匯款 .....	第 2 頁
人民幣匯出匯款的注意事項 .....	第 3 - 4 頁
人民幣匯款目的指引 .....	第 4 頁
匯出匯款至印度的注意事項 .....	第 5 頁
匯出匯款至印度的「匯款目的」 .....	第 5 - 6 頁
美元電匯 .....	第 7 - 9 頁
如客戶選擇由收款人支付海外或其他銀行費用 .....	第 7 頁
如客戶選擇由付款人支付海外或其他銀行費用 .....	第 8 頁
支付所有海外或其他銀行費用的選項 .....	第 9 頁

## 如何加快匯出匯款給海外受款人：

- 提供受款銀行的 SWIFT 地址。
- 您需在滙豐紀錄內維持適當的住址（適用於個人客戶）或商業地址（適用於企業客戶）以進行匯出匯款交易。
- 給美國受款人
  - 提供九位數位聯邦儲備系統通訊網絡號碼（Fedwire Routing No.）。
  - 如經紐約結算所系統（New York CHIPS）匯款，請提供六位數位美國銀行業間清算系統會員編號（CHIPS UID No.）。
- 給英國受款人
  - 提供六位數位銀行代碼（Bank Sorting Code）。
- 給歐盟國家或歐洲經濟區受款人的歐羅匯款
  - 提供受款銀行的銀行辨識碼（BIC）。
- 給印度受款人的非滙豐戶口
  - 印度盧比：提供受款銀行的印度財務保安編號令（IFSC），匯款將經當地付款系統存入受款人戶口。
  - 其他外幣：匯款總額達 5,000 美元或以上（或其等值），請註明該匯款需要以印度盧比或其他外幣存入受款人戶口。

## 個別國家 / 地區的特別要求

- 不接受新台幣、馬來西亞令吉及印尼盾的匯款。
- 匯出匯款至以下國家 / 地區必需要提供「匯款目的」：
  - 中國內地、埃及、印度、印尼、約旦、馬達加斯加、馬來西亞、毛里裘斯共和國、泰國、孟加拉、日本、南韓、菲律賓、斯里蘭卡、台灣及阿拉伯聯合酋長國。
- 如以加幣匯款匯經 / 以任何幣種匯款匯至加拿大滙豐銀行需提供受款人的詳細資料，包括：姓名、地址及戶口號碼。
- 如以任何貨幣匯款至阿拉伯聯合酋長國、約旦、卡塔爾或巴基斯坦，或以歐羅匯款至歐盟國家或歐洲經濟區，需提供國際銀行帳戶號碼（IBAN）號碼。

## 非主要貨幣的匯款

- 常見非主要貨幣包括：南韓圓、越南盾及孟加拉塔卡等。
- 非主要貨幣的匯率為暫時性，實際匯率將取決於中轉銀行或受款銀行收到匯款單時的匯率。兩者之間的差異將從付款人的戶口扣除或存入付款人的戶口。

## 匯往澳門本地銀行的港幣匯款

- 由於澳門的「即時支付結算系統」不支援即時的港幣結算，以澳門本地銀行為收款銀行的港幣付款指示將會以港幣本票，經本地支票交收方法進行結算。
- 如需以電匯形式將港幣匯往澳門本地銀行，需在付款指示中指明以電匯方式匯出。請注意此做法可能會引起電匯及相關海外銀行費用。

## 人民幣匯出匯款的注意事項

- 所有以人民幣匯出的匯款必須註明匯款目的。有關人民幣匯款目的的定義及範圍，請參閱以下的「人民幣匯款目的指引」。
- 提供受款銀行的 SWIFT 地址或十二位數位國家現代化支付系統 ( CNAPS ) 編號。
- 人民幣匯款受制於人民幣結算銀行的運作模式。匯款將不會於中國假期 ( 如：勞動節、國慶等 ) 期間處理。
- 企業客戶的注意事項
  - 匯出匯款至中國內地只限用於貿易 ( 包括商品及服務 ) 結算。其他用途的匯款需預先獲中國內地當局批准。
  - 本行接受匯款至中國內地以外的其他國家 / 地區，而涉及人民幣兌換的匯出匯款指示。有關匯款或受當地法令規管。
  - 所有匯出匯款至中國內地需受內地當局檢證及監管。銀行必須遵守內地當局的規例及要求。銀行建議客戶於遞交指示前先向中國內地受款公司查詢。

## 人民幣匯出匯款的注意事項 ( 續 )

客戶需要根據其跨境人民幣及其他外幣至中國內地的支付指定適當的付款目的。任何未經指定的「付款代碼」的跨境人民幣及其他外幣至中國內地的付款將被延遲或拒絕。

### 匯款目的代碼及定義 ( 僅適用於非個人客戶 ) :

匯款目的代碼	有關滙豐智能表格 匯款目的代碼	範圍	定義
貨物貿易	/ 商業戶口 / 貨物貿易	跨境貨物貿易	包括一般貨物、用於加工的貨物、修理所需的貨物、運輸工具在港口購買的貨物，以及信用證、進口代收、進口設備付款、預付貨款等。
服務貿易	/ 商業戶口 / 服務貿易	跨境服務貿易	包括與運輸有關的服務、旅遊、通信服務、建築安裝及勞務承包服務、保險、金融服務、電腦和資訊服務、專有權利使用費和特許費、體育文化和娛樂服務、企業或金融機構支付水電煤費用、租金、審計費、酒店房費、律師費、宣傳費、廣告費、版權費、設計費、調研費用、公司註冊費、醫療費用、前面未有提及的政府服務、其他商業服務等。
資本項下跨境支付	/ 商業戶口 / 資本項下跨境支付	資本項下跨境支付	包括資本賬戶 ( 資本轉移和非生產、非金融資產的收買 / 放棄 )、增資、減資、資本金投入、直接投資、證券投資、其他投資、股東貸款 / 還款、特批資本項目、境外對內地直接投資 ( 「FDI」 ) 資金匯劃 ( 公司 )、人民幣合資格境外機構投資者 ( 「RQFII」 ) ( 公司 )、債券、公司之間的資金調撥等。
慈善捐款	/ 商業戶口 / 慈善捐款	慈善捐款	捐款 ( 非牟利機構 )。
其他經常項目	/ 商業戶口 / 其他經常項目	其他經常項目	包括收益和經常轉移、利潤匯出、分紅、股息、交稅等。

## 匯出匯款至印度的注意事項

所有匯出至印度的匯款（所有貨幣）都應註明匯款目的。請參閱下列由印度儲備銀行（RBI）提供的匯款目的代碼。任何匯出至印度的匯款如未有註明匯款目的代碼，將可引致延誤或不獲處理。請瀏覽印度儲備銀行的網頁取得規定的詳細資料。

- 匯出匯款至印度的「匯款目的」

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

## 匯出匯款至印度的注意事項 ( 續 )

### ● 匯出匯款至印度的「匯款目的」 ( 續 )

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>

資本賬交易 ( Capital Account Transactions ) 指改變資產或負債的交易，包括印度居民與印度境外的或有負債或非印度居民與印度境內的資產及負債。

經常賬交易 ( Current Account Transaction ) 指資本賬交易以外的交易。除非受印度的外匯管理法 ( FEMA ) 所約束，有關交易將被批准進行。

上述乃一般的匯款目的，客戶匯款至印度時請提供精確的匯款目的，同時存入至收款人賬戶的匯出匯款需符合印度的外匯管理法的要求。

## 美元電匯

對於美元電匯，除了滙豐就匯出電匯所收取的費用外，其他海外 / 其他銀行亦會收取費用。有關費用會根據付款人就海外銀行費用作出的選擇，從匯款中扣除或向付款人收取。

如客戶選擇由收款人支付海外或其他銀行費用：

- 其他海外 / 其他銀行的費用會從匯款中扣除
- 詳情請見附表一

### 附表一

如客戶選擇由收款人支付海外或其他銀行費用			
美元電匯指示 的遞交途徑	選項	選擇	海外或其他 銀行收費
電匯 / 跨行轉賬申請書 ( 智能表格 )	本地 / 海外費用	BEN：受款人支付所有費用。( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 ) ; 或 SHA：付款人支付滙豐於香港的費用，受款人支付其他銀行費用。	從匯款中扣除
滙豐財資網	費用	BEN：受款人支付所有費用。( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 ) ; 或 SHA：付款人支付滙豐於香港的費用，受款人支付其他銀行費用。	
滙豐銀行主機直聯	收費指示	BEN：受款人支付所有費用。( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 ) ; 或 SHA：付款人支付滙豐於香港的費用，受款人支付其他銀行費用。	

附註：

- 如客戶在指示中提供的資料不正確、不完整或不清晰，其他銀行可能會收取額外費用。有關費用可能在匯款或客戶戶口中扣取，而未必按照客戶最初的收費指示。

## 美元電匯 (續)

如客戶選擇由付款人支付海外或其他銀行費用：

- 由於涉及其他代理銀行，請留意適用的代理銀行費用會從付款人戶口扣除。
- 對於美元電匯，將預先收取 300 澳門幣 / 港元費用，以支付美國的代理銀行費用。
- 附表二列出各種電匯途徑中付款人支付海外或其他銀行費用的選項詳情。

### 附表二

如客戶選擇由付款人支付海外或其他銀行費用			
美元電匯指示的遞交途徑	選項	選擇	海外或其他銀行收費
電匯 / 跨行轉賬申請書 ( 智能表格 )	本地 / 海外費用	OUR : 付款人支付所有費用。( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 )	*從付款人戶口扣除
滙豐財資網	費用	「從本人戶口中扣除」	
滙豐銀行主機直聯	收費指示	OUR : 付款人支付所有費用。( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 )	

附註：

\* 相關海外 / 其他銀行收費將會從付款人戶口扣除。

- 請注意，海外銀行費用 ( 包括代理銀行及受款銀行 ) 將會根據該海外銀行的收費模式而未必全數從付款人戶口扣除。有些海外銀行可能會從匯款中扣除此項費用。有關費用可能在匯款或客戶戶口中扣除，而未必按照客戶最初的收費指示。
- 如客戶在指示中提供的資料不正確、不完整或不清晰，其他銀行可能會收取額外費用。有關費用可能在匯款或客戶戶口中扣取，而未必按照客戶最初的收費指示。



## 支付所有海外或其他銀行費用的選項 ( 僅適用於非個人客戶 )

- 對於美元電匯匯款，付款人可選擇本人支付所有其他銀行費用，使受款人能全額收到匯款，但受下列附註列明的條件限制。
- 本服務收取的額外費用為 4 美元。此費用並不包含上述 300 澳門幣 / 港元的費用及其他銀行費用。
- 滙豐保留向匯款人索回差額的權利。
- 請注意，本服務不適用於匯往美國的美元電匯。
- 匯款人必須在匯款指示中填寫指定代碼。請參閱附表三的填寫指引。

### 附表三

美元電匯指示的 遞交途徑	第一欄	第一欄選項	第二欄	請按以下格式在 第二欄填寫下列代碼
電匯 / 跨行轉賬申請書 ( 智能表格 )	本地 / 海外費用	OUR : 付款人支付所有費用。 ( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 )	附言給受款銀行	PPRO
滙豐財資網	費用	「從本人戶口中扣除」	給銀行的指示	/ACC/<space>/PPRO/
滙豐銀行主機直聯	收費指示	OUR : 付款人支付所有費用。 ( 包括滙豐於香港及其他銀行費用 )	給銀行的指示	PPRO

### 附註：

- 請注意，由於其他海外銀行的業務慣例不受滙豐控制、或滙豐與收款銀行無直接代理銀行關係、或匯款指示中填寫的代碼格式不符合規定等原因，滙豐將無法保證受款人將會全額收到匯款。
- 如客戶在指示中提供的資料不正確、不完整或不清晰，其他銀行可能會收取額外費用。有關費用可能在匯款或客戶戶口中扣取，而未必按照客戶最初的收費指示。