



电汇常见问题

2023 年 2 月



Table of Contents

摘要	3
电汇常见问题 (FAQ)	3

摘要

本用户指南将协助解答一些有关美元境内电汇、美元国际电汇以及外币汇出的常见问题。

电汇常见问题（FAQ）

1. 问：何时是发送电汇的截止时间？

答：根据您发起电汇的地点，截止时间如下：

来源	截止时间
华美商桥® Premier 美国（境内及国际电汇）	下午 3: 15（太平洋时间）
华美商桥® Premier 美国（外币电汇）	下午 1: 30（太平洋时间）
应用程序接口（API）	下午 3: 15（太平洋时间）
集成式应付系统（IP）	下午 3: 00（太平洋时间）
分行电汇	下午 1: 45（太平洋时间）
通过传真、电邮、信件、电话进行人工电汇（境内及国际电汇）	下午 1: 00（太平洋时间）
美国联邦税务支付系统（当日）	下午 12: 00（太平洋时间）
向企业发送 SWIFT 电汇	下午 1: 30（太平洋时间）

在系统截止后提交的电汇将会在下一个工作日处理。 网路银行 businessBridgePremier 中在“Pending Approval（待核准）”状态下电汇的结算日将会自动更新为下一工作日。

2. 问：付款排期的未来日期最多可以是多少天？

电汇转账类型	您可预先计划的日历天
美元境内电汇	30 天
美元国际电汇	30 天

付款将会在选定结算日的早上进行处理。

3. 问：银行将会何时发送我的电汇？

答：建立付款时所选择的“Value Date（结算日）”，便是电汇的发送日期。华美银行将会于当日从您的账户中扣款，并且即时导出款项。

4. 问：收款人何时收到资金？

答：收款人何时收到付款将取决于收款银行。当我们发送电汇后，收款银行可能会有其审查程序，并会影响电汇送达的时间。其他可能影响您付款处理时间的因素包括但不限于：本地或联邦银行假期、中介银行的延误，或发生收款当地发生其他情况。

5. 问：我该如何建立外币电汇？

答：您可以在 [Cross-Border Wire Payment and Transfer User Guide（跨境电汇付款及转账用户指南）](#) 中查阅外币（FX）电汇的说明。

6. 问：我该如何撤回或取消电汇付款？

答：付款会即时发送至银行以供系统处理。款项可能会在提交后几分钟内离开银行系统。如需撤回或取消电汇付款，请立即致电我们的客服团队。我们可协助发出追踪指令，并有机会将电汇撤回。然而，我们无法保证能成功将资金退还。

7. 问：我可否取消已排期的电汇？

答：如已排期的电汇处于 Pending Approval（待核准）或 Scheduled（排期）状态，您可以通过华美商桥® Premier（BBP）来取消该电汇。

- 请前往 Payments（付款）菜单 > 管理子菜单 > Payment Center（付款中心）> 点击 Pending（待处理）标签，选择您需要删除的相关电汇，然后点击页面底部的 Delete（删除）按钮。

8. 问：我可否退回电汇？

答：不能，电汇一经处理，便会即时送出，不可再作更改或撤销。如您需要从收到的电汇中退回资金，请建立一个新的电汇，并在电汇指示（Details of Payment（付款详情）栏位）行列的第 1 至 4 栏位中，于 Remittance Information/Originator to Beneficiary（汇款资料/汇款人至收款人（OBI））栏位中提供原始参考编号。

9. 问：为何我的电汇没有处理？

答：假如可用资金不足、未提供收款人资料或收款人资料不正确，又或电汇格式不正确，电汇均有可能遭拒绝。例如，根据美联储的要求，电汇数据不得使用引号和特殊字符。

10. 问：发送电汇有哪些要求？

答：您需要提供完整准确的收款人资料，包括指定国家的付款目的。

- **美元境内电汇：**提供收款人的全名、地址、帐户号码，并且确保提供收款人银行的详细资料，包括分行名称、地址、城市、州分、国家、帐户号码及 ABA/RTN。
- **美元国际电汇：**请**按要求**提供收款人的全名、地址、账户号码、城市及国家。此外，您亦需要提供收款人银行的详细资料，包括分行名称、地址、城市、州分、国家、帐户号码/IBAN 及 SWIFT/BIC。请参考 [Outgoing Wire Instructions and Country Code \(导出指南及国家代码\)](#) 文件，以查阅国家代码列表及了解特定国家的电汇格式要求。
 - **IBAN：**国际银行账户号码（IBAN）是由 22 至 27 个字母及数字字符组成，是识别跨境国际银行账户的国际标准。

11. 问：如果使用美元国际电汇，我应该用哪一家中介银行？

答：华美银行持续评估我们合作银行的关系以保证为我们的客人提供最好的服务和费率。我们可以推荐您使用我们目前的合作银行：

- Standard Chartered Bank Limited, N.Y. – ABA Routing Number 026002561
- Citibank, N.Y. – ABA Routing Number 021000089

12. 问：如果我不想选择 Standard Chartered 或 Citibank 作为中介银行，怎么办？

答：华美银行可以提供建议的中介银行，但是最终还是由您决定使用哪一家。对于我们的商业网路银行 *business*Bridge® Premier，我们的合作银行是 Standard Chartered Bank。

13. 问：发送电汇至中国需要什么数据？

答：请确保您拥有完整准确的收款人资料。请提供收款人的全名、地址、帐户号码、城市及国家。这些都是国际电汇**所需**的资料。此外，您亦需要提供完整准确的收款人银行数据，包括分行名称、地址、城市、州分、国家、帐户号码/IBAN 及 SWIFT/BIC 或 CNAPS（12 位代码）。您亦必须使用以下其中一个**粗体代码（包括斜线）**，在 Remittance Information（汇款资料）第 1 至 4 行输入 Designated Purpose of Payment Code（指定付款目的代码）：

- **/CGODDR/** – 跨境货物交易
- **/CSTRDR/** – 跨境服务交易
- **/CCTFDR/** – 跨境资本转账
- **/CCTNDR/** – 慈善捐赠
- **/COCADR/** – 其他账户交易

14. 问：我的电汇状态代表什么？

答：根据电汇当前的处理情况，以下状态适用于华美商桥® Premier (BBP)：

- **Pending Approval (待核准)** — 付款需要核准。
- **Rejected (已拒绝)** — 用户或核准人已拒绝新的付款。
- **Scheduled (已排期)** — 付款在未来设有一个结算日，并已排定在该结算日处理。
- **Awaiting Transmission (待传送)** — 表示已发送至金融机构后台应用程序的实时电汇付款，一般情况下仅在状态变成 *Sent (已发送)* 的前几秒生效。
- **Sent (发送)** — 付款已发出至金融机构的后台应用程序。
- **Overdue (逾期)** — 目前付款已逾期。虽然付款已届生效日期或发送日期，但仍然待核准。
- **Confirmed (已确认)** — 电汇付款或转账已传送及完全处理，而相关金融机构亦已提供一个确认号码。
- **Failed (失败)** — 金融机构无法处理该要求。
- **Deleted (已删除)** — 公司用户已删除付款或转账。

15. 问：发送电汇至加拿大需要什么数据？

答：您需要为加拿大电汇提供传输号码 (TRNO)，以及收款人的全名、地址、账户号码、城市及国家。此外，您亦需提供完整准确的收款人银行数据，包括分行名称、地址、城市、州分、国家、帐户号码/IBAN 及 SWIFT/BIC。如未有提供传输号码 (TRNO)，则电汇将被退回。

加拿大传输号码 (TRNO) 是加拿大所采用的直接付款授权编号系统，由加拿大支付协会管理。这个号码由九个数字组成，详细如下：

- 以零为首
- 首三个数字表示机构
- 最后五个数字表示分行位置
- 例子：003003019

16. 问：可以在哪里查找我的电汇状态？

答：您可在华美商桥® Premier (BPP) 网上银行查找电汇状态。请前往 **Reports (报告)** > **Payment Reports (付款报告)** > **Wire Detail Report (电汇详情报告)**。请查看电汇报告右上角的状态。

17. 问：对于国际电汇，中间银行如何决定“提领”费用？

答：在很多国际电汇中，国际费用（也称为佣金收费）十分常见。这些是中间银行在处理通过其银行进行的电汇时所收取的费用。

为确保汇款人发出的金额等同于收款人收到的金额（也称为电汇金额的“本金保存”），您必须在电汇金额中添加以下费用：

汇款金额小于\$100 - 没有费用

汇款金额\$100.01 - \$15,000.00 - 添加\$10.00

汇款金额\$15,000.01 - \$30,000.00 - 添加\$20.00

汇款金额大于\$30,000.01 - 添加\$25.00

请注意：中间银行也可能收取其他费用

18. 问：如收款人的姓名很长，我该如何输入以免电汇被拒绝？

答：收款人姓名字段最多可输入 35 个字符，并额外提供了三个可输入 35 个字符的字段（合共 105 个字符），供您填写收款人地址。假如收款人姓名超过 35 个字符，您可在收款人地址字段下继续输入收款人姓名。

- 收款人姓名不应使用缩写，除非需要表示标准业务实体类型（例如 Co、Ltd. 及 Inc.）。
- 请使用州份的标准缩写（例如以“CA”代表加州）。

19. 问：我应该提供哪些与收款人有关的额外资料，以便通过 OFAC 对电汇的筛查？

答：为了避免电汇被 OFAC 标记为以作审查，尤其当收款人的姓名是一个常见名称时，在将资金发送予个别人士，请提供完整的收款人地址及收款人出生日期（DOB）。

20. 问：如收款人没有收到电汇，该怎么办？

答：请要求收款人检查其汇入记录，并在声称未收到电汇前先向其银行查询。请向收款人提供美联储参考编号，以协助其银行追踪电汇。