



汇出电汇要求和国家代码
用户指南

2023 年 1 月

目录

摘要	3
美国国内汇出电汇（美元）	3
要求	3
美国国内汇出电汇（美元）说明	3
国际汇出电汇（美元）	5
要求	5
国际汇出电汇（美元）说明	5
国家代码	7
国家代码填写要求	7
特定国家的付款目的为必填项	11
电汇常见问题（FAQ）	11

汇出电汇要求和国家代码

摘要

本指南可协助用户了解美元汇出电汇所需的信息，将列明美国国内与国际汇出电汇的不同要求，并说明国际汇出电汇的国家代码和特定格式要求。

美国国内汇出电汇（美元）

要求

为减少延迟、额外费用甚至损失本金的可能性：

- 请务必提供完整且准确的收款人信息，包括姓名、地址和账号。
- 请务必提供完整且准确的收款银行的详细信息，包括分行名称、地址、城市、州份、国家/地区、账号和 ABA/RTN。

请注意：若您不确定收款人信息，请联络收款人获取完整的汇款指令。

美国国内汇出电汇（美元）说明

下表详细说明栏位名称、栏位是否为必填、栏位定义、所需内容的范例以及 Fedwire® 系统处理手册（FAM）代码。

请依照以下说明完成国内汇出电汇（美元）。

美国国内汇出电汇（美元）说明				
标准名称（EWB）	是否必填	定义	范例	FAM
账号	是	出账账号	831302345	{5000}
外部参考资料	是	外部参考编号（付款编号）	DDACOB2H4P	{1500}
付款人参考资料	否	付款人信息	136 052521 RTN	{3320}
收款人参考资料	否	收款人参考信息		{4320}
金额	是	入账/出账款金额	13,358.92	{2000}
到账日	是	预计收到汇款的日期	6/21/2021	
汇款人姓名/付款人姓名	是	汇款人名称	APEX AUTONET IINC	{5000}
汇款人 ID	否	汇款人账号	2478348	{5000}
汇款人的银行名称	是	汇款人的银行名称	EAST WEST BANK US	{3100}
汇款人的银行 ID	是	汇款人的银行 ID	322070881	{3100}
汇款方的国家代码	是	汇款方的国家代码	US	
汇款人的银行地址 1	否	汇款人的银行地址1	135 N. LOS ROBLES AVE	

汇款人的银行地址 2	否	汇款人的银行地址2	空白	
汇款人的银行地址 3	否	汇款人的银行地址3	PASADENA	
汇款信息 – 第 1 行 (汇款人至收款人信息)	否	付款详情 – 第 1 行	票据 123	{6000}
汇款信息 – 第 2 行 (汇款人至收款人信息)	否	付款详情 – 第 2 行	票据 456	{6000}
汇款信息 – 第 3 行 (汇款人至收款人信息)	否	付款详情 – 第 3 行	票据 789	{6000}
汇款信息 – 第 4 行 (汇款人至收款人信息)	否	付款详情 – 第 4 行	票据 012	{6000}
付款方的国家代码	是	付款人的国家代码	US	{8250}
付款人/汇款人地址 1	否	付款人/汇款人地址 1	400 W VALLEY BLVD	
付款人/汇款人地址 2	否	付款人//汇款人地址 2	空白	
付款人/汇款人地址 3	否	付款人/汇款人地址 3	ALHAMBRA CA 91803 3340	
收款人银行 ID-ABA	是	收款人银行 ID	121000248	{4100}
收款人的银行名称	否	收款人的银行名称	WELLS FARGO BANK NA	{4100}
收款人的银行地址1	否	收款人的银行地址1	SAN FRANCISCO	{4000}
收款人的银行地址2	否	收款人的银行地址2	CA	{4100}
收款人的银行地址3	否	收款人的银行地址3		{4100}
收款人的国家代码	是	收款人的国家代码	US	
收款人姓名	是	收款方名称	VN2Z TRADING INC	{4200}
收款人账号	是	收款人账号	4021725247861	{4200}
收款人地址 1	否	收款人地址 1	234 GLENASHTON DR	{4200}
收款人地址 2	否	收款人地址 2	OAKVILLE ON L6h 6h5	{4200}
收款人地址 3	否	收款人地址 3	空白	{4200}
汇款人信息	否	汇款人信息	/2478348 APEX AUTONET INC 400 W VALLEY BLVD ALHAMBRA, CA US 91083 3340	{5000}
中间银行 ABA	否	中间银行 ABA 或 SWIFT BIC	026002561	{4000}
中间银行名称	否	中间银行名称	STANDARD CHART	{4000}
收款银行 ABA	否	收款银行 ABA – 仅应该在机构不是收款人银行 ID 时使用	121000248	{3400}

收款银行名称	否	收款银行名称	WELLS FARGO BANK NA	{3400}
银行至银行信息 - 第 1 行	否	银行至银行信息		{6500}
银行至银行信息 - 第 2 行	否	银行至银行信息		{6500}
银行至银行信息 - 第 3 行	否	银行至银行信息		{6500}
银行至银行信息 - 第 4 行	否	银行至银行信息		{6500}

国际汇出电汇（美元）

要求

为减少延迟、额外费用或本金损失的可能性：

- 请务必提供完整且准确的收款人资料，包括姓名、地址和账号。若要发起国际电汇，这些资料为**必填**。
- 请务必提供完整且准确的收款银行的详细资料，包括分行名称、地址、城市、州份、国家/地区、账号和银行国际代码（SWIFT/BIC）。请参阅下方《国家代码》以及国家格式要求。

请注意：若您不确定收款人资料，请联络收款人获取完整的汇款说明。

国际汇出电汇（美元）说明

下表详细说明栏位名称、栏位是否为必填、栏位定义、所需内容的范例以及 Fedwire® 系统处理手册（FAM）代码。

请依照以下说明发起任何国际汇出电汇（美元）。

国际汇出电汇（美元）说明				
标准名称（EWB）	必填	定义	范例	FAM
账号	是	付款账号	831302345	{5000}
外部参考信息	是	外部参考编号（付款编号）	DDACOB2H4P	{1500}
付款人参考信息	否	付款人须知	136 052521 RTN	{3320}
收款人参考信息	否	收款人参考信息		{4320}
金额	是	入账/出账金额	13,358.92	{2000}
收付日期	是	预计收到汇款的日期	6/21/2021	
汇款人姓名/付款人姓名	是	汇款人名称	APEX AUTONET IINC	{5000}
汇款人 ID	否	汇款人账号	2478348	{5000}
汇款发起行名称	是	汇款人的银行名称	EAST WEST BANK US	{3100}
汇款发起行识别码	是	汇款人银行的识别码	322070881	{3100}
汇款国家代码	是	汇款人的国家代码	US	

汇款发起行地址 1	否	汇款发起行地址	135 N. LOS ROBLES AVE	
汇款发起行地址 2	否	汇款发起行地址	空白	
汇款发起行地址 3	否	汇款发起行地址	PASADENA	
汇款信息 – 第 1 行 (汇款人至收款人信息)	否*	付款详情 – 第 1 行	Invoice 123 发票 123	{6000}
汇款信息 – 第 2 行 (汇款人至收款人信息)	否*	付款详情 – 第 2 行	Invoice 456 发票 456	{6000}
汇款信息 – 第 3 行 (汇款人至收款人信息)	否*	付款详情 – 第 3 行	Invoice 789 发票 789	{6000}
汇款信息 – 第 4 行 (汇款人至收款人信息)	否*	付款详情 – 第 4 行	Invoice 012 发票 012	{6000}
付款方的国家代码	是	付款方的国家代码	US	{8250}
付款人/汇款人地址 1	否	付款人/汇款人地址 1	400 W VALLEY BLVD	
付款人/汇款人地址 2	否	付款人/汇款人地址 2	空白	
付款人/汇款人地址 3	否	付款人/汇款人地址 3	ALHAMBRA CA 91803 3340	
收款行识别码-SWIFT/BIC ¹	是	收款银行国际 SWIFT/BIC 码	DEUTGBKBBXXX	{4100}
收款行名称	否	收款行名称	DEUTSCHE BANK A.G.	{4100}
收款行地址1	否	收款行地址1	LONDON	{4000}
收款行地址2	否	收款行地址2	UNITED KINGDOM	{4100}
收款行地址3	否	收款行地址3		{4100}
收款人的国家代码 (各国的具体要求请参阅《国家代码填写要求》)	是	收款人的国家代码	US	
收款人姓名	是	收款人名称	VN2Z TRADING INC	{4200}
收款人账号或 IBAN 号码 ²	是	收款人账号	4021725247861	{4200}
收款人地址 1	是	收款人地址 1	234 GLENASHTON DR	{4200}
收款人地址 2	是	收款人地址 2	OAKVILLE ON L6h 6h5	{4200}
收款人地址 3	否	收款人地址 3	空白	{4200}
收费方式	否	收费方式	OUR	{3700}
汇款人信息	否	汇款人信息	/2478348 APEX AUTONET INC 400 W VALLEY BLVD ALHAMBRA, CA US 91083 3340	{5000}

中转银行 ABA 或 SWIFT / BIC1	是	中转银行 ABA 或 SWIFT BIC– 如果没有收款银行，则中间银行必须为 ABA	026002561	{4000}
中转银行名称	是	中转银行名称	STANDARD CHART	{4000}
收款银行 ABA	否	收款银行 ABA – 仅应该在机构不是收款人银行 ID 时使用	HSHNDEHH	{3400}
收款银行名称	否	收款银行名称	HSH NORDBANK AG	{3400}
银行至银行信息 - 第 1 行	否	银行至银行信息		{6500}
银行至银行信息 - 第 2 行	否	银行至银行信息		{6500}
银行至银行信息 - 第 3 行	否	银行至银行信息		{6500}
银行至银行信息 - 第 4 行	否	银行至银行信息		{6500}
否* = 指定国家要求国家代码为必填。具体请参阅以下《国家代码》章节。				
1.SWIFT/BIC (银行识别码) : 8 或 11 个字符的 SWIFT/BIC 是一系列独特的字母数字字符，有助于识别特定的金融机构。SWIFT/BIC 应从电汇收款方取得。为确保电汇准时完成，国际电汇请务必包含适用的 SWIFT/BIC。 2.IBAN (国际银行账号) : IBAN 因国家/机构而异。请注意！只有为账户提供服务的银行才能为该账户提供正确的 IBAN，且必须从电汇电汇收款方取得。在没有 IBAN 的情况下向参与国发送电汇可能会导致电汇延迟或被收款银行退回，并且可能会导致有额外费用。				

国家代码

国家代码填写要求

下表详细说明国家、各国代码以及各国特定的汇款要求。请参照以下信息完成国际汇出电汇。

国家, 货币	国家代码	货币代码	要求
阿联酋，迪拉姆	AE	AED	- IBAN 代码为 23 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT 代码 - 指定的付款目的代码 - 付款的经济原因 - 请参阅汇款说明
澳洲，澳币	AU	AUD	- 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - BSB 银行代码（6 位数）*（选填）
巴林，巴林第纳尔	BH	BHD	- IBAN 代码为 22 位字母和数字 - 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT 代码 - 收款联络人姓名、电话号码
巴西，巴西雷亚尔	BR	BRL	- IBAN 代码为 29 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT

			- 指定的付款目的代码 – 付款的经济原因 - 请参阅汇款说明 - 收款联络人姓名、电话号码 - 收款人纳税识别码（公司为 14 位 CND，个人为 11 位 CPF） - 机构代码（3-7 位数）
加拿大，加币	CA	CAD	- 完整的收款人姓名、实际地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 加拿大清算码，通称 CC Code 的 9 位数字，前 4 位是银行识别码，后 5 位是银行分行识别码 - 付款目的*（选填）
瑞士，瑞士法郎	CH	CHF	- IBAN 代码为 21 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填）
中国，人民币	CN	CNH	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT 或 CNAPS（12 位数代码） - 须在汇款信息第 1-4 行中输入指定付款目的代码 您必须输入以下粗体代码之一，并包括斜线符号 /CGODDR/ - 跨境货物贸易 /CSTRDR/ - 跨境服务贸易 /CCTFDR/ - 跨境资本转移 /CCTNDR/ - 慈善捐款 /COCADR/ - 其他账户交易
哥伦比亚，哥伦比亚披索	CO	COP	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因。 - 收款联络人姓名、电话号码和电子邮件 - 收款人纳税识别码（企业 NIT 为 9-10 位数;个人 Cedula 为 8 位数）
捷克共和国，捷克克朗	CZ	CZK	- IBAN 代码为 24 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填）
丹麦，丹麦克朗	DK	DKK	- IBAN 代码为 18 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填）
欧元区，欧元	使用特定国家代码	EUR	- IBAN - 请参阅各参与国家的 IBAN 长度 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填）
斐济，斐济元	FJ	FJD	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填）
英国，英镑	GB	GBP	- IBAN 代码为 22 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填） - 如果 IBAN 不可用，则必须提供 6 位数的收款人银行清算代码以及 8 位数的收款人账号
迦纳，迦纳塞地	GH	GHS	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因
香港，港币	HK	HKD	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的*（选填）

匈牙利，匈牙利福林	HU	HUF	• IBAN 代码为 28 位字母和数字 • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
印尼，印尼卢比	ID	IDR	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因
以色列，以色列新谢克尔	IL	ILS	• IBAN 代码为 23 位字母和数字 • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因
印度，印度卢比	IN	INR	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因 • 收款人银行 IFSC 分行代码（11 位数的字母和数字）
冰岛，冰岛克朗	IS	ISK	• IBAN 代码为 26 位字母和数字 • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的
日本，日元	JP	JPY	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
肯尼亚，肯尼亚先令	KE	KES	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因 • 收款人银行分行代码（和 5 位数：2 位数的银行代码，3 位数的分行代码）
南韩，韩元	KR	KRW	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因 • 收款联络人姓名和电话号码
摩洛哥，摩洛哥迪姆	MA	MAD	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
墨西哥，墨西哥披索	MX	MXN	• CLABE（18 位数的账号） • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
马来西亚，马来西亚令吉	MY	MYR	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因 • 收款人银行清算代码*（选填）
奈及利亚，奈及利亚奈拉	NG	NGN	• NUBAN（10 位数的账号） • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 详细的付款目的 - 付款的经济原因
挪威，挪威克朗	NO	NOK	• IBAN 代码为 15 位字母和数字 • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
新西兰，新西兰元	NZ	NZD	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
菲律宾，菲律宾披索	PH	PHP	• 完整的收款人姓名、地址和账号 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT • 付款目的*（选填）
巴基斯坦，巴基斯坦卢比	PK	PKR	• IBAN 代码为 24 位字母和数字 • 完整的收款人姓名和地址 • 银行名称、地址和 BIC/SWIFT

			- 收款联络人姓名和电话号码 - 收款人银行分行名称 - 付款目的* (选填)
波兰，波兰兹罗提	PL	PLN	- IBAN 代码为 28 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的* (选填)
罗马尼亚，罗马尼亚新列伊	RO	RON	- IBAN 代码为 24 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因
俄罗斯，俄罗斯卢布	RU	RUB	- 完整的收款人姓名、地址和 20 位数的账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 指定的付款目的代码 - VO 代码 (5 位数) 请参阅汇款说明 - 增值税 (包括或不包括) - 关系银行 BIK 代码 (9 位数) - 收款人 INN/KIO 代码 (法律实体为 10 位数，个人为 12 位数) - 对于个人：父名 - 关系银行账号 (20 位数)
沙乌地阿拉伯，沙乌地阿拉伯里亚尔	SA	SAR	- IBAN 代码为 24 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因
瑞典，瑞典克朗	SE	SEK	- IBAN 代码为 24 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的* (选填)
新加坡，新加坡币	SG	SGD	- 完整的收款人姓名、地址和 20 位数的账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的* (选填) - 分行代码/银行代码 (选填)
泰国，泰铢	TH	THB	- 完整的收款人姓名、地址和 20 位数的账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT
土耳其，土耳其里拉	TR	TRY	- IBAN 代码为 26 位字母和数字 - 完整的收款人姓名和地址 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因
台湾，新台币	TW	TWD	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因 - 收款人联络人姓名和电话号码
越南，越南盾	VN	VND	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 详细的付款目的 - 付款的经济原因 - 银行分行名称
南非，南非兰特	ZA	ZAR	- 完整的收款人姓名、地址和账号 - 银行名称、地址和 BIC/SWIFT - 付款目的* (选填)

*付款目的标记星号表示为选填项。特定国家付款目的为必填项。请参阅以下《特定国家的付款目的为必填项》章节

特定国家的付款目的为必填项

当发送国际汇款时，汇款人必须在汇款信息/汇款人至收款人（付款明细）第 1-4 行栏位中输入「付款目的」说明付款原因。此栏位对于大多数汇款为选填，但对于以下特定国家/地区为**必填项**：

- 阿联酋，迪拉姆（AED）
- 中国（CNH）
- 迦纳（GHS）
- 印尼（IDR）
- 印度（INR）
- 以色列（ILS）
- 肯尼亚（KES）
- 韩国（KRW）
- 马来西亚（MYR）
- 罗马尼亚（RON）
- 俄罗斯（RUB）
- 台湾（TWD）
- 土耳其（TRY）
- 越南（VND）

电汇常见问题（FAQ）

问题：发送电汇的截止时间是何时？

答案：根据您发起电汇的地点，截止时间如下：

发起方式	截止时间
华美商桥® Premier US (<i>business</i> Bridge® Premier US)（国内及国际）	下午 3：15（太平洋标准时间）
應用程式接口（API）	下午 3：15（太平洋标准时间）
综合应付账款（IP）	下午 3：00（太平洋标准时间）
数位银行（EWB 2.0/VELO）	下午 1：45（太平洋标准时间）
人手电汇（国内及国际）	下午 1：00（太平洋标准时间）
美国联邦税款（当日）	下午 12：00（太平洋标准时间）
外币电汇（ <i>business</i> Bridge® Premier US）	下午 1：30（太平洋标准时间）

在截止时间后收到的电汇，将于下一个工作日处理。若电汇通过华美商桥® Premier (*business*Bridge® Premier (BBP)) 在截止时间后获核准，用户则需要更改结算日期，并重新开始核准程序。

问题：如何建立外币电汇？

答案：有关外币（FX）电汇的说明，请参考[跨境电汇付款与转账用户指南](#)。

问题：如何撤回或取消电汇付款？

答案：请立即致电我们的客户服务团队。我们将协助您发出追踪电汇，并有可能撤回电汇。然而，我们无法保证能成功退回资金。款项可能会在提交后的几分钟内汇出银行。

问题：我可以取消预期电汇吗？

答案：如预期电汇处于待核准或排定状态，则可通过华美商桥®Premier（businessBridge®Premier）取消。

问题：可否将电汇退回？

答案：不可以，电汇是一个即时及已确定的程序，一经处理就不可撤回。若您需要把收到的电汇款项退回，请发起一个新的电汇，并在电汇说明（「付款详情」栏位）第 1-4 行的「汇款信息/汇款人至收款人（OBI）」栏位中，列明原本的参考编号。

问题：为何无法完成我的电汇转账？

答案：若提供的收款人资料不完整或不正确，又或是电汇格式错误，则电汇转账可能会被拒绝。例如，根据联邦储备银行的要求，资料中不得加入引号和特殊字符。

问题：需要哪些资料才可发出电汇？

答案：您将需要向收款人获取完整及准确的资料，包括指定国家/地区的付款目的（如第 12 页所列）。

- 使用美元发起的国内电汇时，请提供收款人姓名、地址、账号，并确保包含收款银行的详细信息—分行名称、地址、城市、州份、国家/地区、账号及 ABA/RTN。
- 如使用美元发起国际电汇，您则**必须**提供收款人姓名、地址、账号、城市及国家/地区。同时也请包括收款银行的详细信息—分行名称、地址、城市、州份、国家/地区、账户号码/IBAN，以及 SWIFT/BIC。请参考上述的国家/地区代码列表，以及特定国家/地区的电汇格式要求。

问题：发出电汇至中国有什么要求？

答案：请确保您拥有完整及准确的收款人信息。如为国际电汇，您**必须**提供完整的收款人姓名、地址、账号、城市及国家/地区。此外，亦请包括完整及准确的收款银行信息、分行名称、地址、城市、州份、国家/地区、账户号码/IBAN，以及 SWIFT/BIC 或 CNAPS（12 位数代码）。您必须在「汇款信息」第 1-4 行中输入一个「指定的付款目的代码」，并您必须输入以下粗体代码之一，并包括斜线符号：

- **/CGODDR/** – 跨境货物交易
- **/CSTRDR/** – 跨境服务贸易
- **/CCTFDR/** – 跨境资本转移
- **/CCTNDR/** – 慈善捐款
- **/COCADR/** – 其他账户交易

问题：发起电汇至加拿大有什么要求？

答案：发起电汇至加拿大需要银行及账号所在分行的 9 位加拿大清算码（通称 CC Code），同时您必须提供完整的收款人姓名、实际地址、账号、城市及国家/地区。此外，亦请包括完整及准确的收款银行信息、分行名称、地址、城市、州份、国家/地区、账户号码/IBAN，以及 SWIFT/BIC。如果没有提供加拿大清算码（通称 CC Code）电汇将被退回。

CC Code 应该放在收款方银行的识别字符行（银行的 SWIFT BIC 在下一行）或者发起方给收款方或者发起行给收款行的信息栏中。

加拿大转账编号是加拿大的直接支付路径编号系统，由加拿大支付协会（Canadian Payments Association）管理。其包含了九位位（例如：003003019），细分如下：

- 以零为首
- 之后三位数表示机构
- 最后五位数表示分行地点

问题：在哪里查询我的电汇状态？

答案：电汇状态可以在「华美商桥 Premier（Business Bridge Premier）」上查询，请到「报告」>「付款报告」并查看「电汇详细报告」。您可在电汇报告的右上方查看电汇状态。

问题：我应使用哪间中间银行发起国际电汇？

答案：华美银行可向客户建议中间银行，但是最终使用哪间中间银行，由您自行决定。我们建议使用以下合作银行作为中转行：

Standard Chartered Limited NEW YORK, NY
路径编号 (ABA) 026002561

Citibank, N.A. -路径编号 (ABA) 021000089

请注意：如果您的电汇明细中包含具体的中介银行或收款银行信息，您可以根据情况继续使用。

问题：我的电汇处于什么状态？

答案：根据电汇的处理地点，以下状态适用于华美商桥®Premier（*business*Bridge® Premier）：

- 有待核准 – 付款需要核准。
- 被拒绝 – 用户或核准人拒绝了新付款。
- 已排定 – 付款设有一个未来的结算日期，并已排定在该日期中处理。
- 等待传送 – 表示已发送到金融机构后台应用程序的实时电汇付款，正常情况下仅会在状态变成已发送的前几秒出现。
- 已发送 – 将付款送出至金融机构的后台应用程序。
- 逾期 – 付款现已逾期。付款已届满生效日期或发送日期，但仍然等待核准。
- 已确定 – 已传送并完全处理电汇付款或转账，同时金融机构已发回确认编号。
- 已失败 – 金融机构无法处理有关请求。
- 已删除 – 公司用户已将付款或转账删除。

问题：对于国际电汇，中间银行如何决定“提领”费用？**答案：**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

问题：若电汇有可能因收款人姓名太长而被拒绝，我应如何输入此姓名？

答案：收款人姓名栏位限制为 35 个字符。我们额外提供了三个栏位，每个栏位可填上 35 个字符（合共 105 个字符），以用作输入收款人地址。假如收款人姓名超出 35 个字符的限制，您可以在收款人地址栏位下继续填写。

- 除列明标准商业实体类型（例如，Co，Ltd. 及 Inc.）外，收款人姓名不应为缩写。
- 请使用州份的标准缩写（即以 CA 代表加州）。

问题：哪些额外的收款人信息会对顺利通过 OFAC 筛查有帮助？

答案：为避免电汇被标记为需受 OFAC 审查，请提供完整的收款人地址，特别当收款人的姓名是常见姓名。若收款人是个人，请提供收款人的出生日期（DOB）。