



中國銀行

(中东欧) 有限公司

BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN EUROPE) LIMITED



## 公司业务费率表

(2022年10月28日生效)

2022年10月28日

项目	收费标准		
	费率	最低额	最高额
<b>账户有关费用</b>			
开户	免费		
福林账户管理费	2,500HUF/月		
美元/欧元账户管理费	10USD/EUR/月		
人民币账户管理费	60CNY/月		
关闭客户信息(开立时间不足六个月的)	10,000HUF/户		
关闭账户(开立时间不足一个月的)	1,000HUF/户		
<b>证明及其他文件</b>			
账户余额证明	2,000HUF/份		
公司注册资金证明	2,000HUF/份		
转账证明(GIRO/VIBER)	500HUF/每笔转账		5,000HUF
其他证明	2,000HUF/份		
对账单副本	200HUF/张		
银行基本信息	2,500HUF/份		
复印文件	200HUF/页		
SWIFT副本	1,500HUF/份		
<b>账户交易</b>			
所有通过网银向本人或他人同币种账户的转账	免费		
所有福林、人民币同币种不同客户账户之间的行内转账(柜台)	免费		
所有同一客户同币种账户之间的行内转账(柜台)	免费		
所有不同客户同币种外币(美元/欧元)账户之间的行内转账(柜台), 金额低于2,000USD/EUR的	免费		
所有不同客户同币种(美元/欧元)外币账户之间的行内转账(柜台), 金额达到或超过2,000USD/EUR的	15USD/EUR/笔		
所有不同币种外币账户之间的行内转账(网银或柜台)	转出账户币种的现汇买入价/转入账户币种的现汇卖出价		
所有从福林账户转入外币账户的行内转账(网银或柜台)	外币的现汇卖出价		
所有从外币账户转入福林账户的行内转账(网银或柜台)	外币的现汇买入价		
<b>汇入汇款</b>			
所有汇入汇款的入账	免费		
<b>汇出汇款</b>			
<b>福林汇款</b>			
GIRO汇出汇款(柜台和网银)	0.25%	200HUF	20,000HUF

IPS 福林即时汇款（网银）	0.25%	200HUF	20,000HUF
VIBER汇出汇款（柜台）		25,000HUF	
<b>美元、欧元汇款</b>	<b>费率</b>	<b>最低额</b>	<b>最高额</b>
SEPA欧元汇款（柜台和网银）	0.25%	0.4EUR	40EUR
SEPA欧元加急汇款（仅限柜台且汇款金额大于10,000,000福林）		25,000HUF	
非SEPA的欧元汇出汇款，我行基础费用（柜台和网银）	0.25%	20EUR	300EUR
非SEPA的欧元汇出汇款加急服务，我行加收费用（柜台）	0.05%	25EUR	-
美元汇出汇款，我行基础费用（柜台和网银）	0.25%	20USD	300USD
美元汇出汇款加急服务，我行加收费用（柜台）	0.05%	25USD	-
<b>人民币汇款</b>	<b>费率</b>	<b>最低额</b>	<b>最高额</b>
人民币汇出汇款，我行基础费用	0.35%	150CNY	2,000CNY
人民币汇款加急服务，加收费用	0.05%	50CNY/笔	
<b>中转行费用</b>	<b>费率</b>		
中转行费用（网银或柜台汇出汇款）	根据中转行的要求收取		
<b>汇出汇款其他费用</b>	<b>费率</b>		
美元/欧元汇出汇款（柜台）的撤销/修改/查询	2,000HUF（汇款报文发出之前），4,000HUF加上因为汇款撤销		
人民币汇出汇款（柜台）的撤销/修改/查询	60CNY（汇款报文发出之前），120CNY加上因为汇款撤销、修		
通过网银进行美元/欧元汇出汇款后，在银行柜台申请撤销、修改或查询	4,000HUF每次		
<b>现金交易</b>	<b>费率</b>	<b>最低额</b>	<b>最高额</b>
现钞兑换	兑入货币的现钞买入价/ 兑出货币的现钞卖出价		
<b>存款</b>	<b>费率</b>	<b>最低额</b>	<b>最高额</b>
福林现金存入福林账户	免费		
存入福林硬币（100个以上）	0.25%	500HUF	
福林现金存入外币账户	外币的现汇卖出价		
外币现金存入福林账户	外币的现钞买入价		
美元/欧元现钞存入同币种账户，一天之内存入的金额低于USD/EUR2,000	免费		
美元/欧元现钞存入同币种账户，一天之内存入金额达到或超过USD/EUR2,000	当天存入全部现钞金额的0.15%		
美元/欧元现钞存入同币种账户，如全部或部分现钞中20USD/EUR或以下面额超过500张	每一张此类面额的现钞加收0.05USD/EUR		
美元/欧元/人民币现金存入不同币种的外币账户	存入币种的现钞买入价/ 账户币种的现汇卖出价		
存入USD/EUR硬币	0.25%	2USD/EUR	
人民币现钞存入人民币账户（详情见下面备注）	1%	5CNY	
<b>取款</b>	<b>费率</b>	<b>最低额</b>	<b>最高额</b>
从福林账户支取福林现金	0.45%	200 HUF	50,000HUF
支取福林硬币（100个以上）（根据我行库存）	0.45%	500 HUF	
从外币账户支取福林现金	账户币种的现汇买入价		
从福林账户支取美元/欧元/人民币现金	外币的现钞卖出价		
从（美元/欧元/）账户支取同币种外币现金	0.45%	2USD/EUR	300USD/EUR
从外币账户支取不同币种外币（美元/欧元/人民币）现金	账户币种的现汇买入价/ 取现币种的现钞卖出价		
支取外币硬币（10个以上）（根据我行库存）	0.45%	2USD/EUR	
从人民币账户中支取人民币现钞（详情见下面备注）	1%	5CNY	
<b>福林残旧币更换和面额更换</b>	<b>费率</b>		
福林纸币残旧币更换和面额更换	兑出纸币面额的3%		
	兑出硬币面额的10%		
福林硬币残旧币更换和面额更换	兑入硬币面额的10%		

网上银行	费率	最低额	最高额
注册网银	免费		
重取网银用户名	200HUF/item		
重启网银密码	200HUF/item		
申请新的e-token	3,000HUF/item		
开户最低限额		币种	
账户类型	福林	美元/欧元	人民币
活期账户最低开户金额	50,000	200	2,500
一星期存款最低金额(柜台)	200,000	10,000	N. A.
一星期以上定期存款最低金额(柜台)	200,000	1,000	20,000
标准化存款利率公式			
距离存款到期日剩余天数少于365天	$\sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)i}{1 + r \times (t_i/365)}$ <p>n: 利息支付次数 r: 标准存款利率值 t<sub>i</sub>: 存款分配日到第i次付款剩余天数 (k+bv) i: 已支付利息与第i次支付的已偿付存款金额之和</p>		
距离存款到期日剩余天数大于等于365天	$\sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)i}{(1 + r)^{(t_i/365)}}$ <p>n: 利息支付次数 r: 标准存款利率值 t<sub>i</sub>: 存款分配日到第i次付款剩余天数 (k+bv) i: 已支付利息与第i次支付的已偿付存款金额之和</p>		

## 备注:

\*福林纸币和硬币残旧币更换和面额更换依据银行的“残旧币和面额更换通知”。

\*利率: 根据市场情况随时调整。银行不定期修改利率并公示。

\*福林和人民币活期账户的结息日为3月31日、6月30日、9月30日、12月31日。

美元和欧元活期账户的结息日为12月31日。

\*客户在开立定期账户之前必须先开立同币种的活期账户。

\*定期存款到期自动转存, 如有变动, 需提前书面通知银行。

\*定期存款提前支取没有利息。

\*现金支取:

---一次性支取一百万(含)福林现金或等值外币现金的, 需提前1天通知银行;

---一次性支取一百万以上, 五百万以下福林或等值外币现金的, 需提前2天通知银行;

---一次性支取五百万(含)以上福林或等值外币现金的, 需提前3天通知银行。

\*我行只接受和提供第五套人民币现钞中的100元、50元、20元、10元面额现钞的存取(第五套人民币现钞有两个版本, 分别自1999年和2005年开始印刷), 不接受和提供10元以下面额的现钞, 同时保留不接受残、破、旧钞的权利。

\*参加SEPA的国家请参考以下网站: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>

\*银行保留拒绝收取外币硬币的权利。

\*客户向我行提交付款申请, 表示客户同意我行按照我行费率表扣收相关费用。

\*欧元汇款金额在101欧元以下的, 银行将不提供查询、汇款修改和汇款取消服务。

\*通过网上银行, 公司客户可以

--查看、下载、打印本公司账户的当日、历史交易记录及账户当日、历史余额记录;

--可以办理本公司账户之间的同币种和跨币种内部转账;

--办理本公司账户对我行其他客户账户的同币种和跨币种内部转账;

--可以办理从福林账户向匈牙利境内其他银行的福林汇款;

--可以办理美元、欧元汇款。