

2011国际商务师考试辅导：代理行关系与国际银行间资金划拨 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2011_E5_9B_BD_E9_99_85_c29_646251.htm 以下主要介绍国际商务师考试中的代理行之间账户设置和银行间资金划拨，希望能帮助考生更好的复习。代理行关系与国际银行间资金划拨 两家银行建立直接互委业务往来称为建立代理行关系。代理行之间只要交换控制文件(包括签字样本、密押和费率表)，可以签订或不签订代理合约。建立代理行关系的银行相互办理国际结算业务发生的外汇资金收付，通过各自在对方开立的账户进行结算/清算。每家经营国际业务的银行必须在各主要货币清算中心开立账户，否则无法进行结算/清算业务。

一、代理行之间账户设置和银行间资金划拨 代理行之间可根据双方需要采取不同方式建立账户关系。例如，中国的出口大多数是以美元计价，因此中国银行需要在美国银行开立美元账户。账户上的余额就是中国的外汇储备。

1. 账户设置。银行间建立账户关系时，可采取下述方法：一方在对方开立对方货币账户，例如中国银行在美国花旗银行开立美元账户，在伦敦米兰银行开立英镑账户等；双方互开对方货币账户，例如中国银行在日本东京银行开立日元账户，东京银行在中国银行开立人民币账户；一方在离岸金融中心开立第三方账户，从事离岸货币清算和融资业务等，例如中国银行在香港(离岸金融中心)南洋商业银行开立美元、英镑等账户。

2. 银行汇款中的资金划拨。银行办理汇款业务时，如果汇出行在汇入行开立账户，汇出行按当地外汇牌价从汇款人处收妥本币后，在P.O.(如果与B.T.单合并)上指示外国汇入行从汇出行的外汇

账户上借记有关金额，交给收款人，同时向汇出行发出借记报单。如果是汇入行在汇出行开立账户，汇出行先将有关金额贷记汇入行账户，然后向汇入行发出贷记报单，同时指示对方支付有关外汇给收款人。如果汇出行和汇入行之间没有账户关系，而是同时在第三家银行有账户关系，汇出行向第三家银行发出B.T.报单，指示对方借记汇出行账户和贷记汇入行账户的同时要向汇出行发出贷记报单和向汇入行发出借记报单。如果汇出行和汇入行分别在不同银行开立账户，而两家中间银行之间互开账户，也可按上述方法将款项划拨过去。但是，由于中间环节多，划款速度相应放慢，这就是所谓的“回游路线”。相关推荐：100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com