

中国银行厦门市分行支持 厦门海关 AEO 高级认证企业 综合金融服务方案

中国银行股份有限公司
厦门市分行

二〇二六年二月

目 录

前 言.....	3
第一部分 基础结算.....	4
一、账户服务.....	4
二、贸易结算.....	4
三、汇率保值.....	5
第二部分 线上服务.....	6
一、IGTB 线上服务渠道.....	6
二、中银企业 e 管家.....	6
三、线上支付结算服务.....	7
四、现金管理服务.....	7
第三部分 信贷支持.....	7
一、公司贷款.....	7
二、海内外联动.....	8
第四部分 贸易融资.....	8
一、进出口贸易融资服务.....	8
二、供应链金融服务.....	8
第五部分 联系方式.....	9
结 语.....	10

前 言

长久以来，厦门海关与中国银行厦门市分行保持着紧密的战略合作关系，双方秉承优势互补、合作共赢的原则，共同把握发展新机遇，在“单一窗口”平台推广、关税保函系统创新、“关银惠企”平台建设、党建共建等方面开展深入合作，实现互惠共赢和共同发展。

为进一步深化战略合作伙伴关系，更好发挥国有大行金融“主力军”作用，不断升级完善海关 AEO 高级认证企业便利化金融服务，促进外贸保稳提质、护航企业行稳致远，中国银行厦门市分行特制定本服务方案。方案聚焦基础结算、线上服务、贷款、贸易融资四个方面，为海关 AEO 高级认证企业提供高效、便捷的金融服务支持。

中国银行成立于 1912 年。作为中国持续经营时间最长、全球化和综合化程度最高的商业银行，中国银行始终坚持金融报国、金融为民，始终与国家同呼吸、共命运，与民族同心同向、同频共振；作为中国金融业“走出去”的先行者、探路者，中国银行始终致力于服务我国高水平对外开放，精准把握时代脉搏，积极融入国家外交经贸大局。

第一部分 基础结算

一

账户服务

1、专属开户服务

中国银行厦门市分行可安排专人为 AEO 企业提供上门服务，做好开户手续对接，并为 AEO 企业提供账户开立绿色通道。新开户 AEO 企业可享受开户费免费，网银服务费、短信通、回单服务、单位结算卡四项产品首年免费的优惠政策，转账手续费首年五折，后续实行减免等多项费用优惠。

2、账户延伸服务

中国银行厦门市分行可依据 AEO 企业特殊需求，提供账户和结算类业务证明、对公短信通、单位结算卡、企业网银等账户延伸服务，提升企业财务管理效率。

二

贸易结算

1、跨境收支便利化服务

中国银行厦门市分行可臻选辖内优质 AEO 企业纳入我行试点企业，试点企业办理货物/服务贸易业务时，实施优化单证审核、特殊退汇业务免于事前登记等便利化措施，让企业享受到更为便捷的外汇金融服务。

2、保函担保服务

中国银行厦门市分行可为 AEO 企业提供合同谈判、条款解读、格式预审、多语种开立等保函业务专属服务。对于 AEO

企业办理的关税保函业务，可免收手续费；对于 AEO 企业办理的其他类型保函业务，可根据业务具体情形实行手续费优惠。

3、单证服务

中国银行厦门市分行可根据 AEO 企业结算需求，为 AEO 企业提供信用证开立、通知、保兑、议付、进出口托收等专人专属服务，助力企业在贸易中加速通关、保障收款。对于 AEO 企业办理的单证类结算业务，可根据业务具体情形实行手续费优惠。

三

汇率保值

1、远期结售汇

中国银行厦门市分行远期结售汇产品可为 AEO 企业提供网银、专业客户端等便捷化交易渠道，报价币种同业最多，针对 AEO 企业可提供更有竞争力的报价水平。此外，可依托电子交易平台、网银等渠道为 AEO 企业提供便利化场景，提供交易委托、发起、牌价查询和业务存续期管理等业务。

2、期权及期权产品组合

中国银行厦门市分行在同业中较早开办外汇衍生品业务，波动率模型成熟专业，可针对 AEO 企业设计个性化保值方案。针对符合条件的优质 AEO 企业，在办理组合期权业务时，可给予点差优惠。

3、海外资管产品-结构性票据

中国银行厦门市分行可为 AEO 企业提供境外购买资管类产品结构性票据，以固定收益类产品为基础投资目标，通过债券/存款证嵌套外汇/货币掉期组合，对冲汇率风险。中国银行厦门市分行可根据 AEO 企业需求提供境外美元、港币为主的结构性票据产品，期限 1 个月至 1 年。

第二部分 线上服务

一

IGTB 线上服务渠道

中国银行厦门市分行依托专业的网络服务资源，可为 AEO 企业提供 WEB 浏览器、手机移动端、企业微银行、“银企对接”四大线上服务渠道，涵盖账户管理、转账汇款、代收代付、存款服务、投资理财、电子汇票、结汇、跨境汇款、集团现金管理、内部资金调拨等系列线上产品功能。对于优质 AEO 企业提供线上渠道转账汇划专属服务优惠。

二

中银企业 e 管家

中国银行厦门市分行可为 AEO 企业提供中银企业 e 管家服务，包括 OA、人事、个税、薪酬、费控、报销、代发、记账等一体化专属对接支持，并免收 AEO 企业入驻“中银企业 e 管家”费用。

三

线上支付结算服务

中国银行厦门市分行可为 AEO 企业提供线上收单服务，全流程实现在线处理，确保资金安全、实时清算、即时入账，并可为 AEO 企业实施电子支付服务费收费优惠。

四 现金管理服务

中国银行厦门市分行可为 AEO 企业各成员单位的银行账户构建账户管理体系，搭建现金池以支持账户间资金归集、下拨等往来操作，帮助 AEO 企业整合财务资源、降低财务成本、提高资金收益。

第三部分 信贷支持

一 公司贷款

1、传统贷款

中国银行厦门市分行完善外贸相关授信政策，设置绿色审批通道，针对 AEO 企业授信业务优先受理、快速审批；对 AEO 企业境内外存贷款等核心业务实施不高于同业的服务报价，在满足银行业自律约束机制前提下，对 AEO 企业在满足行业自律机制下，提供行业最低利率。

2、普惠线上贷款

中国银行厦门市分行可为 AEO 企业提供出口 E 贷、银税贷等线上化普惠贷款服务，可实现随借随还、循环使用，按

天计息、按月还息、到期还本付息，在满足行业自律机制下，享受普惠金融贷款优惠利率。

二

海内外联动

中国银行拥有发达的国内外分支机构，建立“一点接入全球响应”联动工作机制，实现集团全球范围内一体化服务，在全球范围内为 AEO 企业提供内保外贷、内切外贷等融资、授信产品和服务，同时统筹利用国际国内两个市场、两种资源，可以为 AEO 企业择优选择优惠报价。

第四部分 贸易融资

一

进出口贸易融资服务

对于 AEO 企业进出口贸易融资需求，中国银行厦门市分行可提供优惠利率支持；同时，中国银行拥有遍布全球的海外分支机构及同业代理行网络，通过海外代付、同业代付产品转换为 AEO 企业在全球市场寻找低成本资金，进一步减轻企业负担。

二

供应链金融服务

1、中银票 e 贴

中国银行厦门市分行为 AEO 企业提供便捷、高效的“中银票 e 贴”服务，全流程线上化办理，有效节省企业人力成本，且贴现利率大幅低于贷款利率；同时，我行为 AEO 企业

可提供差异化产品报价，降低融资成本。

2、保理融资服务

中国银行厦门市分行能够为 AEO 企业及其上下游供应商提供商业发票贴现、融信达、融易信、融易达、租赁保理等全链条融资服务支持，根据企业需求提供全流程线上化服务，配置“一链一策”定制化方案，并提供最大幅度的利率费率优惠。

第五部分 联系方式

序号	对接支行	联系人	联系方式
1	分行普惠金融事业部	吴经理	5317180
2	分行营业部	江主任	5317290
3	思明支行	张主任	2110783
4	湖里支行	崔主任	6021259
5	自贸试验区分行	陈主任	5625165
6	会展中心支行	庄主任	2923800
7	同安支行	孙主任	7313967
8	翔安支行	蔡主任	7273098
9	集美支行	叶主任	6102669
10	海沧支行	颜主任	6518935

结 语

本服务方案的提交，代表了中国银行厦门市分行为厦门海关 AEO 高级认证企业提供全方位金融服务的美好愿景。

衷心希望这份服务方案，能够细致、贴切地表达我行为 AEO 企业提供金融服务的诚挚意愿与殷切期望；能够全面、透彻地展示中国银行经过一个世纪积淀而成的强大实力与独特优势；能够完整、准确地体现中国银行为 AEO 企业精心设计、量身定制的专业水准和领先市场、追求卓越的服务理念；能够清晰、生动地呈现中国银行真诚描绘的与 AEO 企业携手合作的美好前景。

中国银行厦门市分行郑重承诺：我们的金融服务方案是基于现实的物质、技术、管理条件而提出，具备可靠的物力、财力、人力和技术保障；我们有能力、更有信心满足工商企业的各项个性化金融需求。

中国银行厦门市分行真诚期盼：希望与厦门海关及 AEO 企业以业务合作为契机，不断深化合作关系，携手并进，共襄盛举。

中国银行厦门市分行
二〇二六年一月