中国银行(香港) 雅加达分行
BANK OF CHINA (HONG KONG) JAKARTA BRANCH

产品于服务信息摘要 (RIPLAY)
通用版

出版商名称	:	中国银行（香港）有限公司雅加达分行（“银行”）
产品名称	:	保理
产品类型	:	贸易融资
产品描述	:	保理为包括买方信用调查，应收账款催收与管理，信用风险保障，销售分户账管理以及应收账款融资的一种综合性金融服务。 该服务适用于卖方以赊销方式向买方销售货物或提供服务，例如采用赊或承兑交单（D/A）等结算方式。

主要特点

授信额度	:	按客户要求及银行批准办理
授信期限	:	一年期，可展期
贷款期限	:	最长 120 天(日历日)或以授信协议为准
担保类型	:	按银行规定
融资金额	:	发票金额的 80%
产品说明	:	1. 保理是指银行基于客户（卖方）向买方以赊销方式销售货物或提供服务所产生的贸易应收账款转让，为客户提供的综合金融服务，包括采用赊销或承兑交单（D/A）等结算方式。 2. 在保理协议项下，客户将符合条件的应收账款转让给银行，银行可在相关应收账款到期日前，就已转让的应收账款向客户提供预付款融资，可采用有追索或无追索权方式。

费用

利率	:	按授信协议为准
手续费	:	按授信协议为准
调查费	:	260 美元或等于 4,500,000 印尼盾，每增加一名买方加收 65 美元 或等于 1,000,000 印尼盾

优势	风险
• 在发票到期日前，通过将未偿付的应收账款提前转换为即时现金，为客户提前提供现金流。 • 可降低应收账款无法收回的风险，因买方的信用风险已转移至银行承担。	• 客户须对发票及相关基础文件的正确性及有效性负责。 • 任何有关基础交易的争议或纠纷将可能影响到应收账款的回收。

- 通过使客户能够向买方提供信用条款，同时提前收回应收账款项下的款项，为客户的商业交易提供支持。
- 客户可能须就保理协议约定的项下向银行承担赔偿责任。
- 存在银行购买应收账款交易被审计认定为贷款，并在客户账簿/会计记录中作为贷款进行分类的风险。

申请条件与流程

1. 客户须在银行开立账户并准备相关贸易交易的所需文件。
2. 客户向银行提交授信申请书及相关基础文件以申请保理授信。
3. 客户向银行提供拟转让给银行的应收账款相关的买方名单。
4. 客户须签署保理协议。
5. 客户向银行提交债权通知书及其他基础文件（例如发票、货物/服务交付证明等），将应收账款转让给银行。
6. 银行与客户将通知买方有关于应收债权转让。
7. 客户向银行申请保理协议项下的预付款。
8. 银行将按照条件审核客户保理额度及相关基础文件。
9. 银行将处理放款并将保理款项付至卖方。
10. 在保理预付款融资到期或收到买方付款时，银行将清偿预付款保理项下的未偿余额。
11. 客户可通过以下方式联络银行客服中心： 电话 021 – 5209988 或电邮： callcenter@bankofchina.co.id.

模拟

以下为保理交易费用设算，假如条件如下：

a) 应收账款金额为 100,000 美元
b) 预付款保理融资为 80 %
c) 预付款金额为 80,000 美元
d) 保理利率： 5%
e) 手续费： 0,125% （固定率）
f) 保理融资期限 120 天(日历日)

产品名称	收费类型	费用	共
保理	利率	5% x 120/360 x 80,000 美元	1,333 美元
	手续费	0,125% x 100,000 美元	125 美元
	调查费	260 美元	260 美元

附加信息

1. 客户须向银行支付所有因交易产生之费用，包括贷款本金，利息、罚款及其他相关费用。
2. 若客户未按期向银行支付，客户须按银行通知之金额缴纳逾期利息及滞纳金。

3. 客户须按银行咨询提供准确信息，并对其完整性负责。
4. 客户可以通过银行网站（www.bankofchina.co.id）或银行认为合适的其他沟通渠道，查看关于费用和利率的银行通知及其他信息。

免责声明 (重要阅读):

1. 产品和服务信息摘要（“摘要”）仅供参考，不构成产品和服务的正式要约。如果本摘要与协议和/或有关产品和/或服务的条款与条件（“协议”）存在任何不一致，应以协议为准。
2. 如果客户未遵守适用于银行的条款和条件，银行有权拒绝客户的产品申请和/或服务。
3. 客户必须仔细阅读本摘要，如对本摘要中所含的产品和/或服务有进一步问题，可联系银行。
4. 此摘要不属于“授信申请书”的一部分。

欲了解更多信息，客户可登录银行网站（www.bankofchina.co.id）或前往最近的银行分支机构，或致电银行贸易营销部 021-5205502 分机 111 或通过电邮 product.sales@bankofchina.co.id。

2026 年 10 月 版本

LEMBAGA PENJAMIN SIMPANAN

中国银行（香港）有限公司雅加达分行由金融服务管理局及印尼央行批准并受其监管，是存款保险机构成员。