



个人外汇业务办理指南

便利化额度管理政策

便利化额度管理：

让我们更方便地办理个人外汇业务

个人外汇管理发展进程

- 早在上世纪90年代，每一笔结汇或购汇都需要个人提供证明材料，这给大家带来了诸多不便。
- 2007年《个人外汇管理办法实施细则》出台后，对于个人经常项下非经营性结售汇业务实行年度总额管理。在年度总额内，个人可凭有效身份证件等在银行直接办理。

结售汇

个人结汇和境内个人购汇便利化额度分别为每人每年等值5万（含）美元

注：

- 境内个人外汇汇出境外用于经常项目的支出当日累计超过5万美元的，需凭经常项目项下有交易额度的真实性凭证办理。资本项目个人外汇业务需满足相关外汇管理规定。
- 办理各类外汇业务均需符合外汇管理及其它相关法律、法规、政策和监管要求以及我行内控规定，具体视业务而定，本处所示不代表所有情况，详情请洽汇丰中国分支行网点。

额度不够用怎么办？

是不是可以找几个亲戚朋友帮忙买一买呢？



目前，我国对于真实、合法需求的经常项下购汇和结汇都是不予限制的。

超过5万美元便利化额度的，经常项下凭本人有效身份证件和提供真实用途的证明材料在银行办理。

办理经常项下结售汇，想购汇或者结汇多少都是可以的，只要你是真实所需。



经常项目与资本项目

经常项目

经营性外汇(主要指贸易外汇收支，通过个人外汇结算账户办理)

非经营性外汇(旅游、留学、就医等)

资本项目

移民类：如移民财产转移等（应当按照资产转移相关法律法规办理）

证券投资类：如直接购买境外商品期货或金融衍生产品等（应当按相关规定通过具有相应业务资格的境内金融机构办理）

直接投资类：如境内个人对境外公司股权出资等（国家外汇管理局对通过特殊目的公司境外投融资进行及相关外汇管理）

保险类：如购置海外人寿保险、带有分红收益的年金险等（现行外汇管理政策尚未开放）

其他个人资本项目

注：资本项目按照可兑换进程进行管理。目前部分个人资本项目，如境内个人到境外购买的人寿保险和投资返还分红类保险、境内个人海外置业等外汇管理政策尚未开放，我行暂不办理相关结售汇及外币收付业务。具体业务请参照相关法律法规或咨询汇丰中国分支行网点。

个人结售汇业务

个人结汇：是指居民个人把从境外获得的、拥有完全所有权、可以自由支配的外汇收入卖给外汇指定银行或者特许货币兑换机构，外汇指定银行或机构根据交易行为发生之日的汇率付给等值人民币的行为。

个人购汇：是指居民个人向银行购买用于向境外支付的外汇，外汇指定银行将外汇卖给外汇使用者，并根据交易行为发生之日的人民币汇率收取等值人民币的行为。

年度计算：所谓的“年度”是指一个公历年度，即每年的1月1日至12月31日止。年度总额不得跨公历年使用，对于上一年度未使用或未用完的额度不得转入下一年度使用。

境内居民个人购汇申请书：

填写要求

- **8类用途：**因私旅游/境外留学/公务及商务出国/探亲/境外就医/货物贸易/非投资类保险/咨询服务/其他
- 个人应于柜台或电子渠道完整、真实申报购汇用途、预计用汇时间等信息，做出承担相应法律责任的承诺

“六不得”规定

- 1.不得虚假申报个人购汇信息；
- 2.不得提供不实的证明材料；
- 3.不得出借本人便利化额度协助他人购汇；
- 4.不得借用他人便利化额度实施拆分购汇；
- 5.不得用于境外买房、证券投资、购买人寿保险和投资性返还分红类保险等尚未开放的资本项目；
- 6.不得参与洗钱、逃税、地下钱庄交易等违法违规活动。



存在违规行为的：列入“关注名单”移送反洗钱调查依法予以行政处罚纳入个人征信记录

外币现钞存取款

存款：个人存入外币现钞当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报表》或原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

取款：个人提取外币现钞当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；个人出境赴战乱、外汇管制严格、金融条件差或金融动乱的国家（地区），确有需要提取超过等值1万美元以上外币现钞的，凭本人有效身份证件、提钞用途等材料向银行所在地外汇局事前报备。银行凭本人有效身份证件和经外汇局签章的《提取外币现钞备案表》（见附7）为个人办理提取外币现钞手续。

外汇局开具的《提取外币现钞备案表》自签发之日起30天内有效，不可重复使用。

个人外汇业务小贴士

经常项目可兑换，资本项目根据有关规定办理

个人需提交有效身份证件及相关证明材料以供银行进行真实性审核

不得借用他人额度，或出借个人额度给他人使用

不得以分拆等方式逃避限额监管



在办理个人外汇业务时，不得以分拆等方式逃避限额监管，也不得使用虚假商业单据或者凭证逃避真实性管理。

根据《经常项目外汇业务指引》第六十八条：

- 银行办理个人经常项目外汇业务，应对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审核。
- 银行可根据个人风险状况，自主决定审核凭证的种类、形式以及审核要点，确保交易真实合规。
- 银行有权对违反外汇管理规定、真实性存疑的交易予以拒绝。对拒绝办理的业务，银行应向个人准确说明拒绝原因及申诉渠道。

境内居民如何办理留学学费、生活费汇出

购汇汇出

- 年度累计≤5万美元（便利化额度内）：凭身份证件在银行直接办理
- 超过上述金额的：凭身份证件、留学用途证明材料（如境外学校录取通知书、学费或生活费用证明等），银行审核真实性后办理
- 或根据银行真实性审核的要求，出具相关证明办理

储蓄账户内资金汇出

- 当日累计≤5万美元：凭身份证件在银行直接办理
- 超过上述金额的：凭身份证件、留学相关真实性凭证，由银行审核后办理
- 或根据银行真实性审核的要求，出具相关证明办理

留学TIPS: 个人可优先选择凭录取通知、学费缴款通知书等相关真实凭证，办理不占用便利化额度的购汇。也可选择不提供材料，办理占用便利化额度的购汇。

家长或其他亲友可以代留学生本人办理购汇吗

01. 便利化额度内

年度便利化额度内的结售汇，可以委托近亲属办理。近亲属须携带双方有效身份证件、委托授权书、亲属关系证明等材料代为办理。

02. 不占用便利化额度

不占年度便利化额度的结售汇，可凭相关材料委托他人办理。需提供双方有效证件、委托授权书原件、留学生本人护照、录取通知书及境外学校学费或生活费证明。

出国旅游想带些现钞出去怎么办

提钞：
1万美元以下（含） → 直接在银行办理

↓
其中：
5000至1万美元 → 向银行申请
《携带外汇出境许可证》

温馨提示：

携带大量外币现钞，不安全哦，境外刷卡消费、扫码支付也很便捷哒！

出境人员携带不超过等值5000美元（含5000美元）的外币现钞出境的，无须申领《携带外汇出境许可证》。

出境人员携带外币现钞金额在等值5000美元以上至10000美元（含10000美元）的，应向银行申领《携带外汇出境许可证》。

境内居民在海外的收入如何汇回

经常项目项下

01. 经常项目非经营性的收入

如：

海外务工的工资收入 / 向海外提供的一次性服务收入 / 捐赠、赡养款等收入

境内个人的外汇储蓄账户仅可以接受合法的经常项目、非经营性收入

02. 经常项目经营性的收入

如：

贸易外汇收入

经营性收入需通过专用个人外汇结算账户汇入

个人外汇储蓄账户暂不受理此类收入

非经常项目项下

03. 直接投资外汇业务收入

如：

境内个人参与境外公司股权激励计划
股权转让、减资等

投资性收入通常需要取得外汇管理局的核准或登记备案后，通过专用外汇账户汇入
个人外汇储蓄账户暂不受理此类收入

具体业务请参照相关法律法规或咨询汇丰中国分支行网点

温馨提示：

汇丰作为首批上海外管局批准的试点银行，可以协助境外上市企业进行员工股权激励计划的备案，开立股权激励账户，以及完成跨境资金结算
汇丰提供个人资产变现专用账户服务

✘ 现行外汇管理政策下未开放的境内个人资本项目

如：

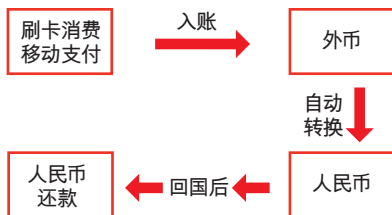
直接购买境外商品期货、金融衍生产品
赎回本金或收益部分汇回

购置海外人寿保险、带有分红收益的年金险理赔资金

境外卖房收入

现行外汇管理政策下尚未开放，我行暂不办理相关结售汇及外币收付业务

境外购物刷卡或使用移动支付，花得钱算在额度内吗



不纳入个人便利化额度

个人国际收支申报业务

为适应涉外收付款业务的发展变化，完善申报主体通过境内金融机构进行的国际收支统计申报业务，国家外汇管理局修订了《通过金融机构进行国际收支统计申报业务操作规程》。通过境内银行发生涉外收入或涉外付款的个人，应及时、准确、完整地进行国际收支统计申报。

交易编码	对应分类
223021	就医及健康相关旅行
223022	留学及教育相关旅行(一年以上)
223023	留学及教育相关旅行(一年及一年以下)
223029	其他私人旅行
.....

注：国家外汇管理局关于印发《涉外收支交易分类与代码（2014版）》的通知。

通过国家外汇管理局网站，可以了解更多申报规则及代码清单，或咨询汇丰中国分支行网点。

境内银行卡在境外提取现金有什么规定

- 1 本人名下境内银行卡（含附属卡）合计每个自然年度不得超过等值10万人民币
- 2 每卡每日不得超过等值1000美元调整为等值1万人民币

2018年1月1日起
境外提取现金



本年及次年暂停提取

出借额度风险高，信用记录需珍爱

- 外汇局对规避额度及真实性管理的个人实施“关注名单”全国统一管理。
- 个人在列入当年及之后的2年内不再享有便利化额度



不良记录
影响自身正常用汇

网络炒汇不合法，资金安全无保障

网络炒汇又称外汇保证金交易，普遍做法是由境外投资公司提供网络交易平台，经境内投资咨询公司或个人，网罗境内居民违规从事外汇保证金交易。



识别网络“炒汇”骗术

虚假骗术1
取得境外监管资质
虚构具思境外背景,强调
平台合规或

虚假骗术2
投资专家、大V操盘
号称由专业人士打理,及时
止损,“躺着也能赚钱”

虚假骗术7
门槛低收益高
宣称按杠杆倍数将本金金额
放大进行投资,回报丰厚

虚假骗术3
人拉人发展下线
利用亲友、熟人等关系
介绍他人炒汇,从中抽佣

虚假骗术6
资金安全、存取便捷
汇款时资金收款人往往不是
平台公司,汇入资金走向难追

虚假骗术4
以投资公司外汇平台为名
具备工商营业执照,其实并没有
经营外汇业务的资质

虚假骗术5
使用正规交易软件
实际上是外汇为噱头的盘盈交易,
人为制定对赌交易规则,“爆仓”、“卷款跑路”
事件时有发生,投资者血本无归

- 网络炒汇 陷阱多
- 诱骗投资 假获利
- 交易平台 不合法
- 劝君谨慎 莫入瓮

**一切网络炒汇平台
在我国境内均不合法**

**组织者被追究法律责任
参与者不受法律保护**

重要提示:

办理个人外汇业务须始终遵守届时当地最新的法律法规、监管意见及银行业务规则。本文仅作一般信息用途，以上任何内容如有更新，恕不另行通知。

更多个人外汇法规知识请参阅相关法律法规，或咨询汇丰中国分支行网点