

# 安全使用外汇 基本常识要知晓

近年来,我国不断深化外汇管理体制改革,防范跨境资本流动风险,维护国家经济金融安全。为进一步深化“放管服”改革,提升外汇服务质量,国家外汇管理局全面整合经常项目个人外汇业务现有法规,精简部分业务流程和办理业务所需材料,进一步便利人民群众办理外汇相关业务。为推进个人外汇业务便利化政策有效执行,切实提高社会公众对个人外汇管理政策的知晓度,中国人民银行运城中心支行副行长、国家外汇管理局运城中心支局副局长王金波本期为大家普及外汇知识与相关政策。



## 个人外汇业务政策问答

问题1. 个人外汇业务是否允许代办?

答: 年度便利化额度内的个人外汇业务可委托近亲属代办,不占用年度便利化额度的个人外汇业务可委托他人(含近亲属)代办。近亲属代办无需提供委托书。

问题2. 境内个人购买的外汇理财产品到期结汇,是否可以不占用年度便利化额度?

答: 购买的外汇理财产品本金与收益均应在年度便利化额度内办理结汇。

问题3. 近亲属中,兄弟姐妹涵盖的范围是否包括表哥、堂哥?

答: 根据《中华人民共和国民法典》第一千零四十五条的有关规定,近亲属包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。表哥、堂哥不是近亲属。

问题4. 购汇资金来源于同一名近亲属的,再分别购汇是否属于分拆购付汇?

答: 个人外汇业务是否属于分拆,关键要看资金使用或来源是否符合外汇管理规定。银行应重点关注交易的真实性和资金的合规性,重点聚焦大额、恶意分拆行为。符合近亲属代办相关规定,经核实资金使用或来源符合外汇管理规定的,不属于分拆购付汇行为。

问题5. 若个人的确无法提供近亲属关系证明材料而提供承诺函时,银行是否需要进一步核实客户近亲属关系?

答: 银行在为个人办理外汇业务时,应首先要求其提供包括户口本或结婚证或出生证等,可以证明其近亲属关系的证明材料。在个人确无法提供相关证明材料时,可以由近亲属关系承诺函替代。对于交易真实性、合规性存疑的,银行可依据“展业原则”对近亲属关系进行必要的核实。

王金波表示,将始终坚持以人民为中心,切实践行“金融为民、外汇惠民”初心使命,按照“小额便利、大额规范”和“实质重于形式”管理总原则,保障个人真实合理用汇需求,不断提升人民群众个人用汇满足感,确保涉外经济健康有序发展。

## 案例1 外籍女婿向岳父汇款困难

【案情介绍】

个人客户A年事已高,其女儿W与境外个人M结婚,并定居境外。A因罹患癌症,拟在国内购置房产养老自住,求助于女儿。女儿在国外为全职太太,无固定收入,且尚未取得境外永居身份,在境外难以开立账户并办理大额汇款。女婿M欲将自有的8万美元通过自身账户汇给A,但在多家银行办理均不顺畅。银行称,按

照《个人外汇管理办法实施细则》(以下简称《细则》),超额度结汇的赡家款应提供直系亲属关系证明或经公证的赡养关系证明,女婿与岳父并非法律意义上的直系亲属关系,故须提供A与M之间经公证的赡养关系证明,但跨境公证手续十分繁琐,从而导致该项业务办理较为困难。

【处理情况】

女婿与岳父虽非法律意义

上的直系亲属,但女婿和女儿作为一个结婚后的整体,对父母构成了实质上的赡养关系,女婿通过自己的账户向岳父汇款,其“赡家款”的交易背景真实合法。经外汇局指导,银行在核实资金符合经常项目管理规定的情况下,按照展业原则审核女婿和女儿的结婚证、父女关系证明以及相关材料后,顺利为A办理了8万美元的收结汇。

## 案例2 个人结售汇代办业务困难

【案情介绍】

个人客户C年老病重住院,行动不便,身边也无子女等直系亲属。欲委托侄子S在H银行将C账户内的1800欧元结汇后用于治疗。由于H银行采取页面模式连接个人业务系统,不能

通过电子银行渠道为客户提供结售汇业务,结售汇业务只能在柜台办理,但S与C并非近亲属关系,根据《经常项目外汇业务指引》,在额度内结售汇的代办必须为近亲属关系。因此,H银行无法为该客户办理结汇。

【处理情况】

经认真讨论,银行得知该笔外汇系由当事人女儿从国外汇入,在审核了当事人女儿提供的收入证明等材料后,由非近亲属代办了一笔不占年度便利化额度的结汇。

## 案例3 强制开卡办理业务

【案情介绍】

个人客户A手持20美元现金,前往某银行Z,欲兑换为人民币。A是首次前往Z银行办理业务,Z银行工作人员以《外汇管理条例》第七条关于必须通过外汇账户办理外汇业务的规定为由,强制要求A必须开立该行银行卡后方可办理结汇,引发客户不满。

【处理情况】

据悉,该银行并无“必须开卡方能办理”的规定,在Z银行,个人首次办理此类业务,既可以开卡办理,也可以不开卡办理。前者可通过自助渠道快速办理,相对简单便捷,后者则须通过银行柜面,并经过较多繁琐步骤。该银行工作人员为便于解释,歪曲引

用外汇管理法规,要求个人开立实体卡。外汇局了解情况后,当即约谈了该银行所在省分行领导,再次强调了提升个人外汇服务质量,优化个人金融服务的重要性。Z银行工作人员联络个人客户A,就事情原委进行了充分解释,并登门致歉,个人A表示接受道歉。

