

## 2019年“金融知识普及月”宣传之外汇知识篇（4）

2007年，我国正式实行个人外汇管理改革，坚持真实性审核原则，明确了个人结汇和境内个人购汇年度便利化额度，分别为每人每年等值5万美元，从多方面满足和便利个人用汇。个人外汇业务按照交易性质分为经常项目个人外汇业务和资本项目个人外汇业务。其中，经常项目个人外汇业务按照可兑换原则管理，个人真实、合规、合理的经常项目用汇需求可以得到满足，不存在任何障碍；资本项目个人外汇业务按照可兑换进程管理。2011年开始，个人可以通过银行电子渠道，足不出户，轻松地办理购汇和结汇。

**一、境内个人办理结汇业务时**，在交易真实、合法的情况下，等值5万美元年度便利化额度内的经常项目结汇，可以凭本人有效身份证件在银行直接办理；超过年度便利化额度的经常项目结汇，凭本人有效身份证件及相关证明材料办理。

例如，A的子女是常年旅居国外的华侨，A收到子女从国外汇回来的赡家款，结汇时超过年度便利化额度的，提供直系亲属关系证明或经公证的赡养关系证明、境外给付人相关收入证明（如银行存款证明、个人收入纳税凭证等），就可以办理。再比如，在国外工作的B从外国老板那里收到工资，结汇时超过年度便利化额度的部分，提供雇佣合同及收入证明等材料，就可以办理了。此外，对于赡家款、职工工资等经常项目外汇收入，个人也可选择凭相关材料办理不占用年度便利化额度的结汇。

**二、境内个人办理购汇业务时**，在交易真实、合法的情况下，应如实申报购汇信息，等值 5 万美元年度便利化额度内的购汇，可凭本人有效身份证件在银行直接办理，用于经常项目和已经开放的资本项目，包括因私旅游、境外留学、境外就医等等，但不得出借或借用他人年度便利化额度，或用于一些尚未开放的资本项目，比如境外房地产投资、证券投资、购买投资性保险等；超过年度便利化额度的经常项目购汇，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料办理。

例如，甲马上要去留学了，需要购汇用于交学费。甲可以选择向银行提供个人有效身份证件及录取通知书、学费缴费单等能够证明留学用汇真实性的材料，办理不占年度便利化额度的购汇；也可以选择仅凭有效身份证件办理年度便利化额度内的购汇。

**三、境外个人办理结汇业务时**，在交易真实、合法的情况下，等值 5 万美元年度便利化额度内的经常项目结汇，可凭本人有效身份证件在银行直接办理；超过年度便利化额度的经常项目结汇，凭本人有效身份证件及相关证明材料办理。

例如，某境外个人在境内需要支付房租，办理结汇时，超过年度便利化额度的需要该人提供有效身份证件、房屋管理部门登记的房屋租赁合同、发票或支付通知。

**四、境外个人办理购汇业务时**，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料（含税务凭证）办理。境外个人如持有《外国人永久居留身份证》，享有等值 5 万美元年度便利化购汇额度。

**（一）个人当日存入外币现钞**不超过等值 5000 美元的，可

凭本人有效身份证件在银行直接办理；超过等值 5000 美元的，还需向银行提供现钞来源证明材料。

**（二）个人当日提取外币现钞**不超过等值 1 万美元的，可凭本人有效身份证件在银行直接办理；超过等值 1 万美元的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料办理。

例如，乙计划到国外旅游，需要少量外币现钞用于零星花销，可凭本人有效身份证件直接在银行提取。

**需要提示的是**，大额外币现钞交易往往与诈骗、赌博、洗钱等犯罪活动关系紧密，多数国家对外币现钞管理均较为严格。此外，根据反洗钱、外汇管理等有关规定以及银行自身的风险管理制度，银行对一些异常、可疑、大额的外汇交易一般会主动开展尽职调查，包括要求个人提供一些证明材料。如果个人提供的材料不能说明外汇交易真实、合法，银行可以拒绝办理。