

四川省分局网站业务咨询

常见问题一览

个人外汇相关问题

1、问：大陆某客户在香港购买了保额为 20 万美元的重疾险，如果发生重疾理赔，钱能够汇到该客户的大陆账户吗？

答：根据《个人外汇管理办法》等相关规定，需根据保险类别分类处理：境外意外伤害类保险属于经常项目，持相关材料即可在银行进行办理；而境外人寿类保险属于资本项目，目前暂未开放，无法在银行进行办理。所以需要具体根据你所购买的保险类别进行判别。

2、问：个人投资者使用互联网在国外经合法注册并受国外正规监管的境外外汇投资平台上买卖外汇（不含人民币币种的），是否属于非法买卖外汇？是否适用最高人民法院、最高人民检察院日前联合发布《关于办理非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件适用法律若干问题的解释》中的第二条，构成非法经营罪？如有盈利且盈利人民币十万元以上，是否因情节严重够成非法经营罪？

答：根据《国家外汇管理局关于印发〈个人外汇管理办法实施细则〉》（汇发〔2007〕1号）的第十七条“境内个人可以使用外汇或人民币，并通过银行、基金管理公司等合格境内机构投资者进行境外固定收益类、权益类等金融投资”的规定，境内个人不能在境外进行投资。

3、问：请问 37 号文下，境内个人将对境内 SPV 的股权转给境内机构，能否直接转让？境内机构需要办理哪些手续呢？境内机构需要首先办理汇发（2009）30 项下的外汇手续吗？

答：境内机构需在取得商务部门批准或备案文件后在银行办理登记。

4、问：境内居民在境外购买人寿保险或年金保险，保险理赔金或保险分红可否划回境内个人账户？

答：依据法律法规，境内个人办理购汇业务不得用于境外买房、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。

5、问：我之前在一家美国 A 公司上班，现在已从这家公司离职。A 公司给的股票期权有 4000 多美元，由美国 E-trade 的证券公司管理。现在我想把这笔钱汇到国内的

银行账户中，遇到了问题：汇到 A 公司的账户上，但是我不在外汇管理局的备案名单上，所以不能入账。请问现在这种情况，该如何处理。

答：根据《国家外汇管理局关于境内个人参与境外上市公司股权激励计划外汇管理有关问题的通知》（汇发〔2012〕7号）的相关要求，境内个人参与境外上市公司股权激励计划的，需由境内代理机构统一向外汇局办理股权激励计划外汇登记。

6、问：请问境内个人炒外汇盈利收入，资金怎么回境？可以换汇吗？

答：根据个人外汇管理规定，境内个人购买 B 股，进行境外权益类、固定收益类以及国家批准的其他金融投资，应当按照相关规定通过具有相应业务资格的境内金融机构办理。未通过具有相应业务资格的境内金融机构进行境外金融投资的，属于违反外汇管理规定行为。

7、问：我是一名留学生，已知一个自然年内境外取款不能超过 10 万人民币，但昨日想使用银联卡进行取款时发现仍然不能取款成功，想咨询一下原因以及解决办法。

答：《国家外汇管理局关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知》（汇发【2017】29号）中第一条有明确规定：

“个人持境内银行卡在境外提取现金，本人名下银行卡（含附属卡）合计每个自然年度不得超过等值 10 万元人民币。超过年度额度的，本年及次年将被暂停持境内银行卡在境外提取现金。”

8、问：我之前在国外常驻并有贷款房产，现在回国了，希望把境外的贷款还清，通过国内个人账户人民币直接转到国外账户，怎么操作呢？需要什么特别申请吗？因为会超过 5 万美元。

答：根据《个人外汇管理办法》，当前境外房产等资本项目尚未开放，个人不得购汇用于境外购房。

9、问：2014 年 2 月 7 日，日本比特币交易所 mtgox 破产，当时中国的一些交易者被套牢在上面，不能提出比特币和现金。今年 8 月东京法院宣布，破产程序结束将返还当年该平台客服的比特币和现金，可以选择用比特币和现金支付给债权人，如果选择现金，也就是日元，超过个人结汇限额，请问外汇局对这种情况如果管理？

答：境外比特币投资属于金融和资本项下交易，现行外汇管理政策尚未开放，相关本金及投资收益缺乏汇回境内依据。

10、问：请问一下个人进行外汇投资，目前的合法途径有哪些？

答：个人除按《国家外汇管理局关于境内居民通过特殊目的公司境外投融资及返程投资外汇管理有关问题的通知》汇发〔2014〕37号文，以投融资为目的办理特殊目的公司以外，没有其他形式可进行外汇投资，即暂无其他个人外汇投资相关法律法规依据。

11、问：我去年年底在冰岛发生车祸，现大巴公司需要支付我的医疗费用，支付货币为美元到中国账户，我需要准备什么材料上报外汇局。

答：根据您的描述，您所开展的业务无需上报外汇局，凭赔偿协议等真实凭证直接到银行办理即可。

12、问：请问我从香港汇工资回来，到我爱人账户（外币），需要向银行提供哪些手续？

答：您的资金性质是赡家款，应提供境外取得收入的相关证明材料（如合同、缴税证明等）及您和您爱人的关系证明。

13、问：我想咨询下，孩子17岁还在念高中，是住校生，作为母亲是不是可以带上孩子的身份证和我的身份证还

有户口簿可以到银行为孩子办理购汇业务？像这样的情况还需要授权书么？

答：个人年度总额内购汇、结汇，可以委托其直系亲属代为办理。根据《个人外汇管理办法实施细则》第三十八条，个人委托其直系亲属代为办理年度总额内的购汇、结汇，应分别提供委托人和受托人的有效身份证件、委托人的授权书、直系亲属关系证明。

14、问：我和我的家人已经移民到美国，可以将我在国内的人民币（合法收入）换成美金汇到我的每个账户吗？请问如何办理手续？办理手续时需要什么资料？

答：按照《个人外汇管理办法实施细则》第二十条规定：移居境外的境内个人将其取得合法移民身份前境内财产对外转移以及外国公民依法继承境内遗产的对外转移，按《个人财产对外转移售付汇管理暂行办法》等有关规定办理。

免责声明

本文所载内容不代表任何监管机构的立场和观点；所提供的全部信息均非法律建立，不能作为法律或规章制度依据使用。否则，由此产生的任何后果本文概不承担法律责任。