

编号：57015

“金融机构外汇与人民币资产不匹  
配的购汇、结汇审批”  
行政审批服务指南

发布日期：2015年6月1日

实施日期：2015年6月1日

发布机构：国家外汇管理局

## 一、项目信息

项目名称：金融机构外汇与人民币资产不匹配的购汇、结汇审批；

项目编号：57015；

审批类别：行政许可。

## 二、适用范围

本指南适用于“银行资本金（或营运资金）本外币转换核准”的申请和办理。

## 三、设定依据

《中华人民共和国外汇管理条例》（国务院令 第 532 号）第二十六条：“金融机构的资本金、利润以及因本外币资产不匹配需要进行人民币与外币间转换的，应当经外汇管理机关批准。”

## 四、银行资本金（或营运资金）本外币转换核准

### （一）办理依据

- 1.《中华人民共和国外汇管理条例》（国务院令 第 532 号）；
- 2.《银行办理结售汇业务管理办法》（中国人民银行令[2014]第 2 号）；
- 3.《国家外汇管理局关于印发〈银行办理结售汇业务管理办法实施细则〉的通知》（汇发[2014]53 号）。

### （二）受理机构

申请人所在地国家外汇管理局分局（外汇管理部）。

### （三）决定机构

申请人所在地国家外汇管理局分局（外汇管理部）。

#### （四）审批数量

无数量限制

#### （五）办事条件

申请人为银行，需同时符合以下条件：

1.完成本外币转换后的“(外汇所有者权益+外汇营运资金) / 外汇资产”与“(人民币所有者权益+人民币营运资金) / 人民币资产”基本相等。

2.以上数据按银行境内机构的资产负债表计算，不包括境外关联行。计算外汇资产可扣除部分政策性因素形成的外汇资产；计算人民币资产，应对其中的存放同业和拆放同业取结汇申请前四个季度末的平均数。营运资金和所有者权益不重复计算；人民币营运资金是指外国银行向境内分行拨付的人民币营运资金(含结汇后人民币营运资金)；外汇营运资金是外国银行向境内分行拨付的外汇营运资金，以及境内法人银行以自有人民币购买并在外汇营运资金科目核算的资金。计算外汇所有者权益时应扣除未分配外汇利润，但未分配外汇利润为亏损的，不得扣除。

3.新开办外汇业务的中资银行或新开办人民币业务的外资银行，首次可申请将不超过 10%的资本金进行本外币转换。

银行购买外汇资本金或外汇营运资金发展外汇业务的，可依据实际需要申请，不受前述第 1 和 3 项条件限制。

银行业监督管理部门对资本金币种有明确要求或其他特

殊情况的，可不受前述第 1 和 3 项条件限制。

银行申请原则上每年不得超过一次。

#### (六) 申请材料

序号	提交材料名称	原件/复印件	份数	纸质/电子	要求	备注
1	申请报告	原件	1	纸质		
2	人民币和外币资产负债表	原件	1	纸质		
3	本外币转换金额的测算依据	原件	1	纸质		
4	相关交易需经银行业监督管理部门批准的，应提供相应批准文件的复印件。	加盖企业公章的复印件	1	纸质		

#### (七) 申请接受

申请人可通过窗口、邮寄、传真等方式提交材料。

#### (八) 基本办理流程

1. 申请人提交申请；
2. 决定是否予以受理；
3. 不予受理的，出具不予受理通知书；进行审查报批，不予许可的，出具不予许可通知书。受理的，审核作出批准或者不予批准的决定，对于符合规定条件予以批准的，出具正式公文；不予批准的，做出不予批准的行政许可书面决定并说明理由。

4.材料不全或不符法定形式的，一次性告知补正材料，并出具《行政许可补正通知书》。

（九）办理方式

一般程序：申请、受理、审查、决定、出具正式公文。

（十）审批时限

20 个工作日。

（十一）审批收费依据及标准

不收费。

（十二）审批结果

正式公文。

（十三）结果送达

通过现场告知或电话通知申请人，并通过现场领取或邮寄方式将结果送达。

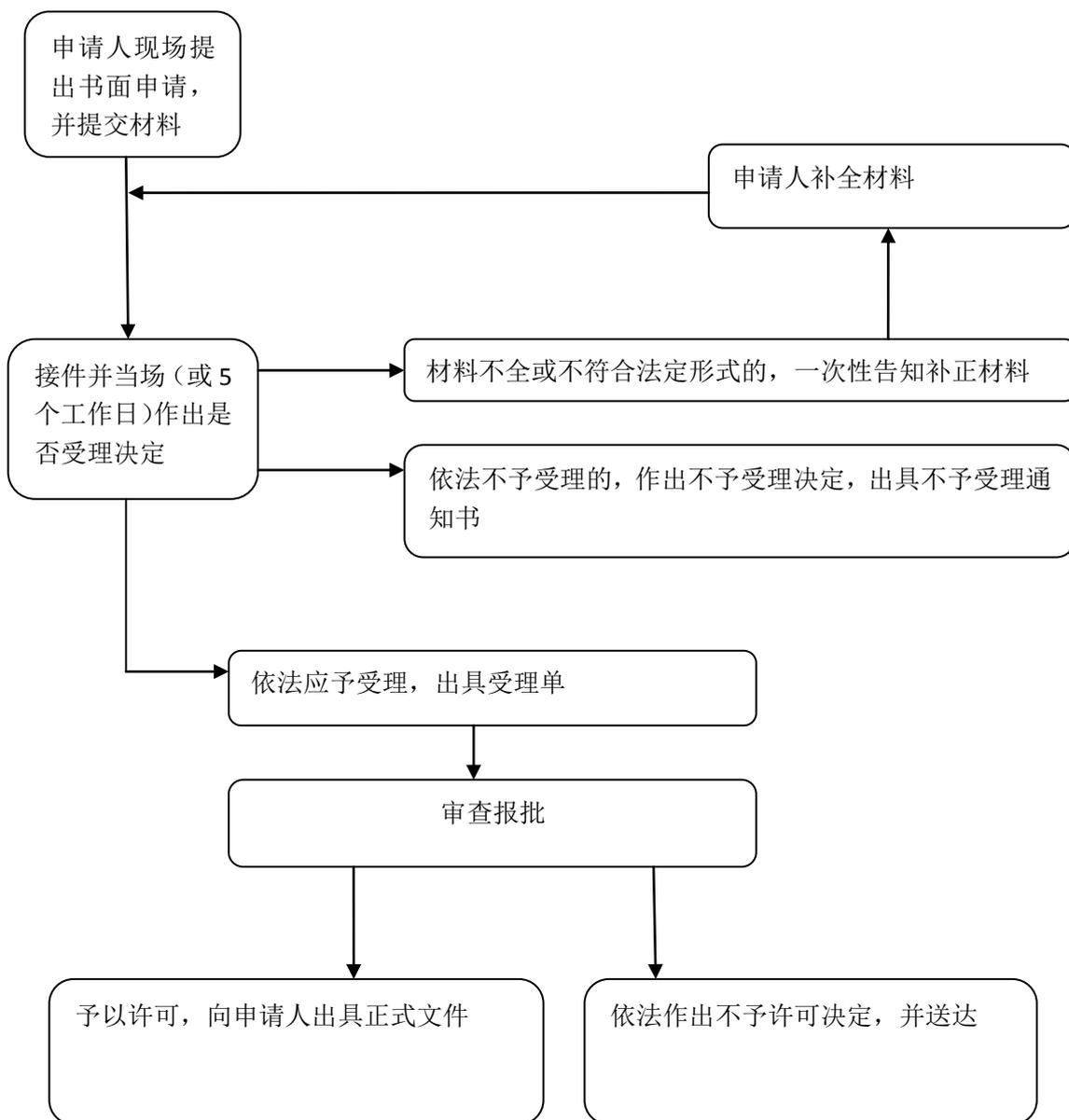
（十四）申请人权利和义务

申请人有权依法提出行政审批申请，依法进行投诉、举报、复议、诉讼等。申请人有义务保证申请材料完整、真实、准确，获批后合法合规办理相关业务。

（十五）咨询途径、监督和投诉、公开查询等由所在地分局（外汇管理部）办理

# 附录

## 基本流程图



## 五、保险机构资本金（境外上市募集资金）结汇审批

### （一）办理依据

- 1.《中华人民共和国外汇管理条例》( 国务院令第 532 号 )；
- 2.《国家外汇管理局关于印发<保险业务外汇管理指引>的通知》( 汇发[2015]6 号 )。

### （二）受理机构

申请人注册所在地国家外汇管理局分局（外汇管理部）。

### （三）决定机构

申请人注册所在地国家外汇管理局分局（外汇管理部）。

### （四）审批数量

无数量限制。

### （五）办事条件

申请人为保险机构。

### （六）申请材料

序号	提交材料名称	原件/ 复印件	份数	纸质/ 电子	要求	备注
1	申请书	原件	1	纸质	列明申请事项	
2	结汇资金使用计划 及其证明材料	加盖企 业公章 的复印 件	1	纸质		
3	上年度人民币资产	加盖企	1	纸质	保险机构成立不足一	

	负债表和利润表	业公章 的复印 件			年的 ,可提供近期资产 负债表和利润表 ;上市 保险机构未披露上年 度资产负债表和利润 表的 ,可提供最近一期 已披露的资产负债表 和利润表
4	上年度外币资产负 债表和利润表	加盖企 业公章 的复印 件	1	纸质	保险机构成立不足一 年的 ,可提供近期资产 负债表和利润表 ;上市 保险机构未披露上年 度资产负债表和利润 表的 ,可提供最近一期 已披露的资产负债表 和利润表

### (七) 申请接受

申请人可通过窗口、邮寄等方式提交材料。

### (八) 基本办理流程

1. 申请人提交申请 ;
2. 决定是否予以受理 ;
3. 不予受理的 , 出具不予受理通知书。受理的 , 出具受理通知书 , 审核作出批准或者不予批准的决定。

4.对于符合规定条件予以批准的，向保险机构出具批准文件；不予批准的，做出不予批准的行政许可书面决定并说明理由。

5.材料不全或不符合法定形式的，一次性告知补正材料，并出具《行政许可补正通知书》。

#### （九）办理方式

一般程序：申请、受理、审查、决定、出具批准文件或不予批准的行政许可书面决定。

#### （十）审批时限

20 个工作日。

#### （十一）审批收费依据及标准

不收费。

#### （十二）审批结果

批准文件。

#### （十三）结果送达

通过现场告知或电话通知申请人，并通过现场领取或邮寄方式将结果送达。

#### （十四）申请人权利和义务

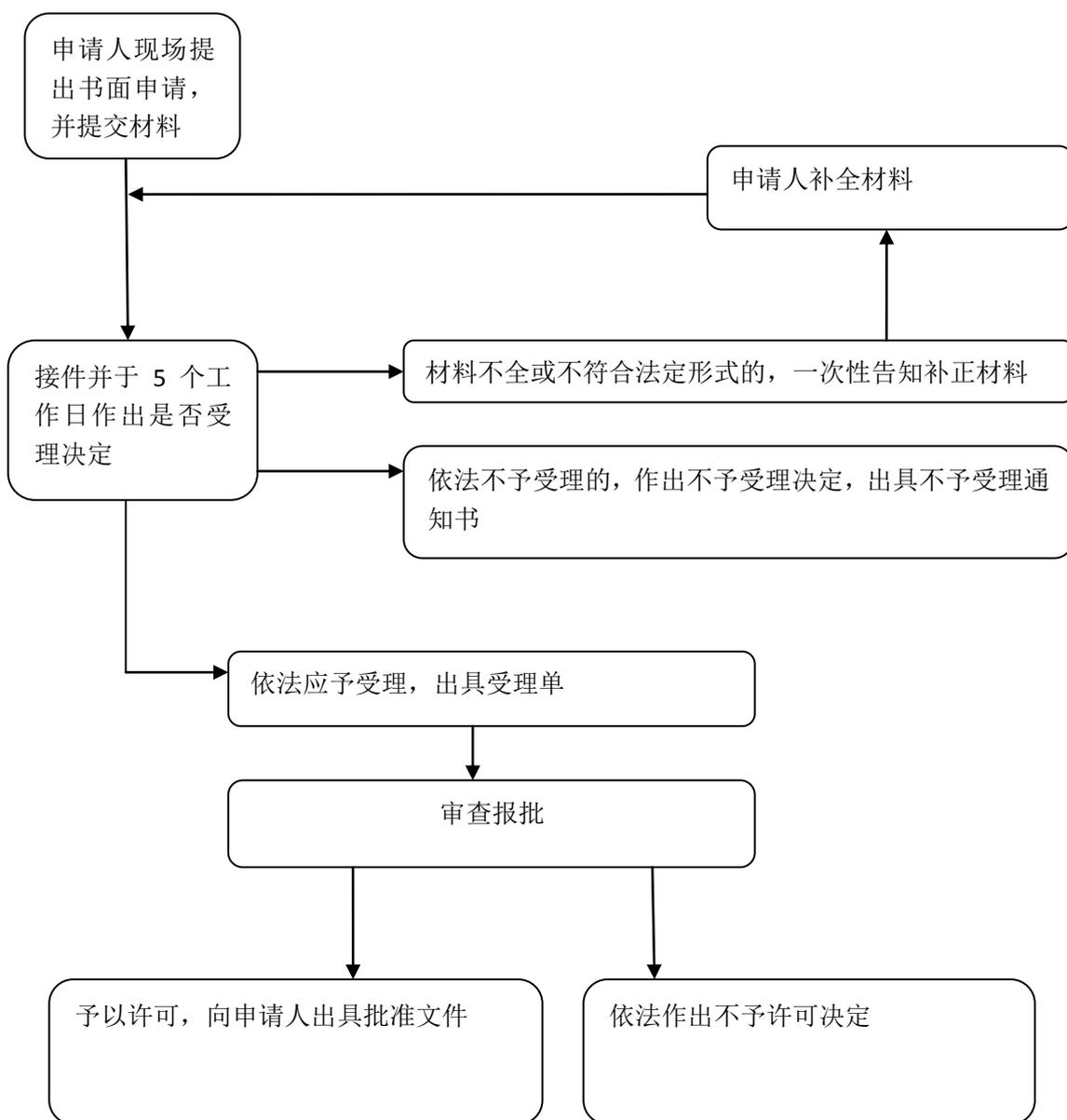
申请人有权依法提出行政审批申请，依法进行投诉、举报、复议、诉讼等。申请人有义务保证申请材料完整、真实、准确，获批后合法合规办理相关业务。

#### （十五）咨询途径、监督和投诉、公开查询等由所在地分

局（外汇管理部）办理

# 附录

## 基本流程图



## 六、非银行金融机构外汇营运资金汇兑核准

### (一) 办理依据

- 1.《中华人民共和国外汇管理条例》( 国务院令 第 532 号 ) ;
- 2.《国家外汇管理局关于下放部分资本项目外汇业务审批权限有关问题的通知》( 汇发[2005]63 号 ) ;
- 3.其他相关法规。

### (二) 受理机构

申请人所在地国家外汇管理局分局 ( 外汇管理部 )。

### (三) 决定机构

申请人所在地国家外汇管理局分局 ( 外汇管理部 )。

### (四) 审批数量

无数量限制

### (五) 办事条件

#### 1. 申请人条件

- ( 1 ) 境内依法成立的非银行金融机构 ;
- ( 2 ) 行业监管机构许可其开展相关外汇业务 ;

#### 2. 具备或符合如下条件的 , 准予批准 :

- ( 1 ) 具有开展相关外汇业务的资质 ;
- ( 2 ) 具备健全的内控制度 ;
- ( 3 ) 具有相应的外汇业务和外汇营运资金真实需求。

### (六) 申请材料

序	提交材料名称	原件/	份	纸质/	要求	备注
---	--------	-----	---	-----	----	----

号		复印件	数	电子		
1	书面申请（包括但不限于购汇或结汇资金用途的说明）	原件	1	纸质		
2	监管部门同意其变更外汇营运资金或其他涉及需办理结、购汇业务的批复文件	加盖企业公章的复印件	1	纸质		
3	金融许可证	加盖企业公章的复印件	1	纸质		
4	营业执照和组织机构代码证	加盖企业公章的复印件	1	纸质		
5	最近一期经审计的本外币合并资产负债表，外币资产负债表、损益表	加盖企业公章的复印件	1	纸质		

### （七）申请接受

申请人可通过窗口提交材料。

### （八）基本办理流程

1. 申请人提交申请；
2. 决定是否予以受理；
3. 不予受理的，出具不予受理通知书；受理的，出具受理通知书，进行审查报批；
4. 不予许可的，出具不予许可通知书。许可的，向申请人出具文件或批件。
5. 材料不全或不符法定形式的，一次性告知补正材料，并出具《行政许可补正通知书》。

#### （九）办理方式

一般程序：申请、受理、相关文件或批件反馈。

#### （十）审批时限

20 个工作日。

#### （十一）审批收费依据及标准

不收费。

#### （十二）审批结果

文件或批件。

#### （十三）结果送达

通过现场告知或电话通知申请人，并通过现场领取或邮寄方式将结果送达。

#### （十四）申请人权利和义务

申请人有权依法提出行政审批申请，依法进行投诉、举报、复议、诉讼等。申请人有义务保证申请材料完整、真实、准确，

获批后合法合规办理相关业务。

（十五）咨询途径、监督和投诉、公开查询等由所在地分局（外汇管理部）办理

# 附录

## 基本流程图

