

# 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇业务服务小贴士

## 目录

之一：境内个人综合篇.....	2
之二：个人购汇申请书.....	5
之三：个人外汇业务代办、境内外汇划转.....	9
之四：个人外币现钞存取业务.....	11
之五：旅游、留学篇.....	17
之六：保险、外币理财.....	22
之七：境外个人综合篇.....	24
之八：移民财产转移、继承财产转移.....	28
之九：个人货物贸易外汇收支.....	30
之十：个人外汇业务“关注名单”.....	33
之十一：个人外汇业务主要的政策法规.....	35

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之一：境内个人综合篇

#### 1. 境内个人的定义是什么？

境内个人是指持有中华人民共和国居民身份证、军人身份证件、武装警察身份证件的中国公民。

#### 2. 什么是年度便利化额度？

个人经常项目外汇业务应具有真实、合法的交易背景。个人结汇和境内个人购汇实行年度便利化额度管理，便利化额度分别为每人每年等值 5 万美元。

#### 3. 个人年度便利化额度的计算起止日期是什么时候？

个人年度便利化额度是按自然年度计算的，即：从每年 1 月 1 日至 12 月 31 日计算的。

#### 4. 当年的年度便利化额度可留到下一年使用吗？

不可以。当年没有用完的便利化额度，在自然年度年末自动清零，在下一年度获得新的便利化额度。

#### 5. 个人如何查询自己尚未使用的年度便利化额度？

个人可通过开户的手机银行、网上银行等渠道查询自己的年度便利化额度情况，或持本人有效身份证件到任意一家开办个人结售汇业务的银行网点查询。

#### 6. 个人年度便利化额度内的结汇和购汇该如何办理？

个人凭本人有效身份证件在银行办理年度便利化额度内的结汇和购汇。

个人可通过银行柜台或电子银行渠道办理结汇和购汇。

## **7. 有效身份证件指什么？**

境内个人的有效身份证件包括居民身份证、军人身份证件、武装警察身份证件，标有身份证件号码的户口簿、临时身份证可作为境内个人有效身份证件。

## **8. 每人每年只能办理等值 5 万美元的结汇和购汇吗？**

目前，我国对于真实、合法的经常项目和已开放的资本项目下结汇和购汇都没有金额限制。等值 5 万美元是年度便利化额度，不是个人每年结汇、购汇的限额。

## **9. 境内个人超过等值 5 万美元年度便利化额度（或不占用年度便利化额度）的经常项目结汇或购汇该如何办理？**

境内个人凭本人有效身份证件和有交易额的结汇资金来源材料或购汇资金用途材料直接在银行办理。

## **10. 近期，境外工作的境内个人薪酬结汇手续有什么新政策吗？**

《国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知》（汇发[2021]13 号）优化境外工作的境内个人薪酬结汇手续，进一步提升个人用汇便利化水平。对于境外工作的境内个人在同一银行再次办理不占年度便利化额度的薪酬结汇，银行在确认薪酬真实合法的情况下，可根据首次办理情况，免于审核重复性材料。

## **11. 个人办理结售汇业务有年龄限制吗？未成年人可以直接办理吗？**

个人办理结售汇业务无年龄限制，但由于未成年人不具备完全民事行为能力，通常是委托其监护人（或其他近亲属）代为办理。具体业务可按照个人结售汇代办相关政策办理。

## **12. 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出的,该如何办理?**

境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出的,按以下规定在银行办理:

(一) 外汇账户内外汇汇出境外当日累计等值 5 万美元以下(含)的,凭本人有效身份证件办理;超过上述金额的,凭本人有效身份证件、有交易额的相关材料办理。境内个人办理外汇汇出业务时,应配合银行购汇用途与付汇用途一致性审核;

(二) 持外币现钞汇出当日累计等值 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《海关申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据、有交易额的相关材料办理。

## **13. 个人对外付汇有限额或次数限制吗?**

应具体根据个人付汇的原因及所涉及的业务种类确定。一般情况,个人付汇无限额或次数限制。但个人不得以分拆方式规避监管。

## **14. 境内个人接受境外外汇汇款有限额或次数限制吗?**

境内个人接受境外外汇汇款,不存在限额或次数限制的概念。汇款金额取决于是否存在真实合规的交易背景。但个人不得以分拆方式规避监管。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之二：个人购汇申请书

#### 1. 个人购汇时，是否需要填写《个人购汇申请书》？

境内个人通过柜台、电子银行及个人本外币兑换特许业务经营机构互联网渠道办理购汇业务，均须真实、准确、完整填写《个人购汇申请书》，并承担相应法律责任。纸质版和电子版《个人购汇申请书》具有同等法律效力。

境内个人办理以下购汇业务时无须填写《个人购汇申请书》：境内卡境外使用购汇还款；通过外币代兑机构发生的购汇；个人通过支付机构办理的跨境外汇支付业务；个人通过个人结算账户办理的个人贸易购汇。

境外个人购汇无需填写《个人购汇申请书》。

#### 2. 境内个人购汇用途有什么限制吗？

境内个人购汇不得用于境外买房、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；

#### 3. 境内个人办理购汇业务时，有什么要特别注意的事项吗？

境内个人办理购汇业务时，要注意个人购汇“六不得”：

- (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分拆购汇；

(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。

**4. 一笔购汇，其用途不只一个的时候，要怎么勾选购汇用途项目？**

个人应根据实际用途勾选购汇用途项目，购汇用途只能选择一项。个人一次购汇存在多种用途的，应按金额从大原则填报。

**5. 个人柜台一次购买多个币种的，要填写多份《个人购汇申请书》吗？**

个人柜台一次购买多个币种外汇且购汇用途一致的，可仅填写一份《个人购汇申请书》。

**6. 境内个人购汇汇出用于境外亲属生活费，购汇资金属性应该选择什么？**

境内个人购汇汇出用于境外亲属生活费用于赡养境外亲属的，购汇资金属性应该选择“职工报酬和赡家款”。

**7. 用于划转近亲属的购汇业务应如何填写《个人购汇申请书》用途？**

对购汇后境内划转至近亲属的，购汇用途应根据收款人的实际用途填写。

**8. 个人购汇汇出境外是否必须先存入个人外汇账户，再汇出境外？**

不是。根据《个人外汇管理办法实施细则》（汇发[2007]1

号)的相关规定,个人所购外汇,可以汇出境外、存入本人外汇储蓄账户,或按照有关规定携带出境。

## 9. 《个人购汇申请书》样式是什么?

### 个人购汇申请书

根据《中华人民共和国外汇管理条例》(国务院令第532号)、《个人外汇管理办法》(中国人民银行令〔2006〕第3号)等规定,个人购汇实行年度便利化额度管理,应当具有真实、合法的交易基础,如实申报购汇信息。

#### 一、依据法律法规,境内个人办理购汇业务时:

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分拆购汇;
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、赌博、逃税、地下钱庄交易等违法违规活动。

二、外汇管理机关依法对个人外汇业务进行监督检查。对于存在违规行为的个人,外汇管理机关依法列入“关注名单”管理。“关注名单”内个人列入“关注名单”的当年及之后连续2年不享有个人便利化额度。对于违反规定办理个人购汇业务的,外汇管理机关将依据《中华人民共和国外汇管理条例》等予以行政处罚,同时依法移送反洗钱调查,相关信息依法纳入个人征信记录。

#### 三、个人购汇基本信息:

购汇人姓名 购汇人身份证件号码

购汇币种/金额

代理人姓名 代理人身份证件号码

#### 四、购汇用途(勾选)

- |                                       |                                      |                                  |                               |
|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 因私旅游         | <input type="checkbox"/> 境外留学        | <input type="checkbox"/> 公务及商务出国 | <input type="checkbox"/> 探亲   |
| <input type="checkbox"/> 境外就医         | <input type="checkbox"/> 海外购物        | <input type="checkbox"/> 非投资类保险  | <input type="checkbox"/> 咨询服务 |
| <input type="checkbox"/> 职工报酬和赡家款     | <input type="checkbox"/> 专有权利使用费和特许费 | <input type="checkbox"/> 投资收益    | <input type="checkbox"/> 运输   |
| <input type="checkbox"/> 境内外汇储蓄存款     | <input type="checkbox"/> 购买境内外汇理财产品  |                                  |                               |
| <input type="checkbox"/> 其他(简要说明购汇用途) |                                      |                                  |                               |

本人已知晓上述内容,保证申报信息真实有效,愿意配合金融机构进行真实性、合规性审核,愿意配合外汇管理机关调查和监督检查,并承担相应法律责任。

本人或代理人签字:

日期:

## 个人购汇申请书填报说明

一、境内个人办理购汇业务时须填写《个人购汇申请书》（以下简称《申请书》）。

二、购汇人（代理人）须本人亲自填写《申请书》。个人拒绝填写的，银行或个人本外币兑换特许业务经营机构有权拒绝为其办理购汇手续，严禁代为填写、签名或省略该流程。对无民事行为能力或限制民事行为能力的个人，可由其法定监护人填写。

三、境内个人通过柜台、电子银行及个人本外币兑换特许业务经营机构互联网渠道办理购汇业务，均须真实、准确、完整填写《申请书》，并承担相应法律责任。纸质版和电子版《申请书》具有同等法律效力。

四、“个人购汇基本信息”填写注意事项：

（一）个人购汇基本信息应填写购汇人本人信息。

（二）购汇人姓名、购汇人身份证件号码、购汇币种/金额为必填项，应与本笔购汇业务实际信息一致。代理人受购汇人委托办理购汇业务时，代理人姓名、代理人身份证件号码亦为必填项，应根据代理人真实信息填写。

五、个人应认真阅读《申请书》，确保购汇资金用途符合外汇管理规定，不涉及《申请书》列明的各类违规事项，知晓违法违规行应承担的法律后果。

六、“购汇用途”填写注意事项：

（一）购汇用途只能单选，个人应根据实际用途勾选购汇用途项目。个人一次购汇存在多种用途的，应按金额从大原则填报。

（二）个人实际用途不在《申请书》明确列明的十四项购汇用途项目之内的，应勾选“其他”项，并简要说明购汇用途。

（三）个人购汇后暂不用汇的，应根据预计用途勾选购汇用途项目。

七、《申请书》由本人签字并签署日期。若为代办的，“本人或代理人签字”栏应填写代理人姓名。

八、个人购汇后，如立即办理用汇，实际用途与填写的《申请书》不一致的，个人须重新填写《申请书》。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之三：个人外汇业务代办、境内外汇划转

#### 1. 个人年度便利化额度内的结售汇业务可以委托代办吗？

个人可委托近亲属代为办理年度便利化额度内的结汇和购汇。办理时需提供委托人和受托人的有效身份证件以及近亲属关系说明材料等。

#### 2. 个人年度便利化额度外的结售汇业务可以委托代办吗？

个人可委托他人（含近亲属）代为办理不占用年度便利化额度的结汇和购汇。办理时需提供委托人和受托人的有效身份证件、委托书和有交易额的相关材料等。近亲属代办无需提供委托书。

#### 3. 个人外币存取钞业务可以代办吗？

可以。

#### 4. 近亲属的范围是什么？

近亲属是指配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。

#### 5. 近亲属关系说明材料指的是什么？

近亲属关系说明材料包括户口本、结婚证、出生证等。确无法提供近亲属关系说明材料的，可以近亲属关系承诺函替代。

#### 6. 近亲属关系承诺函有统一格式吗？

近亲属关系承诺函内容应包括但不限于以下要素：承诺人身份信息、近亲属关系信息，同时承诺函应明确承诺事项不属实的

相关追责条款。具体格式可以咨询经办银行。

#### **7. 近亲属中兄弟姐妹涵盖的范围是否包括表哥、堂哥？**

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。

#### **8. 什么情况可以进行个人外汇账户内资金境内划转？**

个人外汇账户内资金境内划转，仅限于本人账户之间、个人与近亲属账户之间。

划转账户分别属于境内个人、境外个人的，按跨境交易进行管理，且应符合经常项目外汇汇出境外的规定。

#### **9. 个人境内同名外汇储蓄账户之间的外汇划转，有没有金额限制？**

如为境内同名且同性质的个人外汇储蓄账户间的资金划转，无金额限制。

#### **10. 境内个人与近亲属之间的境内划转业务是否有金额限制？**

境内个人与近亲属之间的境内划转业务无金额限制。

划转账户分别属于境内个人、境外个人的，按跨境交易进行管理，且应符合经常项目外汇汇出境外的规定。即：（1）由境内个人划转至境外个人的，当日累计等值5万美元以下（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、有交易额的相关材料办理。（2）由境外个人划转至境内个人的，收汇环节无限制，结汇环节按照年度便利化额度管理。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之四：个人外币现钞存取业务

#### 第一部分个人外币现钞存入

##### 1. 个人外币现钞存入指的是哪些业务？

个人外币现钞存入，包括持外币现钞的结汇、存入个人外汇账户或信用卡、汇出境外、境内划转以及兑换外币后存入现钞等；

##### 2. 个人存入外币现钞该如何办理？

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《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

##### 3. 原存款银行外币现钞提取单据指的是什么？

原存款银行指原外币存款银行。外币现钞提取单据指办理外币存款取现业务时，原外币存款银行出具的提取外币现钞单据，包括办理购汇提钞业务时原购汇银行出具的购汇提钞单据。

##### 4. 个人占用年度便利化额度的外币现钞结汇如何办理？

个人占用年度便利化额度的外币现钞结汇，当日外币现钞结汇累计金额在等值 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《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

## 5. 个人不占用年度便利化额度的外币现钞结汇如何办理？

个人不占用年度便利化额度的外币现钞结汇，当日外币现钞结汇累计金额在等值 1 万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件、有交易额的相关材料在银行办理。超过上述金额的，凭本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据、有交易额的相关材料在银行办理。

## 6. 持 2 万美元现钞，可以 1 万美元存入账户，1 万美元兑换为人民币吗？

持外币现钞一部分存入账户、一部分结汇均属将外币现钞存入银行，应合并计算现钞存入金额，当日累计超过等值 1 万美元的，需提供本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报单》或本人名下的原存款银行外币现钞提取单据办理。

## 7. 持一笔 12000 美元现钞要存入账户，要提供 2000 美元还是 12000 美元的现钞来源证明？

要提供 12000 美元的现钞来源证明。个人存入外币现钞当日累计超过等值 1 万美元的，需提供本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报单》或本人名下的原存款银行外币现钞提取单据办理。

## 8. 如果客户办理当日累计等值 1 万美元以上的外币现钞存现业务，是否可以使用近亲属名下原存款银行外币现钞提取单据或海关申报单办理？

可以，但需提供近亲属关系证明材料。

## **9. 携带外币现钞到中国旅游消费，超过多少金额需要向海关申报？**

个人携带外币现钞入境，超过等值 5000 美元的应向海关书面申报。当天多次往返及短期内多次往返者第二次及以上入境，不论携带外币现钞的金额大小，均应向海关书面申报。

## **10. 外币硬币可以存入银行吗？**

鉴于外币硬币真伪难辨、储存运输成本较高等原因，目前国内大部分银行出于商业成本考虑，一般不接收外币硬币。因此，建议个人尽量不要将外币硬币带回国内，以避免无法在境内银行兑换的损失。

## **11. 在境外的工作收入所得如何汇回国内使用？如果是携带现钞回国要怎么处理？**

境外的工作收入所得可以汇回自己或家人（近亲属）的国内外汇账户，然后结汇使用。可以自己办理，也可以由家人代办。如果是携带现钞回国，有两个环节需要注意：第一个环节是携带外币现钞入境的时候，单次入境超过等值 5000 美元的，需向海关书面申报；第二环节是入境后可按外币现钞存入相关规定直接结汇或存入自己的外汇账户。

## **12. 个人存入外币现钞业务每年有限额吗？**

个人存入外币现钞业务并无年度额度的概念，但是当日累计等值 1 万美元以上的存钞业务需要提供现钞来源证明材料。同时个人不得以分拆的方式规避限额管理。

## 第二部分个人外币现钞提取

### 1. 个人外币现钞提取指的是哪些业务？

个人外币现钞提取，包括购汇提钞、从个人外汇账户或信用卡提取外币现钞、境外汇入或境内划转直接提取外币现钞以及兑换外币后提取现钞等。

### 2. 个人提取外币现钞该如何办理？

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》为个人办理提取外币现钞手续。

### 3. 《提取外币现钞备案表》的有效期是多长时间？

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。

### 4. 个人单次出境携带等值 5000 美元（含）以下的外币现钞需要申领《携带外汇出境许可证》吗？

个人单次出境（没有或超出最近一次入境申报外币现钞数据记录的）携带等值 5000 美元（含）以下的外币现钞不需要申领《携带外汇出境许可证》。

### 5. 个人携带外币现钞出境，金额在等值 5000 美元以上至 1 万美元

### **（含）的要申领《携带外汇出境许可证》吗？如何申领呢？**

个人携带外币现钞出境，没有或超出最近一次入境申报外币现钞数据记录的，金额在等值 5000 美元以上至 1 万美元（含）的，应向银行申领《携带外汇出境许可证》。

个人应当持护照或往来港澳通行证、往来台湾通行证等有效身份证件；有效签证或签注在银行申领。

### **6. 个人可以携带超过等值 1 万美元外币现钞出境吗？该如何申请《携带外汇出境许可证》？**

原则上，个人出境除赴战乱、外汇管制严格、金融条件差或金融动乱的国家（地区）等特殊情况下，不得携带超过等值 1 万美元外币现钞出境。确有需要携带超过等值 1 万美元外币现钞出境的，需向存款或购汇银行所在地外汇局申领《携带外汇出境许可证》。具体申请材料包括：书面申请；护照或往来港澳通行证、往来台湾通行证；有效签证或签注；银行存款证明或购汇凭证；确需携带超过等值 1 万美元外币现钞出境的证明材料。具体可登陆网址 <http://www.safe.gov.cn/xiamen/>，即“国家外汇管理局厦门市分局-业务指南-个人外币现钞业务办事指南”进行查询。

### **7. 《携带外汇出境许可证》遗失或逾期的，该如何补办？**

个人遗失或逾期补办《携带外汇出境许可证》的，按照“谁签发、谁补办”原则，在出境前持补办申请向原签发银行或外汇局提出申请。补办的《携带外汇出境许可证》应加注“补办”字

样。

## 8. 为什么提取外币现钞需要预约？

由于外币现钞为外国货币，国内银行需从境外调运，网点每日现钞备付量有限，为便利客户提取外币现钞，银行结合自身实际出台了提取大额外币现钞预约制度。因此，建议个人在办理外币现钞提取业务前，可通过银行客户服务热线、电子银行等渠道提前了解相关信息后预约办理。

## 9. 境内个人如何将手里的现钞汇出境外？

境内个人持外币现钞汇出当日累计等值 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《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据、有交易额的相关材料在银行办理。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之五：旅游、留学篇

#### 第一部分 旅游

##### 1. 出境旅游用汇怎么办？

境外旅游消费可采用银行卡刷卡消费、外汇汇出、携带外币现钞等多种用汇方式。最方便、安全的是使用银行卡刷卡消费，刷卡消费既不占用个人年度便利化额度，也无需提前在国内办理购汇等手续。

##### 2. 出国旅游有必要带大量外币现钞吗？

现在境外刷银行卡、移动支付等方式非常便捷，无需携带大量外币现钞出国。携带大量外币现钞出国既不方便，也不安全。携带外币现钞出入境的相关政策，请仔细阅读上一期小贴士《个人外币现钞业务》。

##### 3. 在境外刷银行卡消费有金额限制吗？

境内银行卡在境外使用的商户分为三类，以商户类别码(MCC)进行区分。使用境内银行卡在境外分类为“完全放开类”的商户进行经常项目下的购物、餐饮、住宿、交通、通信、医疗、教育等正常消费支付无金额限制；在“金额限制类”商户的单笔交易金额不得超过等值 5000 美元；不得与“完全禁止类”商户进行交易。

##### 4. 在国外旅游刷卡消费，会不会扣减持卡人的个人结售汇年度便利化额度？

不扣减。个人出境旅游、商务、留学所涉食、宿、行、购等经常项目交易，均可以境外刷卡支付(含借记卡和贷记卡)或使用移动支付，不会占用个人结售汇年度便利化额度，同时也不受境外取现额度影响。

**5. 个人持境内银行卡在境外提取现金额度为多少？取现超过额度该如何处理？**

个人持境内银行卡在境外提取现金，本人名下所有境内银行卡合计每年不得超过等值 10 万元人民币，每日不得超过等值 1 万人民币。取现超过年度额度的，本年及次年将被暂停境内银行卡在境外提取现金，之后自行恢复。

**6. 境外旅游可以购买国外保险公司的短期人身意外险吗？**

可以。个人旅游可以购买国外保险公司的短期人身意外险、疾病保险等非投资性保险。

**7. 境外旅游剩余的外币现钞可再换成人民币吗？**

可以。个人占用年度便利化额度的外币现钞结汇，当日累计金额等值 1 万美元以下(含)的，可凭本人有效身份证件直接办理。超过上述金额的，凭本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

**8. 境内个人出国旅游回来，想把未用完的外币现钞存回账户，应如何办理？**

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《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

## **第二部分 留学**

### **1. 个人留学购汇是否占用本人年度便利化额度？**

个人可自己选择是否占用本人便利化额度。如占用本人每年5万美元的便利化额度，通过个人外汇储蓄账户支付留学费用，则凭本人有效身份证即可在银行办理购汇手续；如不占用本人便利化额度，则需凭本人有效身份证和入学通知书等相关证明材料在银行办理不占额度的购汇。占用还是不占用便利化额度在于是否提供真实性证明材料。

### **2. 留学学费超过5万美元怎么办？**

可凭本人有效身份证件、境外学校学费缴费通知等材料办理不占用年度便利化额度的购汇。

### **3. 留学生活费如何办理购汇？**

可凭本人有效身份证件在银行办理年度便利化额度内的购汇，也可凭本人有效身份证件和生活费缴费通知(如房租合同)等证明材料办理不占用年度便利化额度的购汇。

### **4. 必须在签证办好后才能办理留学购付汇吗？**

不是。对于占用年度便利化额度的业务，凭本人有效身份证件即可办理；对于不占用年度便利化额度的业务，提供留学购付汇真实性的证明材料，经银行进行材料真实性及其与外汇收支一致性的合理审核后即可办理。

## 5. 留学生已经在国外，如何办理留学项下的购付汇？

可以由近亲属代办。

## 6. 父母可代办留学购汇吗？

可以。父母既可以凭本人及子女的有效身份证件、近亲属关系说明等材料，代为办理年度便利化额度内的购汇；也可凭本人及子女的有效身份证件和有交易额的相关材料，代为办理不占用年度便利化额度的购汇。

## 7. 父母可以用自己的账户为子女办理留学购付汇吗？

可以。父母通过自己账户为子女办理年度便利化额度内的购汇，占用父母的年度便利化购汇额度。父母也可凭子女的留学购汇相关材料，通过自己的账户为子女办理不占用年度便利化额度的购汇。

## 8. 未来准备去留学可以提前购汇吗？

可在年度便利化额度内办理购汇。建议结合自身用汇的实际需求谨慎办理提前购汇，以防范汇率波动带来的损失。

## 9. 可以购汇缴纳国外高校入学考试费用吗？

可选择直接凭本人有效身份证件办理年度便利化额度内的购汇，也可选择凭本人有效身份证件及缴费通知等有交易额的相关材料，办理不占用年度便利化额度的购汇。

## 10. 国外大学给的奖学金可以汇回国内吗？

可以。个人真实、合法的经常项下外汇收入可直接在银行办理收汇。可凭本人有效身份证件在年度便利化额度内办理结汇，

也可凭有交易额的结汇资金来源材料办理不占用年度便利化额度的结汇。

### **11. 国外旅游、留学期间可以购汇购买境外保险公司的人身意外险吗？**

可以。个人到境外旅游、留学可以购买个人人身意外险、疾病保险等非投资性保险。

### **12. 中国籍父母能为已入外国籍的子女办理留学购付汇吗？**

可以。父母可以赡家款名义在年度便利化额度内为外国籍子女提供留学资金支持。

### **13. 近期，境内个人留学购付汇业务有什么新政策吗？**

《国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知》（汇发[2021]13号）优化留学学费购付汇手续，进一步提升个人用汇便利化水平。对于境内个人留学期间在同一银行再次办理不占用年度便利化额度的留学学费购付汇，银行可根据首次办理情况，免于审核重复性材料，购汇资金直接汇入原学校账户。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之六：保险、外币理财

#### 1. 个人可购买哪些境外保险产品？

境内个人可购买的境外保险主要是到境外旅行、商务活动、留学等购买的人身意外险、疾病保险等。人寿保险和投资返还分红类保险属于金融和资本项下的交易，现行的外汇管理政策尚未开放。

#### 2. 因公出差买了一份境外保险公司的人身意外险，境外保险公司的理赔资金能入账吗？

境内个人因到境外商务活动、留学、旅行等购买的个人人身意外险、疾病保险，属于经常项目交易，是允许和支持的，所以其真实、合法的理赔款也可以入账。

#### 3. 保险受益人是境外个人，其理赔款可否购汇汇出？

需根据境外个人购买境内保险的合法性和具体情节而定。如果购买保险的行为本身合法合规，可以按照境外个人在境内的合法人民币收入购汇的政策，凭保险赔偿的相关材料办理购汇汇出。

#### 4. 境内个人在境外（含香港）购买的人寿保险和投资返还分红类保险，其保险分红或利息能汇入境内个人外汇账户吗？

人寿保险和投资返还分红类保险属于金融和资本项下的交

易，现行的外汇管理政策尚未开放。因此，涉及这些尚未开放的保险项目分红或利息无法汇入境内账户。

**5. 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？**

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。

**6. 境外个人是否可以购买境内外币或人民币理财产品？**

在境内工作、居住满 1 年的境外个人，可以用来源于境内的收入购买商业银行发行的外币或人民币理财产品。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之七：境外个人综合篇

#### 1. 境外个人的定义是什么？

境外个人是指持有外国护照的外国公民（包括无国籍人），以及港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证的港澳台同胞。持有外国人永久居留身份证、港澳台居民居住证的个人、持有中国护照并获得境外永久居留权的个人办理外汇业务参照境外个人管理。

#### 2. 境外个人享有 5 万美元的年度便利化购汇和结汇额度吗？

境外个人结汇实行年度便利化额度管理，即：境外个人享有每年等值 5 万美元的结汇便利化额度。境外个人不享有每年等值 5 万美元的购汇便利化额度，但持有中华人民共和国外国人永久居留身份证的境外个人除外。对于真实合理的购汇需求，境外个人可凭本人有效身份证件和有交易额的购汇资金来源材料（含税务凭证）在银行办理购汇。

#### 3. 境外个人的不占用年度便利化额度的经常项目结汇该如何办理？

境外个人凭本人有效身份证件和有交易额的结汇资金用途材料，在银行办理不占用年度便利化额度的经常项目结汇。结汇单笔等值 5 万美元以上（不含）的，应将结汇所得人民币资金直接划转至交易对方的境内人民币账户。

#### 4. 境外个人购汇时，是否需要填写《个人购汇申请书》？

境外个人（包括持外国人永久居留身份证的境外个人）购汇无需填写《个人购汇申请书》。

## **5. 境外个人经常项目购汇该如何办理？**

境外个人在境内取得的经常项目合法人民币收入，凭本人有效身份证件和有交易额的购汇资金来源材料（含税务凭证）在银行办理购汇。

持有外国人永久居留身份证的境外个人适用购汇年度便利化额度，即享有每年等值 5 万美元的购汇便利化额度。

## **6. 境外个人如何办理服务贸易、收益和经常转移项下外汇资金对外支付？**

境外个人办理服务贸易、收益和经常转移项下外汇资金对外支付，应按照个人外汇管理规定的凭证办理购付汇手续。境外个人将其从境内取得的服务贸易、收益和经常转移项下的人民币收入购汇汇出的，可凭境外个人本人身份证件和有交易额的相关证明材料（含税务凭证）办理，其中，税务凭证包括由税务部门出具的《服务贸易等项目对外支付税务备案表》或税收通用缴款书等证明材料。

## **7. 近期，境外个人薪酬购汇手续有什么新政策吗？**

《国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知》（汇发[2021]13 号）优化在华工作境外个人薪酬购汇手续，进一步提升个人用汇便利化水平。对于在华工作境外个人劳动合同有效期内到同一银行再次办理合法薪酬收入购

汇，银行可根据首次办理情况，免于审核重复性材料。

#### **8. 境外个人原兑换未用完的人民币要兑回外汇的，该如何办理？**

境外个人原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭本人有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起24个月；对于当日累计兑换不超过等值500美元（含）以及离境前在境内关外场所当日累计不超过等值1000美元（含）的兑换，可凭本人有效身份证件办理。

#### **9. 境外个人500美元以下小额购汇，需要提供证明材料吗？**

境外个人500美元以下小额购汇是否需要提供材料，应根据购汇的人民币资金来源进行区分。境外个人在境内取得的经常项目合法人民币收入，凭本人有效身份证件和有交易额的购汇资金来源材料（含税务凭证）在银行办理购汇。而若是境外个人原兑换未用完的人民币要兑回外汇的，当日累计兑换不超过等值500美元（含）的，可凭本人有效身份证件办理。

#### **10. 在华外交人员的个人结售汇业务有什么特殊政策吗？**

外国驻华外交机构、领事机构外交人员和国际组织驻华代表机构人员办理个人购汇、结汇、外币现钞存入、外币现钞提取业务，凭《外交人员证》、《行政技术人员证》和《国际组织人员证》等材料直接在银行办理，不占用个人年度便利化额度。

#### **11. 外交人员结汇单笔等值5万美元以上（不含）的，可以将结汇所得人民币资金停留在本人账户里自行使用吗？**

外交人员享受包括外汇业务在内的外交豁免待遇，结汇可以

留在本人账户。

## **12. 境外个人可以向境内近亲属划转外汇吗？**

个人外汇账户内资金境内划转，仅限于本人账户之间、个人与近亲属账户之间。划转账户分别属于境内个人、境外个人的，按跨境交易进行管理，且应符合经常项目外汇汇出境外的规定。因此，若双方均为境外个人，凭双方有效身份证件、近亲属关系证明材料办理；若涉及境外个人和境内个人账户间的资金划转，按跨境交易办理。

## **13. 境外个人经常项目外汇汇出境外的，该如何在银行办理？**

（一）外汇账户内外汇汇出，凭本人有效身份证件办理；

（二）持外币现钞汇出，当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件办理；超过上述金额的，凭本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报单》或原存款银行外币现钞提取单据办理。

## **14. 境外个人外汇储蓄账户资金汇出有金额和用途限制吗？**

境外个人外汇储蓄账户资金汇出无金额和用途限制，凭本人有效身份证件直接在银行办理。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之八：移民财产转移、继承财产转移

#### 1. 本人已移居境外，现在卖了一套房，售房款和银行存款如何汇出？

（一）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，在移民原户籍所在地外汇局或被继承人生前户籍所在地外汇局办理个人财产转移业务。

（二）境外个人在境内买卖商品房直接在银行办理。

#### 2. 售房款汇出是否有金额限制？

个人财产转移汇出财产转让所得汇出金额以提交的房地产买卖合同或拆迁补偿安置协议以及交易资金划转证明、有关税收证明或完税证明等相关材料的金额为准。

#### 3. 办理该业务需要哪些材料，申请表在哪里下载？

可登陆网址 <http://www.safe.gov.cn/xiamen/>，即“国家外汇管理局厦门市分局-业务指南-个人财产转移业务办理指南”查看申请表、办理材料说明、办理机构、办理地点、办理时间、联系电话以及办理流程等信息。

#### 4. 人在国外回不来，是否可以委托他人代办？

答：申请财产对外转移，可由本人办理，也可委托他人办理。

委托他人办理的应提供委托代理协议和代理人身份证明。委托代理协议内容应包含但不限于委托人同意代理人受托办理移民、继承财产转移及相关购付汇业务、委托人及代理人身份证件号码以及委托代理日期等关键信息，委托代理协议需委托人和代理人双方签字。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之九：个人货物贸易外汇收支

#### 1. 如何办理个人货物贸易外汇收支？

个人货物贸易外汇收支按下列规定办理：

（1）个体工商户委托有对外贸易经营权的企业办理进口的，本人凭其与代理企业签定的进口代理合同或协议购汇，所购外汇通过本人外汇账户直接划转至代理企业经常项目外汇账户；

个体工商户委托有对外贸易经营权的企业办理出口的，可以通过本人外汇账户收汇、结汇。结汇凭合同及物流公司出具的运输单据等商业单证办理；

（2）境内个人从事跨境电子商务，可通过本人外汇账户办理跨境电子商务外汇结算。境内个人办理跨境电子商务项下结售汇，提供有交易额的材料或交易电子信息的，不占用个人年度便利化额度；

（3）个人从事市场采购贸易，可通过个人外汇账户办理符合相关要求的市场采购贸易外汇结算。个人办理市场采购贸易项下结汇，提供有交易额的材料或交易电子信息的，不占用个人年度便利化额度；

（4）个人从事边境贸易活动，外汇收支参照《经常项目外汇业务指引（2020年版）》第三十九条、第四十条的规定办理。个人收取的外币现钞或现汇，凭合同、物流公司出具的运输单据等商业单据办理结汇或入账手续。外币现钞结汇或外币现钞入账

金额当日累计等值 1 万美元以上（不含）的，个人还应提供经海关签章的《海关申报单》正本。

## **2. 可通过个人外汇储蓄账户办理跨境电子商务的外汇收入吗？**

可以。从事跨境电子商务的境内个人，可通过本人个人外汇账户（包括外汇储蓄账户和外汇结算账户）办理结算。对于经常项目项下小额、零星的贸易结售汇，可以凭有效身份证件在个人年度便利化额度内通过个人储蓄账户办理。也可以提供有交易额的材料，或交易电子信息来办理不占用年度便利化额度的结汇。

## **3. 个人办理跨境电商货款收结汇具体有哪些途径？**

个人办理跨境电商收结汇，目前主要有以下途径：

一是按传统货物贸易方式通过银行办理。个人可凭本人有效身份证件在银行办理年度便利化额度内的结汇，或提供有交易额的材料，或交易电子信息来办理不占用年度便利化额度的结汇。

二是通过取得跨境外汇支付业务资格的国内第三方支付机构或具备审核交易电子信息资格的银行办理。此种方式由具备资格的第三方支付机构或银行凭采集的交易电子信息为客户办理，无需客户本人逐笔提交材料。

## **4. 跨境电商收结汇需提供的材料有哪些？**

跨境电商收结汇的材料指有交易额的相关材料或交易电子信息，包括但不限于：海关报关单、合同、发票等纸质单证，或电商平台订单信息、物流信息等。

## **5. 办理跨境电商收结汇需办理“贸易外汇收支企业名录”登记吗？**

如果以个人名义收结汇则无需办理“贸易外汇收支企业名录”登记。如果以企业名义收结汇,则需办理名录登记,其中,对年度货物贸易收汇或付汇累计金额低于等值 20 万美元(不含)的小微跨境电商企业,可免于办理名录登记。

#### **6. 个人办理市场采购贸易项下委托第三方报关出口的,如何以自身名义办理收汇?**

从事市场采购贸易的市场主体应在地方政府市场采购贸易联网平台备案,市场采购贸易联网平台应能采集交易、出口全流程信息,并提供与企业、个体工商户对应的出口明细数据。备案之后个人即可通过个人外汇账户办理市场采购贸易外汇结算,并不占用个人年度便利化额度。

#### **7. 个人通过支付机构进行的结汇、购汇业务是否会占用个人年度便利化额度?**

个人通过支付机构进行的结汇、购汇业务不纳入个人年度便利化额度。

#### **8. 个人贸易项下需要填写《个人购汇申请书》吗?**

对通过个人结算账户办理业务类型为不占用额度的“个人贸易购汇”的,无需填写《个人购汇申请书》;对办理业务类型为“占用额度的购汇”且购汇资金属性为“货物贸易”的,应填写《个人购汇申请书》。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之十：个人外汇业务“关注名单”

#### 1. 什么是外汇局个人外汇业务“关注名单”？

个人不得以分拆等方式规避便利化额度管理及真实性管理。外汇局对规避管理的个人实行“关注名单”管理。

（一）外汇局对出借本人便利化额度协助他人规避便利化额度及真实性管理的个人，通过银行以《个人外汇业务风险提示函》予以风险提示。若上述个人再次出现出借本人便利化额度协助他人规避便利化额度及真实性管理的行为，外汇局将其列入“关注名单”管理，并通过银行以《个人外汇业务“关注名单”告知书》予以告知。

（二）外汇局对借用他人便利化额度及其他方式规避便利化额度及真实性管理的个人，列入“关注名单”管理，并通过银行以《个人外汇业务“关注名单”告知书》予以告知。

#### 2. 可以出借自己的年度便利化额度给他人吗？

不可以。出借自己的年度便利化额度的后果参照上述第1点第（一）款。

#### 3. 对借用他人便利化额度的个人有何惩罚措施？

外汇局对借用他人便利化额度的个人惩罚措施参照上述第1点第（二）款。

**4. 若被列入个人外汇业务“关注名单”，“关注名单”的期限是多久？**

“关注名单”内个人的关注期限为列入“关注名单”的当年及之后连续2年。

**5. 被列入个人外汇业务“关注名单”的个人可以办理个人结售汇业务吗？**

在关注期限内，“关注名单”内个人办理个人结售汇业务，应凭本人有效身份证件、有交易额的相关材料在银行办理。银行应按照真实性审核原则，严格审核相关材料。

**6. 个人对其被实施的分类管理结论存在异议的，要如何处理？**

个人对其被实施的分类管理结论存在异议的，可向所在地外汇局核实。

## 国家外汇管理局厦门市分局个人外汇服务小贴士

### 之十一：个人外汇业务主要的政策法规

1. 个人外汇管理办法(中国人民银行令 2006 年第 3 号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2006/1225/5319.html>

2. 国家外汇管理局关于印发《个人外汇管理办法实施细则》的通知(汇发〔2007〕1号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2007/0105/5320.html>

3. 国家外汇管理局关于印发《经常项目外汇业务指引(2020年版)》的通知(汇发〔2020〕14号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2020/0831/17002.html>

4. 国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知(汇发〔2021〕13号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2021/0402/18672.html>

5. 国家外汇管理局海关总署关于印发《携带外币现钞出入境管理暂行办法》的通知(汇发〔2003〕102号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2003/0828/5444.html>

6. 国家外汇管理局关于印发《携带外币现钞出入境管理操作规程》的通知(汇发〔2004〕21号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2004/0322/5445.html>

7. 国家外汇管理局综合司关于印发《资本项目外汇业务指引(2020年版)》的通知(汇综发〔2020〕89号)

<https://www.safe.gov.cn/safe/2021/0122/18098.html>