

个人用汇知识必读

1. 每人每年 5 万美元的购汇额度不够用？

境内个人每人每年分别均享有等值 5 万美元的便利化结汇和购汇额度。

首先，需要注意的是，上述便利化年度总额度的使用范围并不包括个人到境外买房、进行境外证券投资或购买人寿保险、投资性返还分红类保险产品用汇，上述这些行为属于资本项目，属于尚未实现可兑换的项目，是不允许直接购汇汇出境外的。

其次，一直以来，我国对于有真实、合法需求的经常项下购汇都是不予限制的，只要能提供相应的证明材料，比如学费证明、就医证明等，就可以根据实际需要的金额购汇，而且，还不占用每年的便利化总额呢。

所以说，5 万美元的年度便利化总额是让个人无需提供材料，仅凭身份证件在银行就能直接办理的结汇、购汇额度，是向大家提供的一种方便，而绝对不是控制。

2. 年度便利化额度是个人的权利，如何使用都是个人的自由？

当然不能被这个想法误导了！对于有真实、合法需求的经常项目购汇都是不予限制的，但是若自身根本没有实际用汇需求，而将自己的便利化额度“借给”其他人购汇，出借额度者及借用他人额度者，均属于分拆结售汇违规行为！

3. 个人客户自己的钱、自己家人的便利化额度，购汇后到境外买房是个人客户的自由？

首先，出借额度者及借用他人额度者，均属于分拆结售汇违规行为！

其次，个人到境外买房、进行境外证券投资或购买人寿保险、投资性返还分红类保险产品用汇，上述这些行为属于资本项目，属于尚未实现可兑换的项目，是不允许直接购汇汇出境外的。

4. 存款自愿、取款自由，个人客户的外币想存多少存多少，想取多少取多少？

（一）现钞存入：

个人向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值 5000 美元以下（含）的，可以在银行

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《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

（二）现钞提取：

个人购汇或从外汇储蓄账户中提取外币现钞，当日累计等值 1 万美元以下（含）的，可以在银行直接办理；超过上述金额的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料向银行所在地外汇局事前报备。

年度外币提钞累计超一定限额，需提供有金额的真实交易资料（学校缴费通知，出境游合同，机票，酒店订单，签证），审核为合理自用后办理。

外汇局开立提钞备案表的条件：赴战乱、外汇管制严格、金融条件差或金融动乱的国家。

（三）携带外币现钞出境：

携带外币现钞金额 5000 美元（含）以下的，不需申领携带证；

携带外币现钞金额在 5000 美元以上至 10000 美元（含）的，可以到银行申领携带证；

携带外币现钞金额在 10000 美元以上的，需向外汇局申领携带证。

外汇局开立《携带证》的条件

出境人员原则上不得携带超过等值 10000 美元的外币现钞出境，对属于下列特殊情况之一的，可以向外汇局申领《携带证》：

- 1、人数较多的出境团组；
- 2、出境时间较长或旅途较长的科学考察团组；
- 3、政府领导人出访；
- 4、赴战乱、外汇管制严格、金融条件差或金融动乱的国家；

5. 提取外币现金为什么要预约？

外币提钞进行预约是为了保证客户能如期支取外币。

在银行运营过程中，因外币非我国结算货币，不得在境内以外币计价结算，银行网点的外币现金库存设置的限制一般比较低，为了确保客户临柜能支取到现金，需要客户提前预约，银行根据客户预约情况提前安排外币现金库存。

预约提钞并不是限制客户取现，只是为了保证在银行网点正常营运的前提下，更好地满足客户的需求。

6. 提取多少外币现金需要进行预约？

三种情况：

当日累计提取美元现钞超过 1000 元

当日累计提取港币现钞超过 10000 元

进行其他外币取现（除美元和港币的其他外币无论金额多少）

预约时间：请根据各银行所需备钞时间提前 1-3 个工作日预约

7. 个人客户自己的外币，在境内想转给谁就转给谁？

个人外汇储蓄账户资金境内划转，只允许本人账户间或直系亲属账户间划转。若划转时付款人和收款人分别属于境内个人和境外个人的，则需要按照跨境交易管理。

8. 中国居民在境外的同名账户汇外汇到境内的同名账户，收款时该如何进行国际收支申报？

按照《通过银行进行国际收支统计申报业务实施细则》第四十六条，境内居民与境外居民之间的收付款应按照境外资金的来源或用途进行申报。

因此，该居民应按照其境外资金的来源进行申报。若资金为该居民零星存放在境外的资金，则可申报为“821030 收汇或调回存放境外存款本金”。

9. 中国籍的客户想给在境外生活、工作的女儿汇生活费，申报在 421010 项下，附言捐赠生活费，能不能这样申报？

421010 个人间捐赠及无偿援助是指居民与非居民之间的交易。

如果该中国籍客户的女儿加入了境外国籍则可以申报在 421010 项下，若女儿不是非居民，则应该按照资金在境外的实际用途进行申报。

10. 境内个人接收境外公司汇入的资金，有没有用途的限制？

个人外汇储蓄账户的收入范围为经常项目非经营性外汇收入，因此，境外公司汇给境内个人的资金，需确认的是外汇来源是否符合上述收入范围，对用途并无限制，主要是看来源。

11. 境内居民个人可否向已经在境外工作的中国人汇生活费？如果可以，收付款双方是否必须是直系亲属关系？真实性审核需要提供什么证明材料？

境内个人向境外亲属支付生活费用，一般应发生于存在赡养关系的亲属之间。具体到上述问题如赡养关系证明、境外收款人尚无独立生活能力需支付生活费的相关证明等。

12. 夫妻双方男方是境内个人，女方是境外个人，男方购汇汇给女方赡家费，超过 5 万的部分需提供什么材料？

境内个人购汇看用途，因此，需要提供双方的结婚证明、女方在境外的生活证明等材料。

13. 境内居民汇款至境外成年女子（非留学）或子女的配偶账户，用途为生活费，是否可以汇？是否有金额限制？需要提供什么材料？

境内个人外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值 5 万美元以上的，凭经常项目项下有交易额真实性凭证办理，具体到上述问题，如直系亲属关系证明、收款人尚无独立生活能力需支付生活费的相关证明等真实性凭证。

14. 客户手持外币现钞 10000 美元，想汇到境外，可以先存入储蓄账户再汇出吗？存入需要提供入境申报单或者他行同名账户提钞单据吗？

可以存入储蓄账户。当日累计存入超过 5000 美元的，均应提供本人有效身份证、经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人境内原存款银行外币现钞提取单据。

15. 外国人结汇每天有限额吗？

境外个人结汇与境内个人一样，实行每年等值 5 万美元的年度总额管理，单日无结汇金额

限制。

16. 境外购物刷卡花的钱算在年度额度内吗？

从人性化角度出发，在年度总额之外，针对不同用汇方式，我国也采取了有针对性的差异化管理措施，以最大限度提高便利性。

个人在境外消费直接用银联卡刷卡，走银联通道，那么在入账时系统会自动将外币以入账时的实时汇率转换成人民币金额记入当期账单，即可以直接用人民币还款，发卡行自动购汇划款，不纳入个人年度总额。

个人使用支付宝、微信支付等账户进行互联网支付时，其结汇和购汇也不纳入个人年度总额。

17. 我的用汇需求比较多样，都可以在年度总额内办理吗？

这里要提醒大家，个人到境外买房、进行境外证券投资或购买人寿保险和投资性返还分红类保险产品，目前都属于未实现可兑换的项目，就是还未放开的项目。不可兑换的项目在年度总额内是不能办理的。

18. 境内个人结汇，若需提供材料的，需审核什么材料？

境内个人结汇业务，是看资金来源，银行应该审核客户外汇资金的来源证明材料。需要注意的是，按资金性质还要区分是经营性、非经营性或资本项目性质。

- 1、经营性的资金需要通过个人外汇结算账户办理；
- 2、非经营性的可以通过个人外汇储蓄账户办理；
- 3、资本性质的需要通过资本专用账户办理。

其中，经营性的和资本性质的资金，每一笔无论金额大小都需要提供有交易额的材料受理，且不占用年度总额；非经营性的，则可以在年度便利化额度内凭身份证件直接办理，超过年度便利化额度的，就凭身份证和有交易额真实性材料办理。

19. 境内个人购汇，若需提供材料的，需审核什么材料？

境内个人购汇业务，是看资金用途，银行应该审核客户购汇资金用途的证明材料。同样的，需要按资金性质还要区分是经营性、非经营性或资本项目性质。

- 1、经营性的资金需要通过个人外汇结算账户办理；
- 2、非经营性的可以通过个人外汇储蓄账户办理；
- 3、资本性质的需要通过资本专用账户办理。

其中，经营性的和资本性质的资金，每一笔无论金额大小都需要提供有交易额的材料受理，且不占用年度总额；非经营性的，则可以在年度便利化额度内凭身份证件直接办理，超过年度便利化额度的，就凭身份证和有交易额真实性材料办理。

20. 境外个人结汇，若需提供材料的，需审核什么材料？

境外个人结汇，是看结汇用途，银行应审核客户结汇用途的相关材料。目前境内个人和境外个人的年度便利化结汇额度均为每人每年等值 5 万美元。

- 1、在年度便利化额度内的，可以直接凭有效身份证件办理；
- 2、超过年度便利化额度的，还需要提供结汇用途的有交易额的材料办理。

21. 境外个人购汇，若需提供材料的，需审核什么材料？

境外个人购汇，看购汇人民币资金来源，银行审核客户的人民币合法来源后办理购汇。由于我国对境外个人没有供汇义务，所以，境外个人购汇并不享受每年的便利化额度，而是实行逐笔审核原则，需要逐笔提供人民币来源的材料后办理。

境外个人将原兑换未使用完的人民币兑回外币现钞时，凭有效身份证件和原兑换水单在银行办理，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兑换不超过等值 1000 美元（含）的兑换，可凭本人有效身份证件办理。

22. 个人外汇账户都有哪些类型呀？

个人外汇账户按不同的使用性质可以分为三类：

第一种，个人外汇结算账户：这个账户需要提供个体工商户相关证照才能开立，专用于经营性的外汇收支的账户，每笔收支都需要提供相关交易单证才能受理。

第二种，个人外汇储蓄账户：这个账户只要凭个人的有效身份证件就可以开立，是用于非经营性的外汇收支的账户，可存、可取、可转账，我们最普通的你我他，在银行开的一般的银行卡，一般就是这类账户。

第三种，个人外汇资本项目账户：这个账户需要提供相关资本项目业务的相关业务登记凭证或核准件后才能开立，专用于有政策支持的、允许的可兑换的外汇收支，每笔收支均需要提供有交易背景的相关材料才能受理。

23. 个人持境内银行卡在境外提取现金有限额控制了，那以后是不是不能在境外自由消费了？

规定要求：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。而且，人民币卡、外币卡境外提取现金每卡每日额度统一为等值 1 万元人民币。

因此，规定只是调整和规范了银行卡在境外提取现钞的额度，不影响银行卡的电子支付，仍然是可以正常提取现金和消费的。

境外现金消费需要对现金进行真伪鉴别，还要保管现金防止丢失。银行卡消费无需找零，若不慎遗失银行卡可以及时挂失止损。所以建议您境外出游，优先通过银行卡消费。

24. 以前不是也有额度限制吗？为何要重新调整呢？

早在 2003 年开始，银行卡在境外提取现金就已经实施额度管理，限额为每卡每年不得超过 10 万元人民币。

但近年来，监管部门监测发现，一些个人持大量银行卡在境外大额提取现金，远超正常消费支付需要，涉嫌开展违法犯罪活动。因此，规范银行卡境外大额提取现金交易，是反洗钱、反恐怖融资、反逃税的必要举措，能够进一步防范银行卡提取现金领域的违法犯罪活动。为了防范违法分子持多家银行多张卡片大额提取现金从事违法活动，所以将境外提取现金年度额度调整为每人每年不得超过 10 万元人民币。

25. 境外提取现金年度额度每人每年不得超过 10 万元人民币真的够用吗？不够怎么办？

根据监管部门统计，2016 年 81% 的境内银行卡境外提取现金低于 3 万元人民币。所以规定境外提取现金年度额度为 10 万元人民币，是可以满足持卡人在境外正常提取现金需求的，同时还能抑制少数违法违规人员大额提取现金。

若个人确有真实合规的境外大额现金使用需求，可依据《个人外汇管理办法》及其实施细则等相关外汇管理规定办理购汇后携带外币现钞出境。

26. 我在境外刷卡会占用我的便利化年度购汇额度吗？

银行卡已成为个人出境使用最主要的便利化支付工具，个人出境旅游、商务、留学等涉及的食宿、交通、购物等经常项下交易，均可以使用银行卡支付，且不占用个人便利化年度 5 万美元购汇额度。

27. 如果我不小心出现超过年度额度境外取现的情况，会对我有什么影响呀？

为防范部分持卡人恶意提取现金，凡超过年度额度境外提取现金的个人，本年及次年将被暂停持境内银行卡在境外提取现金，还将视情节严重程度，按《外汇管理条例》有关规定进行处罚。所以，在境外提取现金时请做好合理规划，避免出现超过年度额度提取现金的情况。

28. 可以通过什么方式查询境外提取现金明细呢？

您可以向您的发卡银行查询本人在该机构的银行卡提取现金明细，也可凭本人有效身份证件向外汇局分支局查询。但需要强调的是，外汇局对银行卡境外提取现金明细信息的查询有严格的保密规定，任何信息的使用都将在法律法规的规定范围内。

观看视频，了解更多： [个人外汇知多少](#)