
恒生银行个人外汇业务办理指南

使用本指南前，请仔细阅读以下说明

- 本指南中所包含的内容适用一般情况，在特定情形下，本行可能对于客户的业务申请采用不同的处理方式或要求提交额外和/或不同的证明材料，以满足法律法规和/或尽职调查要求。任何内容如与相关的法律法规有出入，均以法律法规的规定为准。
- 本指南仅供参考，本行根据监管及我行内控管理要求随时修改此份指南的权利。
- 更多详情请咨询我们的分行或客户服务热线查询最新的操作要求
- 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”个人列入名单当年及之后连续两年不享有个人便利化额度，同时依法移送反洗钱调查。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》第三十条，第四十条，第四十四条，第四十八条等予以行政处罚，相关信息依法纳入个人征信记录

个人外汇账户： 个人客户可在我行开立个人外汇活期储蓄账户及外币定期账户

个人外汇业务交易主体说明：

境内个人	境外个人
持：中华人民共和国居民身份证或 军人身份证件或武装警察身份证件 的中国公民	持：护照或外国人永久居留身份证 港澳居民来往内地通行证/港澳居民居住证或 台湾居民来往大陆通行证/台湾居民居住证 的外国公民以及港澳台同胞

个人外币汇款

境内个人	境外个人
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；	外汇账户内外汇汇出，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	
注意： 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	

个人外币现钞存取

我行对个人存取现业务实行年度便利化额度管理，分别为每人每年等值 5 万美元。

外币现钞存入	外币现钞提取
<ol style="list-style-type: none">1. 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2. 当日累计超过等值 1 万美元，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办理3. 每位客户每月在我行可办理最多 2 次，累计金额不得超过等值 1 万美元的存现。若超过每月次数/每年便利化额度，须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办理4. 委托他人办理外币现钞存入，账户持有人及代存人都须提供本人有效身份证件以及完整填写的<个人客户交易一次性授权书>办理。<个人客户交易一次性授权书>可在我行官网下载。我行有权决定拒绝接受代理人代办业务。	<ol style="list-style-type: none">1. 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2. 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，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，银行凭本人有效身份证件及外汇局签章的《提取外币现钞备案表》办理3. 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
<p>注意：</p> <p>*本行为个人办理外汇现钞业务时，按照下列流程办理： 通过个人现钞管理系统查询当日及当年累计存取情况；按规定审核个人提供的证明材料；通过个人现钞管理系统实时登记反馈所办理的业务数据</p> <p>*本行外币住房按揭贷款客户注意事项：若通过存入外币现钞还款，须依照上述操作规定办理；外币住房按揭贷款的本息偿还必须与贷款币种相同。若在境内的收入为人民币，客户可以根据现行国家外汇管理局的规定，凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行将合法的人民币收入购汇用于还款。若客户需要申请全部或部分提前还款，客户应考虑依据现行外汇管理相关监管规定，可能无法购得足够的外币用于提前还款。我行建议客户选用非现金方式还款，如转账、汇款等方式相对更能保证资金的安全，减少现金流通环节中可能存在的安全隐患与不便。</p>	

个人结汇购汇

个人结汇和境内个人购汇实行年度便利化额度管理，分别为每人每年等值 5 万美元。

便利化额度内	超过便利化额度
<ol style="list-style-type: none">1. 凭本人有效身份证件在银行网点或个人网银办理2. 便利化额度内个人结汇和境内个人购汇，可以委托近亲属在银行网点代为办理。如委托近亲属办理，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、近亲属关系证明。 (* 近亲属指父母、子女、配偶、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。近亲属关系证明指能证明近亲属关系的户口簿、结婚证或出生证明等)	<ol style="list-style-type: none">1. 经常项目项下凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明等材料在银行办理2. 超过年度便利化额度的个人结汇和境内个人购汇，可以凭相关证明材料委托他人办理。委托他人办理的，应分别提供委托人和受托人的有效身份证件、委托人授权书外，还应提供办法和实施细则规定的相关证明材料
<p>注意：</p> <ul style="list-style-type: none">* 境外个人购汇不适用便利化额度管理，需提供本人身份证件和相应的证明材料在银行办理。具体请参见个人经常项目项下非经营性外汇收支中境外个人说明* 境内个人购汇须填写《个人购汇申请书》，购汇用途应与付汇用途一致 <p>依据法律法规，境内个人办理购汇业务时：</p> <ol style="list-style-type: none">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，购买忍受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； <ul style="list-style-type: none">* 本行为个人办理结售汇业务时，按照下列流程办理： <p>通过个人外汇业务监测系统查询个人结售汇情况；按规定审核个人提供的证明材料；在个人外汇业务监测系统上逐笔录入结售汇业务数据；通过个人外汇业务监测系统打印“结汇/购汇通知单”，作为会计凭证留存备查</p>	

经常项目项下非经营性外汇收支按以下规定办理：

境内个人	境外个人
<p>经常项目项下非经营性结汇超过年度便利化额度的，凭本人有效身份证件及相应的外汇来源的证明材料办理：</p> <p>(1) 捐赠：经公证的捐赠协议或合同。捐赠须符合国家规定。</p> <p>(2) 赡家款：近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。</p> <p>(3) 遗产继承收入：遗产继承法律文书或公证书。</p> <p>(4) 保险外汇收入：保险合同及保险经营机构的付款证明。投保外汇保险须符合国家规定。</p> <p>(5) 专有权利使用和特许收入：付款证明、协议或合同。</p> <p>(6) 法律、会计、咨询和公共关系服务收入：付款证明、协议或合同。</p> <p>(7) 职工报酬：雇佣合同及收入证明。</p> <p>(8) 境外投资收益：境外投资外汇登记证明文件、利润分配决议或红利支付书或其他收益证明。</p> <p>(9) 其它：相关证明及支付凭证</p>	<p>1. 经常项目项下非经营性结汇超过年度便利化额度的，凭本人有效身份证件及相应的资金用途的证明材料办理：</p> <p>(1) 房租类支出：房屋管理部门登记的房屋租赁合同、发票或支付通知。</p> <p>(2) 生活消费类支出：合同或发票。</p> <p>(3) 就医、学习等支出：境内医院/学校收费证明。</p> <p>(4) 其它：相关证明及支付凭证。</p> <p>*结汇单笔等值 5 万美元以上的，本行会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。</p> <p>2. 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可付汇资金来源材料（含税务凭证）办理购汇。购汇后资金可以汇出，或存入本人外汇储蓄账户，也可按规定携带出境外</p> <p>3. 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</p>

资本项目项下外汇收支按以下规定办理：

境内个人	境外个人
<p>1. 境内个人在境外获得的合法资本项目收入经外汇局核准后可以结汇。</p> <p>2. 境内个人对外捐赠需购付汇的，应当符合有关规定并经外汇局核准。</p> <p>3. 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。</p>	<p>1. 在境内工作、学习时间超过一年的境外个人购买符合实际需要的自住商品房，从境外汇入购房款或者从境内外汇账户支付购房款的，须提供：</p> <ul style="list-style-type: none">- 结售汇申请书- 商品房销售合同或预售合同- 有效身份证件：如委托房地产开发企业、二手房出让方或其他人办理，应提供经公证的授权委托书及受托人的有效身份证明- 一年期以上的境内有效劳动雇佣合同或学籍证明- 在所在城市购房的商品房预售合同登记备案等相关证明 <p>注意：</p> <ul style="list-style-type: none">- 商品房包括期房，现房及二手房。购买现房及二手房应提供房地产主管部门出具的相关登记证明文件- 结汇所得的人民币应直接划入房地产开发企业的人民币账户或二手房转让方的人民币账户 <p>2. 境外个人转让境内商品房所得资金购付汇，凭本人有效身份证件，提供以下材料办理：</p> <ul style="list-style-type: none">- 结售汇申请书- 商品房转让合同及登记证明文件（如转让后的产证、查册信息等）；- 有效身份证件；若委托房地产开发企业、二手房出让方或其他人办理，应提供经公证的授权委托书及受托人的有效身份证明- 《服务贸易等项目对外支付税务备案表》（金额在等值5万美元及以下的无需提交）和其他税务证明材料；