

“领鹰计划”培训

—— 基层管理者视角下的个人外汇合规管理

总行零售业务部（消费者权益保护部）

2025年2月

目录

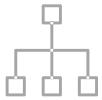
PART 1
政策框架



PART 2
违规案例



PART 3
业务问答



PART 4
主要政策



PART 1

政策框架

经常项目 资本项目

合规展业

落实要求

外汇管理的目标

- 国际收支基本平衡
- 维护国家安全
- 服务经济发展

外汇管理的进程

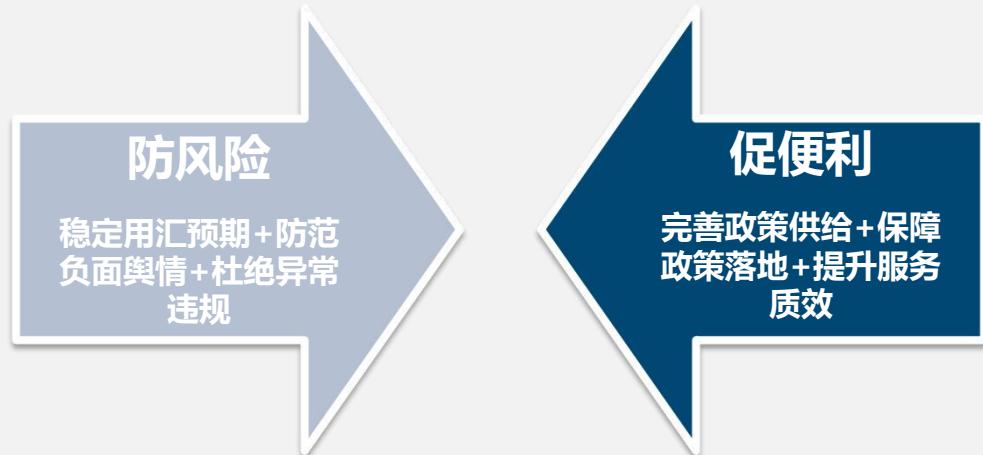
- 经常项目项下的个人外汇业务按照可兑换原则管理
- 资本项目项下的个人外汇业务按照可兑换进程管理

外汇管理风险点

- 个人资本项目项下伪装成经常项目项下
- 跨境洗钱
- 违反国际制裁政策

个人外汇管理工作思路

- 个人外汇管理坚持以人民为中心的理念
- 在风险可控的前提下，优化个人用汇手续，充分保障个人真实合理用汇需求
- 助力构建我国高水平“双向”开放的新格局



个人外汇管理重点工作

■ 优化外籍来华人员支付服务

背景：国内外支付发展存在代差，需解决国内国际市场无缝对接问题

■ 简化留学、薪酬用汇流程

背景：个人办理不占用年度便利化额度的留学学费购付汇、薪酬结售汇等连续性、周期性业务，往往需要重复提交材料，业务办理较为繁琐

■ 提升个人用汇便利化水平

背景：近年来，个人外汇业务便利度持续提升，但随着业务规模的增长，多样化用汇需求的增加，需进一步丰富个人用汇便利化政策供给

外汇管理框架性政策

**中华人民共和国国务院令
第532号**
《中华人民共和国外汇管理条例》

中国人民银行令〔2006〕第3号
《个人外汇管理办法》

汇发〔2020〕14号
《经常项目外汇业务指引
(2020年版)》

汇发〔2021〕16号
《银行跨境业务反洗钱和反恐怖融资工作指引(试行)》

结售汇和跨境汇款主要政策

**中国人民银行令〔2014〕
第2号**
《银行办理结售汇业务管理办法》

中国人民银行行长第2号令
《国际收支统计申报办法》

汇发〔2019〕26号
《银行结售汇统计制度》

汇发〔2022〕22号
《通过银行进行国际收支统计
申报业务实施细则》

其他政策

汇发〔2010〕53号
《国家外汇管理局关于规范银
行外币卡管理的通知》

汇综发〔2020〕89号
《资本项目外汇业务指引(2020
年版)》

国家外汇管理局公告2020年第1号
《国家外汇管理局行政处罚办
法》

PART 2

违规案例

经常项目 资本项目

合规展业
落实要求

经典案例1 银行工作人员协助地下钱庄非法经营

■ 为地下钱庄揽客

某银行支行行长将前来办理结售汇业务的客户介绍给地下钱庄

■ 协助地下钱庄开户办卡

某银行支行网点主任利用工作便利，伙同境外保险经办人员收集客户身份信息并办理银行卡，协助境外保险代理人非法买卖外汇，用于境外保险续保。

■ 为地下钱庄提供结售汇业务便利

某银行支行工作人员，协助地下钱庄虚构购汇资料，提供优惠汇率购买外汇

■ 掩护地下钱庄活动，逃避监管

某银行支行客户经理协助并教唆地下钱庄团伙虚假填写购汇资料，指导其以分拆、现钞等方式逃避监测追查

经典案例2：银行高管逃避个人额度管理



2016年12月30日至12月31日，某银行某支行连续两天为该支行行长办理购汇。负责人借用该支行5名员工购汇额度购汇。购汇约25万美元分别汇往加拿大本人、配偶和女儿账户。

- 错 ✗ 高管违背外汇管理规定
- 错 ✗ 员工出借个人购汇额度
- 错 ✗ 逃避分拆付汇筛查逻辑

- 员工未履行真实性审核要求，且违规出借个人购汇额度，**开除处理**
- 高管明知外汇管理规定仍带头触犯，撤职处理，监管档案记录

经典案例3：个人非法买卖外汇

广东籍宋某将境内POS机带往境外使用。赌客使用宋某的POS机在境外赌场刷卡购买筹码，合计等值75.8万美元。

错 × 境内POS境外刷

错 × 资金用于境外赌博

构成非法买卖外汇行为，罚款72.6万人民币



其他违规案例

■ 政策法规理解不到位

有网点人员对个人年度便利化额度的理解仍存在问题，认为5万美元是“限额”，拒绝办理超过等值5万美元的个人结售汇业务；或告知客户超过5万美元的经常项下外汇业务需要去外汇局审批。

■ 违规引导个人“分拆”办理业务

有银行对于超过5万美元的留学、就医费用购汇业务，推荐个人安排他人分头购汇支付（即“分拆”）；有银行对于超过等值1万美元的外币现钞存入业务，引导客户“分拆”为几天存入。

■ 错误传导外汇局要求，推诿自身业务办理责任

有的银行对于真实合法的个人疑难业务不主动咨询外汇局，要求个人自行前往外汇局咨询和办理。有的银行外张贴“外币兑换”标识，但表示自己无法办理外汇业务，推诿至其他支行。

法规原文

- 境内机构违反外汇管理规定的，除依照条例给予处罚外，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，应该给予处分
- 对金融机构负有直接责任的董事、监视、高级管理人员和其他直接责任人给予警告，处5万元以上50万元以下的罚款
- 构成犯罪的，依法追究刑事责任

适用对象

适用金融机构外汇违规行为及其直接责任人，原则上以**时任责任人**为主要对象

执行措施

规定给予警告、罚款及责令处分措施，构成犯罪的，应移交公安机关追究刑事责任

适用情形

区分程序性违规与实质性违规、区分违规情节和危害后果轻重、区分责任人主观故意与程序过失

PART 3

业务问答

经常项目 资本项目

合规展业

落实要求

境内个人是否可以在境外购买保险?

- ✓ 境内居民个人到境外旅行、留学等，要购买个人的人身意外险、疾病保险，可以购买。
- ✗ 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；境内居民不可以购买。

Q1

境内个人是否可以到境外买房?

- ✗ 不可以。境外购房属于资本项下交易，尚未开放该领域。

Q3

境内个人是否可以在境外购买奢侈品?

- ✓ 可以，交易须真实。携带入境，须在海关如实申报。
- ✗ 不允许把奢侈品店或拍卖行作为洗钱的通道。

Q2

境内个人是否可以在境外炒股?

- ✗ 不可以。境外证券投资俗称境外炒股是个人暂未开放的资本项目。

Q4

境内个人是否可以把资金汇至境外 用于投资移民?

✗ 不可以。

根据现有外汇管理框架，个人资本项目项下暂未放开。

Q5

境内个人是否可以汇出资金支付境外 拍卖商品?

✗ 不可以。

拍卖所得藏品一般用于投资，个人资本项目项下暂未开放。

Q7

境外个人是否可以在境内购房?

✓ 符合一定条件可以。

在境内工作、学习时间超过一年的境外个人，可购买符合实际需要的自住商品房。

Q8

境外个人是否可以购买境内商业银行发 行的外币或人民币理财产品?

✓ 符合一定条件可以。

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。

PART 4

主要政策

经常项目 资本项目

合规展业

落实要求

结汇
购汇

跨境
汇款

现钞
存取

银行
卡

境内个人

(客户持居民身份证件)

年度便利化额度内的结售汇:凭有效身份证件办理

超过/不占用年度便利化额度的结售汇:凭本人有效身份证件和有交易额的购汇资金用途/来源材料在银行办理

境外个人

(客户持境外护照或港澳台通行证)

购汇:合法收入，提供资金来源材料均可购汇

结汇:1) 年度便利化结汇额度内的，凭有效身份证件办理

2) 超过/不占用年度便利化结汇额度的，凭用途证明材料办理

境内个人 (居民身份证)

■ 跨境收汇

可直接在银行办理，并无金额限制

■ 跨境汇出

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；当日超过等值5万美元的，凭本人有效身份证件、有交易额的相关材料办理

当日累计等值**1万美元以下（含）**外币现钞的，凭本人有效身份证件办理；当日累计超过等值1万美元的，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办理

境外个人 (境外护照或港澳台通行证)

■ 跨境收汇

可直接在银行办理，并无金额限制

■ 跨境汇出

凭本人有效身份证件办理

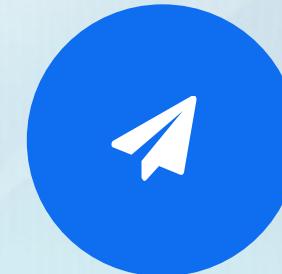
当日累计等值**1万美元以下（含）**外币现钞的，凭本人有效身份证件办理；当日累计超过等值1万美元的，凭本人有效身份证件、经海关签章的《海关申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据办理



外币现钞境内存入

✓个人提取外币现钞当日累计等值≤10,000美元的，可在银行**直接办理**。
□>等值10,000美元，凭海关签章的《海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行卡外币现钞提取单据办理。

外币现钞境内支取



✓个人提取外币现钞当日累计等值≤10,000美元的，可在银行**直接办理**。
□>等值10,000美元的，需凭外汇管理局签章的《提取外币现钞备案表》。



外币现钞携带出境

✓携带≤等值5,000美元外币或20,000人民币的，**无须向海关申报**。
□携带等值5,000-10,000美元外币凭加盖银行印章的《携带证》验放。
□携带>等值10,000美元外币凭国家外汇管理局签发的《携带证》验放。

✓携带≤等值5,000美元外币或20,000人民币的，**无须向海关申报**。
□携带>等值5,000美元外币或20,000人民币的，应向海关书面申报。



外币现钞携带入境

√ 允许

经常项目项下:

- 境外求学
- 就医
- 旅行

✗ 禁止

赌博
洗钱
证券投资、购买理财
购买房产
购买带分红的保险



境外消费

银联 (仅限ATM) & 国际卡组织 (ATM&柜面)

一个自然日等值**10,000**元人民币 (含附属卡)

一个自然年等值**100,000**元人民币 (名下所有银行的银行卡)



境外取现

汇发〔2017〕29号

境外取现**最新规定**

- 本人名下所有银行的借记卡和信用卡境外取现超过10万元人民币，暂停2个自然年境外取现业务。

《关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知》

汇发〔2010〕53号

银行卡外汇管理的**基础性政策**

- 禁止类MCC（不允许交易）、金额限制类MCC（单笔交易金额不得大于等值5000美元）、完全放开类MCC（交易金额无限制）。
- 银行卡购汇还款不占用持卡人年度结售汇总额。
- 银行卡境外交易不得用于投资。

《关于规范银行外币卡管理的通知》

汇发〔2017〕15号

银行境外交易**报送政策**

- 所有境外取现交易均需上报。
- 单笔交易金额大于等值1000元人民币的消费交易需上报。

《关于金融机构报送银行卡境外交易信息的通知》

及时向监管报告
异常交易线索

实质化
客户尽职审核

强 化

政治意识 大局意识

树立正确的经营理念

正确处理坚守合规
底线问题

加强外汇政策学习

感谢聆听!

总行零售业务部（消费者权益保护部）
负债业务处 王乐 (021-31886546)