



中国人民银行

外汇常识问答

问：什么是外汇？

答：外汇是指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产，包括：（一）外币现钞，包括纸币、铸币；（二）外币支付凭证或者支付工具，包括票据、银行存款凭证、银行卡等；（三）外币有价证券，包括债券、股票等；（四）特别提款权；（五）其他外汇资产。

问：办理个人结售汇业务的渠道？

答：个人不仅能够通过传统银行柜台渠道办理结售汇业务，还可通过网上银行、自助终端、电话银行等电子渠道办理个人结售汇业务。

问：什么是个人结售汇额度管理？

答：对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理。年度总额分别为每人每年等值5万美元。国家外汇管理局可根据国际收支状况，对年度总额进行调整。个人年度总额内的结汇和购汇，凭本人有效身份证件在银行办理；超过年度总额的，经常项目项下按《个人外汇管理办法实施细则》（汇发[2007]1号）第十条、第十一条、第十二条办理，资本项目项下按细则“资本项目个人外汇管理”有关规定办理。

问：个人购汇、结汇，是否可以委托他人办理？

答：个人年度总额内购汇、结汇，可以委托其直系亲属代为办理，不可以委托除直系亲属外的他人代为办理；超过年度总额的购汇、结汇以及境外个人购汇，可以按《个人外汇管理办法实施细则》规定，凭相关证明材料委托他人办理。

问：个人外汇账户有哪几种？

答：个人外汇账户按交易性质区分为外汇结算账户、外汇储蓄账户、资本项目外汇账户。

问：个人如何开立外汇储蓄账户？

答：个人应凭本人有效身份证件在银行开立外汇储蓄账户，所开立账户户名应与本人有效身份证件记载的姓名一致。

问：个人外汇储蓄账户的收支范围是什么？

答：外汇储蓄账户的收支范围为非经营性外汇收付、本人或与其直系亲属之间同一主体类别的外汇储蓄账户间的资金划转。

问：个人向外汇储蓄账户存入外币现钞有何规定？

答：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。

问：个人提取外币现钞有何规定？

答：个人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。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。

问：如何办理超过年度总额的经常项目下的结汇？

境内个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的，凭本人有效身份证件及以下证明材料在银行办理：

（一）捐赠：经公证的捐赠协议或合同。捐赠须符合国家规定；

(二) 赡家款：直系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；

(三) 遗产继承收入：遗产继承法律文书或公证书；

(四) 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；

(五) 专有权利使用和特许收入：付款证明、协议或合同；

(六) 法律、会计、咨询和公共关系服务收入：付款证明、协议或合同；

(七) 职工报酬：雇佣合同及收入证明；

(八) 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；

(九) 其它：相关证明及支付凭证。

问：境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出，应怎样办理？

境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出，按以下规定办理：外汇储蓄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在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。

手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，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证、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》或本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

问：境内个人对外直接投资，应当遵循什么？

境内个人对外直接投资应按国家有关规定办理。所需外汇经所在地外汇局核准后可以购汇或以自有外汇汇出，并办理相应的境外投资外汇登记手续。

境内个人及因经济利益关系在中国境内习惯性居住的境外个人，在境外设立或控制特殊目的的公司并返程投资的，所涉外汇收支按《国家外汇管理局关于境内居民通过境外特殊目的公司融资及返程投资外汇管理有关问题的通知》等有关规定办理。

问：境内个人可以使用外汇做哪些投资？

境内个人可以使用外汇或人民币，并通过银行、基金管理公司等合格境内机构投资者进行境外固定收益类、权益类等金融投资。

问：个人参与分拆结售汇，会受到什么影响？

个人在办理外汇业务时，应当遵守个人外汇管理有关规定，不得以分拆等方式规避额度及真实性管理。国家外汇管理局及其分支局（以下简称外汇局）对规避额度及真实性管理的个人实施“关注名单”管理。

(一) 外汇局对出借本人额度协助他人规避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额度协助他人规避额度及真实性管理的行为，外汇局将其列入“关注名单”管理。

(二) 外汇局对以借用他人额度等方式规避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。

(三) “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。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和有交易额的相关证明等材料在银行办理。银行应当按照真实性审核原则，严格审核相关材料。

问：境内个人参与境外上市公司股权激励计划等应注意什么？

境内个人参与境外上市公司员工持股计划、认股期权计划等所涉外汇业务，应通过所属公司或境内代理机构统一向外汇局申请获准后办理。

境内个人出售员工持股计划、认股期权计划等项下股票以及分红所得外汇收入，汇回所属公司或境内代理机构开立的境内专用外汇账户后，可以结汇，也可以划入员工个人的外汇储蓄账户。

网络“炒汇”不合法 资金安全无保障



- ▶ 网络炒汇
- ▶ 诱骗投资
- ▶ 交易平台
- ▶ 劝君谨慎

陷阱多
假获利
不合法
莫入瓮

一切网络炒汇平台
在我国境内均不合法

组织者被追究法律责任
参与者不受法律保护

网络“炒汇”不合法 资金安全无保障

虚假骗术 1

取得境外监管资质

虚构具备境外背景,强调平台合规权威

虚假骗术 2

投资专家、大V操盘

号称由专业人士打理,及时止损,“躺着也能赚钱”

虚假骗术 7

门槛低收益高

宣称按杠杆倍数将本金金额放大进行投资,回报丰厚

识别网络“炒汇”骗术

虚假骗术 3

人拉人发展下线

利用亲友、熟人等关系介绍他人炒汇,从中抽佣

虚假骗术 6

使用正规交易软件

实际上是以外汇为噱头的虚盘交易,人为制定对赌交易规则,“爆仓”、“卷款跑路”事件时有发生,投资者血本无归

虚假骗术 4

以投资公司外汇平台为名

具备工商营业执照,其实并没有经营外汇业务的资质

虚假骗术 5

资金安全、存取便捷

汇款时资金收款人往往不是平台公司,汇入资金去向难追



案例

铁汇(IronFX)外汇交易平台官网宣称其总部设于塞浦路斯,受欧盟CySEC、英国FCA等机构监管。该平台宣传投资零风险,本金最多可放大500倍,获利丰厚;通过拨打电话、参与理财博览会、发放高比例赠金等方式招揽、吸引老百姓开户入金,短时间内获得了巨量客户。2014年10月起,投资者在铁汇平台投入的资金“无法提现”,终于意识到或将“血本无归”。2015年2月160个中国投资者将其状告至塞浦路斯监管部门,11月欧盟CySEC官方监管部门针对铁汇事件仅罚款33.5万欧元,对于广大中国投资者的资金追回一概不究。2017年3月,铁汇事件在上海浦东法院审理,涉案金额3300万元人民币,铁汇中国区运营管理人韩某、游某被判非法经营罪。