

## 国泰世华银行(中国)有限公司 汇兑业务小提示

前言：为确保跨境汇兑收付业务顺畅，请提交**完整性、真实性及合规性**的相关交易单证供我行操作人员审核无误后办理。

1. 根据监管要求，货物贸易对外付汇业务（离岸转手买卖业务除外），审核相关交易单证的基础上，应通过外管局系统的“**报关信息核验**”模块，对相应进口报关电子信息办理核验手续。
2. 办理货物贸易收款，为 A 类可信客户，我行会向客户电话确认是否为货物贸易收款，及申报方式为“**自行申报**”或“**银行代申报**”后先行入账，事后无需补送报关单，我行仅核实**国际收支申报信息**。
3. 办理货到付款，为 A 类可信客户，为美金 10 万(含)元以下，提交**发票**或**合同**或**进口报关单/进境备案清单/保税核注清单**后办理；为美金 10 万(不含)元以上，还需提交**报关单**审核并核验后办理。  
  
办理预付货款，为 A 类可信客户，为美金 10 万(含)元以下，提交**发票**或**合同**后办理；为美金 10 万(不含)元以上，需先提交《**预付货款情况说明**》，然后需在完成进口报关手续之日起 40 天内补交**报关单**给我行完成核验手续。
4. 办理跨境人民币付款，还需提交《**跨境业务人民币结算付款说明**》。
5. 办理服务贸易收款，应提交**合同**或**发票**（可信客户办理汇款金额为等

值 5 万美元 ( 含 ) 以下无需提交 ) 及申报方式为“自行申报”或“银行代申报”后入账。

6. 单笔等值 5 万美元(不含)以上的服务贸易外汇支出，需提交合同、发票、《服务贸易等项目对外支付税务备案表》纸质正本或在《境内/外汇款申请书》的“外汇局批件号/备案表号/业务编号”栏位填写税务备案登记表编号，我行将进行纸质正本签注或通过外汇局系统核验后办理支付业务。请注意提交税务备案登记表编号的情况下，《境内/外汇款申请书》的交易附言栏目中需添加“SWBA+备案表编号后六位”，一笔交易对应多个税务备案表的情况下“SWBA+备案表编号后六位”用逗号间隔，以满足申报要求。
7. 外币外债和资本金可自由选择根据支付结汇制或者意愿结汇制办理结汇，意愿结汇后的人民币需划入〔结汇待支付账户〕，凭生产经营有关交易凭证对外支付。

外债及资本金结汇人民币应在企业经营范围内遵循真实、自用原则。

可用于自身经营范围内的经常项下支出，以及法律法规允许的资本项下支出，并遵守以下规定：【四个不得】

( 1 ) 不得直接或间接用于企业经营范围之外或国家法律法规禁止的支出；

( 2 ) 除另有明确规定外，不得直接或间接用于证券投资；

(3) 除经营范围中有明确许可的情形外，不得用于向非关联企业发放贷款；

(4) 不得用于建设、购买非自用房地产（房地产企业除外）。

8. 境外个人购房结汇，凭开发商或房地产主管部门的**买卖合同**，结汇后资金划入开发商或房地产主管部门指定账户。

9. 境外个人出售境内商品房所得人民币，凭**买卖合同、税务备案表及权属证明**等材料即可办理。

10. 境外个人薪资所得购汇，为合法人民币收入，凭本人有效身份证件、《外国人工作许可证》（港澳台居民无需）、**薪资单、劳动合同及完税证明**等材料即可办理。对于在劳动合同有效期内到我行再次办理合法薪酬收入购汇的情况，可免于提交重复性材料，例如劳动合同、就业证明等。

上海分行及其辖内支行的客户还可以提交《外籍人才薪酬购汇专用信息表》纸质正本，我行将审核客户当年可购汇税后人民币薪酬金额，然后办理购汇，业务完成后我行将在《外籍人才薪酬购汇专用信息表》纸质正本上记录购汇信息并加盖转讫章确认，最后将原件归还客户。

11. 境外个人经常项目项下**非经营性结汇**超过年度总额的(5 万美元(含))，凭本人有效身份证件及以下证明材料在我行办理：

(一) 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。

(二) 生活消费类支出：合同或发票。

(三) 就医、学习等支出：境内医院（学校）收费证明。

12. 全球企业网银单笔人民币汇款根据您原先设定的限额进行汇出，( 限额不得超过人民币 5,000 万元(含) )，若您没有设定限额则默认为人民币 1,000 万元(含)，网银交易时间从 9:00 至 16:00。

13. 根据监管反洗钱要求，人民币及外币汇款均应报送“资金用途”。因此，请务必于《电汇凭证》的“附加信息及用途”以及《涉外/境内收入申报单》、《境内/外汇款申请书》、《对外/境内付款承兑通知书》的“交易编码”和“交易附言”栏位完整填写相关信息。

14. 办理外币境内/境外汇款业务，确认收付款人为同一人且为外币结算账户，或确认收付款人为同一人且为外币资本金账户，备注栏应加注“同名划转”，但不同性质则不适用。

15. 大额汇款超过一定金额的，我行将向企业两位大额预留联系人进行电话确认照会。

16. 为保证您的资金安全，基于监管要求，我行会对进出口相关单证等相关信息进行检查，单证审核时间可能会受到影响，请贵司理解与谅解。

17. 基于外管局国际收支申报信息要求，我行会对每笔报关单内容进行核对，请贵司能理解与谅解。

18. 根据自律机制展业要求,办理资本项下(例如资本金、外债、利润汇出等)收付款业务需查询企业的管控情况，但由于外管局网站查询权限限制，我行无法查询注册在异地的企业的管控情况。请企业自行提供属地银行打印的管控情况截屏，示例见下图。

The screenshot displays the 'SAFE 国家外汇管理局应用服务平台 (ASOne)' interface. The main content area shows '境内非金融机构主体概览' (Domestic Non-Financial Institution Overview) for a company. The '管控信息' (Control Information) section is circled in red, and the '重要提示信息' (Important提示信息) section is also circled in red, containing the following text:

- 2017年FDI存量权益 已申报
- 2018年FDI存量权益 已申报

A callout box on the right side of the screenshot contains the following text:

2019年7月1日前需看到2016年和2017年的存量权益报送情况(2018-2019年度新设外商投资企业无需);  
2019年7月1日后需看到2017年和2018年的存量权益报送情况。  
一般会看到最近两年数据,临近7/1的数据可能会有年份浮动。

19. 贵司办理传真业务后，应及时将原件寄回我行。