



会计学会电子期刊-双月刊

第 06 期
2009/12/18



期刊首页

[外汇法规] 国家外汇管理局关于进一步完善个人结售汇业务管理的通知

财税动态

[外汇法规] 国家外汇管理局关于扩大个人本外币兑换特许业务试点的通知

法规信息

[外汇法规] 国家外汇管理局 国家税务总局关于进一步明确服务贸易等项目对外支付提交税务证明有关问题的通知

企业服务

[外汇法规] 国家外汇管理局关于发布《境内企业内部成员外汇资金集中运营管理规定》的通知

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

主管单位: 江苏省苏州
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园
区会计学会

网 址: www.sipkj.org

联系邮箱: master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

国家外汇管理局关于进一步完善个人结售汇业务管理的通知

汇发〔2009〕56号

发文时间：2009-12-18 发文部门： 阅读：2 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局；各中资外汇指定银行：

为进一步完善个人结售汇管理，遏制个人以分拆等方式规避限额监管，规范个人手持外币现钞结汇行为，现就有关问题通知如下：

一、个人不得以分拆等方式规避个人结汇和境内个人购汇年度总额管理。个人分拆结售汇行为主要具有以下特征：

（一）境外同一个人或机构同日、隔日或连续多日将外汇汇给境内5个以上（含，下同）不同个人，收款人分别结汇。

（二）5个以上不同个人同日、隔日或连续多日分别购汇后，将外汇汇给境外同一个人或机构。

（三）5个以上不同个人同日、隔日或连续多日分别结汇后，将人民币资金存入或汇入同一个人或机构的人民币账户。

（四）个人在7日内从同一外汇储蓄账户5次以上（含）提取接近等值1万美元外币现钞；或者5个以上个人同一日内，共同在同一银行网点，每人办理接近等值5000美元现钞结汇。

（五）同一个人将其外汇储蓄账户内存款划转至5个以上直系亲属，直系亲属分别在年度总额内结汇；或者同一个人的5个以上直系亲属分别在年度总额内购汇后，将所购外汇划转至该个人外汇储蓄账户。

（六）其他通过多人次、多频次规避限额管理的个人分拆结售汇行为。

二、银行发现个人结售汇行为符合本通知第一条规定的特征之一的，应按照规定处理：

（一）对于个人分拆结售汇特征明显、银行能够确认为分拆结售汇行为的，应不予办

主 编： 刘小玫**副 主 编：** 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣**责任编辑：** 黄波 万彪**主管单位：** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位：** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址：** www.sipkj.org**联系邮箱：** master@sipkj.org

理。

(二) 个人结售汇行为符合上述特征之一, 但银行无法直接确认为分拆结售汇行为的, 经常项目项下银行应按照经常项目外汇收支真实性审核原则, 要求个人提交有交易额的相关证明材料后办理; 个人无法提供的, 银行应不予办理。资本项目项下银行应按照《个人外汇管理办法实施细则》第三章等个人资本项目管理规定处理。

(三) 银行在事后核查中发现个人涉嫌分拆结售汇的, 应注意收集相关线索, 避免同一个人再次办理分拆业务, 同时于发现之日起3个工作日内向国家外汇管理局所在地分局(以下简称“外汇局”)报告。

三、个人手持外币现钞结汇, 应按照规定办理:

(一) 本年度未超过年度结汇总额的个人手持外币现钞结汇, 当日外币现钞结汇累计金额在等值5000美元以下(含)的, 凭本人有效身份证件在银行办理; 当日累计金额超过等值5000美元的, 凭本人有效身份证件、本人经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》(以下简称“海关进境申报单”)或本人原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。

(二) 本年度已超过年度结汇总额的个人手持外币现钞结汇, 经常项目项下的凭本人有效身份证件、本人海关进境申报单或本人原存款银行外币现钞提取单据以及《个人外汇管理办法实施细则》(汇发[2007]1号)第二章规定的有交易额的相关证明材料在银行办理; 资本项目项下凭本人有效身份证件、本人海关进境申报单或本人原存款银行外币现钞提取单据并按照《个人外汇管理办法实施细则》第三章等个人资本项目管理规定办理。

四、个人经常项目项下非经营性购汇, 购汇资金来源应限于人民币现钞、本人或其直系亲属的人民币账户和银行卡内资金。

五、个人本外币兑换特许业务试点机构比照银行, 适用本通知规定。

六、银行、个人本外币兑换特许业务试点机构和个人应严格遵守《个人外汇管理办法》(中国人民银行令[2006]第3号)、《个人外汇管理办法实施细则》以及本通知规定。违反本通知规定的, 由外汇局根据《中华人民共和国外汇管理条例》(2008年8月5日中华人民共和国国务院令532号)第四十七条、第四十八条及其他相关规定予以处罚。

七、本通知自下发之日起执行。

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

国家外汇管理局关于扩大个人本外币兑换特许业务试点的通知

汇发【2009】54号

发文时间：2009-12-18 发文部门： 阅读：1 次

国家外汇管理局天津、上海、江苏、山东、广东、北京、黑龙江、浙江、福建、广西、海南、云南、新疆（省、自治区、直辖市）分局、外汇管理部，深圳、青岛、厦门、宁波市分局：

2008年8月，国家外汇管理局批复在北京市和上海市开展个人本外币兑换特许业务试点。试点以来，各项工作进展顺利，达到预期效果。为促进个人本外币兑换市场的合理竞争，进一步提升我国个人兑换服务的整体水平，经国务院批准，现就扩大个人本外币兑换特许业务试点有关事宜通知如下：

主 编： 刘小玫
副 主 编： 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣
责任编辑： 黄波 万彪
主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局
主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会
网 址： www.sipkj.org
联系邮箱： master@sipkj.org

一、试点地区扩大为天津、上海、江苏、山东、广东、北京、黑龙江、浙江、福建、广西、海南、云南、新疆等省市（自治区），及深圳、青岛、厦门、宁波等计划单列市。

二、试点地区所在地国家外汇管理局分局（外汇管理部）（以下简称“外汇分局”）原则上应根据本地区实际情况选择区内一个城市或一个地市级区域作为具体试点地区。

三、新增试点地区外汇分局应按照附件1和附件2的要求提交试点申请材料，报国家外汇管理局审核，国家外汇管理局将根据外汇分局的试点准备情况和当地市场的需求情况进行批复。

四、试点地区（含北京和上海）外汇分局批准增加新的个人本外币兑换特许业务试点的经营机构（包括跨地区设立的经营机构），应对此前个人本外币兑换特许业务试点情况进行总结，并附申请试点经营机构情况表（见附件2）报国家外汇管理局审核。

五、试点地区外汇分局应严格按照《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》（见附件3）开展个人本外币兑换业务试点工作，加强试点工作的宣传与解释，监督个人本外币兑换特许业务试点机构执行相关外汇管理规定，及时向国家外汇管理局报告有关试点情况。

联系电话：010-68402310，68402313。

特此通知。

二〇〇九年十一月九日

附件一：外汇分局上报试点申请材料的主要内容

附件二：申请试点经营机构情况表

附件三：个人本外币兑换特许业务试点管理办法

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

国家外汇管理局 国家税务总局关于进一步明确服务贸易等项目对外支付提交税务证明有关问题的通知

汇发【2009】52号

发文时间: 2009-12-18 发文部门: 阅读: 2 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部, 深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局; 各省、自治区、直辖市和计划单列市国家税务局、地方税务局; 各中资外汇指定银行:

为进一步便利境内外机构和个人对外付汇, 现就《国家外汇管理局 国家税务总局关于服务贸易等项目对外支付提交税务证明有关问题的通知》(汇发[2008]64号)执行中有事宜通知如下:

主 编: 刘小玫**副 主 编:** 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣**责任编辑:** 黄波 万彪**主管单位:** 江苏省苏州
工业园区财政局**主办单位:** 江苏省苏州工业园
区会计学会**网 址:** www.sipkj.org**联系邮箱:** master@sipkj.org

一、境内机构或个人对外支付下列项目外汇资金, 无需办理和提交《服务贸易、收益、经常转移和部分资本项目对外支付税务证明》(以下简称《税务证明》)。

(一) 境内旅行社从事出境旅游业务的团费以及代订、代办的住宿、交通等相关费用;

(二) 从事远洋渔业的境内机构在境外发生的修理、油料、港杂等各项费用;

(三) 国际空运和陆运项下运费及相关费用;

(四) 保险项下保费、保险金等相关费用;

(五) 境内机构在境外承包工程的工程款;

(六) 亚洲开发银行和世界银行集团下属的国际金融公司从我国取得的所得或收入, 包括投资合营企业分得的利润和转让股份所得、在华财产(含房产)出租或转让收入以及贷款给我国境内机构取得的利息;

(七) 外国政府和国际金融组织向我国提供的外国政府(转)贷款(含外国政府混合(转)贷款)和国际金融组织贷款项下的利息, 本通知所称国际金融组织是指国际货币基金组织、世界银行集团、国际开发协会、国际农业发展基金组织、欧洲投资银行等;

(八) 外汇指定银行除本条第七项外的其他自身对外融资如境外借款、境外同业拆借、海外代付以及其他债务等项下的利息;

(九) 我国省级以上国家机关对外无偿捐赠援助资金;

(十) 境内证券公司或登记结算公司向境外机构或境外个人支付其依法获得的股息、红利、利息收入及有价证券卖出所得收益。

二、外汇指定银行办理以下项目外汇资金对外支付后, 应于每月结束后7个工作日内将对外支付有关情况向外汇指定银行所在地主管国税和地税机关报告。

(一) 外国政府和国际金融组织向我国提供的外国政府(转)贷款(含外国政府混合(转)贷款)和国际金融组织贷款项下的利息;

(二) 外汇指定银行其他自身对外融资如境外借款、境外同业拆借、海外代付以及其他债务等项下的利息。

外汇指定银行对外支付上述利息时, 除符合免税条件的以外, 应按照我国税法规定作为扣缴义务人代扣税款, 并在对外支付后按国家税法有关规定办理相关税务手续。

外汇指定银行办理代扣税款涉及结汇的, 应按照代客结售汇业务相关规定办理税款结汇手续, 并将代扣税款结汇统计到结售汇统计报表的“133其他经常转移”项下。

外汇指定银行未按本条规定向所在地主管税务机关报告有关信息, 由税务机关按规定进行处理。

三、外国航空公司境内代表处对外支付其境内机票销售款, 可持主管国税机关和地税机关出具的免税文件或有关两国政府互免两国航空运输企业国际运输收入税收文件代替《税务证明》。香港、澳门和台湾地区的航空公司境内代表处参照本条执行。

境内旅行社对外支付代售境外航空公司机票销售款, 应按照汇发[2008]64号文件的规定向外汇指定银行提交《税务证明》。

四、主管税务机关为海洋石油税务(分)局的境内机构在办理对外付汇时所提交的《税务证明》, 仅需主管海洋石油税务(分)局盖章, 无需主管地方税务局盖章。

五、境内机构办理下列境内外汇划转或境内再投资、增资活动时, 应向主管国税机关和地税机关申请办理《税务证明》, 并按规定向所在地外汇局或外汇指定银行提交由主管国税机关和地税机关出具并签章的《税务证明》。

(一) 外商投资企业的外国投资者以其在境内所得利润以及外商投资企业将属于外国投资者的资本公积金、盈余公积金、未分

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有

[期刊首页](#)[财税动态](#)[法规信息](#)[企业服务](#)[实务探讨](#)[税收筹划](#)[有问必答](#)[会计人生](#)[学会动态](#)

国家外汇管理局关于发布《境内企业内部成员外汇资金集中运营管理规定》的通知

汇发【2009】49号

发文时间：2009-12-18 发文部门： 阅读：3 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局，各中资外汇指定银行：

为便利和支持境内企业外汇资金运用和经营行为，完善境内企业外汇资金内部运营管理、提高外汇资金使用效率，根据《中华人民共和国外汇管理条例》、《境内外汇划转管理暂行规定》等规定，国家外汇管理局制定了《境内企业内部成员外汇资金集中运营管理规定》（以下简称《规定》），现予以发布。

《规定》自二〇〇九年十一月一日起施行，请遵照执行。

各分局、外汇管理部接到本《规定》后，应及时转发辖内各分支机构、城市商业银行、农村商业银行、外资银行；各中资外汇指定银行应及时转发所辖分支机构。

二〇〇九年十月十二日

主 编： 刘小玫
副 主 编： 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣
责任编辑： 黄波 万彪
主管单位： 江苏省苏州
工业园区财政局
主办单位： 江苏省苏州工业园
区会计学会
网 址： www.sipkj.org
联系邮箱： master@sipkj.org

境内企业内部成员外汇资金集中运营管理规定

第一章 总 则

第一条 为便利和支持境内企业经营和外汇资金运用行为，完善境内企业外汇资金内部运营管理，提高外汇资金使用效率，根据《中华人民共和国外汇管理条例》等相关法规，制定本规定。

第二条 本规定所称的境内企业，是指在中华人民共和国境内依法登记，以资本为联结纽带，由母公司、子公司及其他成员企业或机构共同组成的企业法人联合体（不含金融机构）。

本规定所称内部成员,是指母公司及其控股51%以上的子公司;母公司、子公司单独或者共同持股20%以上的公司,或者持股不足20%但处于最大股东地位的公司;母公司、子公司下属的事业单位法人或者社会团体法人。

第三条 外汇资金集中运营管理,是指境内企业内部成员(以下简称境内企业)依照本规定及其他外汇管理有关规定,使用境内自有外汇资金的行为,包括相互拆放外汇资金、实施外币资金池管理、通过内部财务公司开展即期结售汇业务。

第四条 境内企业相互拆放外汇资金,可通过外汇指定银行或经核准设立并具有外汇业务资格的内部财务公司(以下简称财务公司)以委托贷款的方式进行。

境内企业开展外币资金池业务,可在委托贷款的法律框架下通过外汇指定银行或财务公司进行。

第五条 境内企业相互拆放外汇资金、开展外币资金池业务,应当以其资本金外汇账户、经常项目外汇账户内可自由支配的外汇资金进行。

境内企业相互拆放外汇资金、开展外币资金池业务,应坚持全收全支原则,不得自行轧差结算,并应参照国际金融市场同期商业贷款利率水平约定拆放利率,不得畸高或畸低。

第六条 境内企业委托贷款资金不得结汇使用,不得用于质押人民币贷款。若需结汇使用,境内企业应将来源于其资本金外汇账户或经常项目外汇账户的委托贷款资金原路返回至其原划出资金的资本金外汇账户、经常项目外汇账户后,再按

9 7 3 1 2 3 4 5 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有