

外汇 银行 顾客

俞大鯤 主 编

工人出版社

W
A
I
H
U
I
·
Y
I
N
H
A
N
G



R
E

外汇·银行·顾客

主编：俞大鲲

编者：李芬 杨露雪 马岳根

工人出版社

外汇·银行·顾客

主编：俞大鲲

编者：李芬 杨露雪 马岳根

工人出版社出版（北京市安定门外六铺炕）
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
天津市大邱庄印刷厂 印刷

开本 787×1092毫米 1/32 43/8印张 100千字
1985年7月第1版 1985年7月第1次印刷
印数 1—50100册

书号：4007·28

定价：平 装 0.80元

压膜装 0.95元

致 读 者

随着我国对外开放政策的深入贯彻，国内各机关、团体、企业、学校以及个人与世界各国的经济、文化、技术等交往越来越多。在交往过程中，人们常常在外币的兑换、使用、存取等方面遇到不少的问题。一些企业想引进先进技术或设备，也常不知怎样去向中国银行申请外汇贷款；想与外商合作，又不懂得如何办理利用外资的手续。为了帮助大家解决这些方面的问题，我们编写了《外汇·银行·顾客》这本小册子。书的内容，主要是针对顾客经常询问的各种问题，按照我国现行的外汇政策和有关规定，简明通俗地作些解答。

需要说明的是，当前经济体制改革正在全面深入地展开，全国经济形势发展很快。中国银行在各地的分支机构正在根据实际需要试办一些新的业务，经济特区和沿海开放城市在办理外汇业务中也在试行一些新的规定或办法。我们编写本书，主要是以中国银行北京分行的实践为依据，虽然内容的基本精神是各地中国银行所共同遵循的，仍不免有一定的局限性，所以它只是供顾客增长有关知识及参考之用。大家具体办理外汇业务手续时，仍应以中国银行在各地的分支机构的有关规定为准。

由于我们水平有限，而且编写比较仓促，本书难免有错误之处，欢迎读者批评指正。

编 者

一九八五年五月

责任编辑：张 嘉

封面设计：王士忠

统一书号：4007·28

定 价：0.80元



目 录

一、怎样兑换外币.....	(1)
1. 目前我国可以兑换的外币有几种, 怎样兑换	
2. 兑换外币时要提供什么证件	
3. 国内居民兑换外币后是否可以申请退汇	
4. 私人能否买卖外币	
二、怎样使用旅行支票.....	(4)
5. 中国银行目前能兑付哪几种旅行支票	
6. 中国银行兑付旅行支票时付给哪种货币	
7. 中国银行目前出售哪几种旅行支票	
8. 购买旅行支票要支付哪些费用	
9. 旅行支票有无时间限制, 怎样办理签字手续	
10. 旅行支票怎样挂失与退款	
11. 除旅行支票以外还有哪些票据可以直接办理兑现	
12. 如何开立人民币旅行信用证	
三、怎样使用信用卡.....	(10)
13. 什么是信用卡	
14. 中国银行受理哪几种信用卡	
15. 信用卡在中国怎样使用	
16. 顾客使用信用卡购货后要求退货怎么办	
四、怎样办理华侨汇款.....	(13)
17. 华侨汇款是否必须卖给中国银行, 是否允许个人留存	
18. 侨汇怎样付款	

19. 侨汇可以享受什么优待
20. 怎样办理华侨储蓄存款
21. 华侨回国、港澳台同胞回乡定居时携入外汇可以享受什么优惠待遇

五. 对个人使用外汇有哪些规定…………… (15)

22. 对个人外汇实行管理的主要精神是什么, 关于“个人”怎样解释
23. 允许个人留存的外汇存入中国银行有什么好处
24. 个人出国申请使用外汇应办什么手续
25. 个人出国申请使用外汇时中国银行审核哪些内容
26. 个人临时出国申请使用外汇须提供什么证明
27. 到国外定居的个人, 其国内的人民币和外汇存款与现金如何处理
28. 个人出国的旅杂费外汇能否全部兑换成外汇现钞
29. 持双程出入境签证护照的个人有些费用为什么不能兑换成外汇
30. 持公务护照出国的自费留学生所需外汇怎样解决
31. 人员出国前, 有关外汇应该注意什么事项
32. 出国后个人外汇收入怎样处理
33. 个人外汇收入允许留存应得部分怎样解释
34. 到国外工作或学习的人员回国后节余的外汇能否留存
35. 向国外投稿或讲学收入的外汇, 允许个人留存的比例怎样确定
36. 劳务、技术输出所得的外汇怎样处理
37. 个人委托中国银行将其外汇调回国内可以享受什么优惠待遇

六. 对国家公务人员出国使用外汇有哪些规定…………… (23)

38. 国家公务人员因公出国申请使用外汇要办什么手续
39. 国家公务人员因公出国使用外汇应该注意什么
40. 国家公务人员出国后支用个人零用钱怎样发给
41. 国家公务人员出国后的个人伙食费怎样发给
42. 国家公务人员因公出国，回国后如何结算外汇

七. 关于禁止套汇、逃汇和扰乱金融有哪些规定…… (24)

43. 什么叫套汇
44. 套汇的行为将受到如何处理
45. 什么叫逃汇
46. 逃汇行为将受到如何处理
47. 哪些行为属于扰乱金融
48. 扰乱金融的行为将受到如何处理

八. 怎样办理外汇存款和人民币存款…………… (25)

49. 对国内单位办理的存款有几种，手续怎么办
50. 能否在国外银行开户存款
51. 在中国银行能否开立人民币存款帐户
52. 怎样开立外币存款帐户
53. 支取甲、乙、丙种外币存款有什么规定
54. 丙种外币存款是否要逐笔开户
55. 怎么办理人民币特种存款
56. 什么是代保管业务，其业务范围是什么

九. 怎样办理国际汇兑…………… (37)

57. 国际汇兑通常采用什么形式
58. 办理国际汇兑时，收款人须提交什么证件
59. 怎样办理票据托收

十. 怎样申请外汇贷款..... (40)

- 60. 中国银行外汇贷款的对象是什么
- 61. 使用中国银行外汇贷款有什么好处
- 62. 中国银行的外汇贷款有几种
- 63. 企业申请外汇贷款应具备什么条件
- 64. 企业申请外汇贷款时应向中国银行提交什么证件
- 65. 外汇贷款批准后, 借款企业应办理什么手续
- 66. 申请特种外汇贷款应办理什么手续
- 67. 借外汇的企业如何编制用款计划
- 68. 外汇贷款额度如何追加和注销
- 69. 企业如何使用及归还外汇贷款

十一. 怎样使用出口信贷..... (48)

- 70. 什么是出口信贷
- 71. 什么是买方信贷和卖方信贷
- 72. 怎样申请使用买方信贷
- 73. 如何选择出口信贷的方式

十三. 怎样申请对外贸易贷款..... (51)

- 74. 哪些企业可以申请对外贸易贷款
- 75. 中国银行经办的对外贸易贷款有几种
- 76. 申请对外贸易贷款要办理什么手续

十三. 怎样结算对外贸易货款..... (54)

- 77. 当前国际贸易结算有什么特点
- 78. 办理国际贸易结算需要参考什么文件

79. 国际贸易中常见的出口合同有哪几种
80. 国际贸易中采用何种价格比较有利
81. 采用哪种结算方式有利
82. 信用证的主要内容是什么, 怎样使用
83. 中国银行可以开立哪几种信用证
84. 申请开立信用证时应向中国银行提交什么证件
85. 中国银行开立信用证时审查什么内容
86. 中国银行可以接受哪几种信用证
87. 跟单信用证对汇票有何要求
88. 以托收方式结算有什么风险
89. 进行“三项贸易”应该注意哪些问题
90. 国际收付中如何选择货币种类
91. 我国对苏联、东欧各国采用什么结算方式
92. 中国银行在国际贸易结算中能为国内客户提供哪些便利
93. 办理结算时, 进出口单位怎样与中国银行配合
94. 出口单位直接收到国外进口商开来的信用证怎么办
95. 进出口单位不会制作出口单据或填制信用证怎么办

十四. 怎样申请专项贷款…………… (73)

96. 哪些企业可以申请机械设备出口中长期贷款
97. 申请机械设备出口中长期贷款应向中国银行提交什么证件
98. 企业如何使用和偿还机械设备出口中长期贷款
99. 哪些企业可以申请出口商品生产中短期专项贷款
100. 申请出口商品生产中短期专项贷款时应向中国银行提交什么证件
101. 企业如何使用和偿还出口商品生产中短期专项贷款
102. 哪些企业可以申请配套人民币专项贷款

103. 企业如何使用和偿还配套人民币专项贷款

十五. 怎样申请中外合资企业外汇贷款及人民币贷款.....

..... (78)

104. 哪些中外合资企业可以向中国银行申请贷款

105. 中国银行对中外合资企业发放的贷款有几种

106. 中外合资企业申请贷款时应向中国银行提交什么证件

107. 中外合资企业在贷款批准后应办理什么手续

108. 中外合资企业与中国银行发生纠纷如何处理

十六. 怎样申请承包工程外汇贷款..... (83)

109. 哪些承包工程公司可以向中国银行申请承包工程
外汇贷款

110. 承包工程公司申请外汇贷款时应提交什么证件

111. 中国银行对申请贷款的承包工程公司要作哪些考察

112. 承包工程公司承包时应该注意什么问题

113. 承包工程公司如何使用贷款对外付汇

十七. 怎样处理贷款的其他事项..... (84)

114. 贷款的企业如何在中国银行开立外币和人民币存款
帐户

115. 企业如何要求中国银行出具保函

116. 企业进口设备时在货币选择上应注意什么问题

十八. 怎样申请外汇投资..... (87)

117. 中国银行信托咨询公司办理外汇投资有几种方式

118. 信托咨询公司目前的外汇投资以何为主要对象

119. 申请外汇投资应具备什么条件

- 120. 申请外汇投资时应提交什么证件
- 121. 外汇投资合同有哪些内容
- 122. 外汇投资的期限如何规定, 使用什么货币
- 123. 如何办理投资的分红
- 124. 信托咨询公司是否办理人民币投资
- 125. 信托咨询公司的投资有什么优越性
- 126. 合资经营的企业应该注意什么问题
- 127. “合作经营”企业怎样解释

十九. 怎样办理国际及国内租赁…………… (95)

- 128. 中国银行信托咨询公司办理租赁有几种方式
- 129. 申请办理租赁应具备什么条件
- 130. 怎样办理租赁手续
- 131. 信托咨询公司办理租赁使用什么货币
- 132. 租赁费怎样计算和交付
- 133. 采用租赁方式有什么优越性

二十. 怎样办理咨询及委托解决国内外财务问题………… (99)

- 134. 中国银行信托咨询公司代办哪些咨询业务
- 135. 怎样办理咨询手续
- 136. 咨询费用怎样收取
- 137. 信托咨询公司怎样办理担保见证
- 138. 担保见证费如何计收
- 139. 什么是调剂外汇
- 140. 调剂外汇适用于什么范围
- 141. 办理外汇调剂有什么手续, 怎样收费
- 142. 私人委托调汇与侨汇有什么区别
- 143. 目前中国银行能向哪些国家和地区代收遗产
- 144. 委托中国银行代收遗产有什么手续

一. 怎样兑换外币

1. 目前我国可以兑换的外币有几种, 怎样兑换

以下十八种外币均可在中国银行总行和其分支机构 (见附件二) 以及某些饭店、宾馆、游览地等设立的外币代兑处进行兑换:

①美元	US\$ (USD)
②英镑	£ (GBP)
③港元	HK\$ (HKD)
④瑞士法郎	SF (CHF)
⑤西德马克	DM (DEM)
⑥法国法郎	FF (FRF)
⑦新加坡元	S\$ (SGD)
⑧荷兰盾	FL (NLG)
⑨瑞典克朗	SK (SEK)
⑩丹麦克朗	DK (DKK)
⑪挪威克朗	NK (NOK)
⑫奥地利先令	SCH (ATS)
⑬比利时法郎	BF (BEF)
⑭意大利里拉	LIT (ITL)
⑮日元	¥ (JPY)
⑯加拿大元	CAN\$ (CAD)
⑰澳大利亚元	A\$ (AUD)

⑧马来西亚林吉特 M\$ (MYR)

上述货币的兑换将根据中国银行总行每日公布的牌价折算。中国银行买入外币时，用买入价；卖出外币时，用卖出价。卖价略高于买价。

对兑换这些外币的外国人、外籍华人、华侨及港澳台同胞，付给外汇兑换券(Foreign Exchange Certificate, 简称外汇券, 货币符号RMB¥——我国禁止外币在国内流通，这是一种含有外汇价值的人民币代用券，只能在指定范围内与人民币等值使用)或者人民币(Renminbi, 货币符号¥)。对一般中国居民的兑换，付给人民币或人民币加侨汇物资供应券(简称侨汇券，这是银行在解付华侨汇款时随同附发的一种票证，使用它可以享受某些商品在供应和价格上的优惠)。只有兑换金额超过人民币3000元时，才可付给10%的外汇兑换券。由于外汇兑换券最低面值为壹角，因此其分币一律用人民币的分币代替。

2. 兑换外币时要提供什么证件

外国人、外籍华人、华侨及港澳台同胞兑换时，一般需出示护照或身份证。国内居民则需出示本人的户口簿或工作证等证件才能兑换。

3. 国内居民兑换外币后是否可以申请退汇

与外国人不同，国内居民如将外币兑换成人民币(加侨汇优待券)后又要求将使用剩余的人民币再退换成外币，中国银行原则上不予受理。如果顾客希望保留外汇，可以将金额超过或等值于150元人民币的外汇存入银行，以后可以

汇出国外使用，或根据情况向中国银行支取一定比例的外币现钞。

4. 私人能否买卖外币

有的人不通过中国银行私下进行买卖外币的交易，这是违反我国颁布的外汇管理有关条例的，是非法行为，而且购买的一方要冒购入假钞的风险。目前在世界范围内流通的伪造货币不少，特别是美元、港币和法国法郎，伪钞在我国更时有发现。所以，私人买卖外币，既是违法的，又可能上当受骗。

二．怎样使用旅行支票

旅行支票是一种带有支票性质的银行汇票。旅行者购买这种支票，可以随身携带出国，随时签发使用，比带现钞方便，并且较为安全。

5. 中国银行目前能兑付哪几种旅行支票

中国银行总行及其分支机构和各外币代兑处，为了方便来华旅游的外宾、华侨和港澳台同胞用款，受理十三种货币的旅行支票的兑现业务，仅收少量贴息。这十三种货币是：美元、英镑、港币、瑞士法郎、西德马克、法国法郎、荷兰盾、挪威克朗、比利时法郎、日元、加拿大元、澳大利亚元和人民币。其中，美元旅行支票的发行量最大，英镑次之。发行前十二种旅行支票的主要银行有美国运通公司、美国大通曼哈顿银行、美国花旗银行、日本东京银行、英国标准麦加利银行、加拿大皇家银行、香港恒生银行、香港南洋商业银行等。

人民币旅行支票 (RMB¥ Traveller's Cheque) 是由中国银行和港澳联行发售的。它的有效期为六个月，不能转让，只限在中国国内使用。购买人民币旅行支票时，须使用外币或外汇券。对于未用完的人民币旅行支票，各地中国银行均可以办理退汇。但这种旅行支票仅限于外国人和港澳合同胞使用。

在办理旅行支票兑现手续时，要出示本人护照或其它证

件,并当着银行工作人员进行复签,经银行与初签核对相符后即可付款。除人民币旅行支票外,其它货币的旅行支票都将收取一定比例的贴息。

6. 中国银行兑付旅行支票时付给哪种货币

按照目前的规定,外国人、外籍华人、华侨和港澳台同胞要求将外币旅行支票兑现时,中国银行可以根据其要求付给外币或外汇券。对持有外币旅行支票的中国公民,一般只能付给在中国境内流通的人民币及侨汇券。如经国外使馆证明该支票属个人所有,则可付给外汇券或办理外币存款。

7. 中国银行目前出售哪几种旅行支票

中国银行目前出售十一种旅行支票(以下简称旅支):

①由英国通济隆父子公司(Thomas Cook & Son Ltd)发行的共有三种版面的美元旅支;

②由美国美洲银行(Bank of America)发行的共有三种版面的美元旅支;

③由美国运通公司(American Express Co)发行的共有两种版面的美元旅支;

④由美国大通曼哈顿银行(The Chase Manhattan Bank)发行的美元旅支;

⑤由国际商业信贷银行(Bank of Credit Commercial International)发行的VISA美元旅支;

⑥由日本住友银行(The Sumitomo Bank Ltd)发行的日元旅支;

⑦由日本富士银行(The Fuji Bank Ltd)发行的