

怎样与外汇打交道

系列丛书

HOW TO DEAL WITH FOREIGN EXCHANGE

金融机构外汇业务

百问百答

主编：

阮玉盼

郑航滨

赵玲华

经济科学出版社

《怎样与外汇打交道》系列丛书

金融机构外汇业务百问百答

赵玲华 郑航滨 阮玉盼 主编

00285/06

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融机构外汇业务百问百答/赵玲华主编, - 北京: 经济科学出版社, 1999. 12

(怎样与外汇打交道)

ISBN 7-5058-2044-3

I. 金… II. 赵… III. 金融机构-外汇业务-问答 IV. F830.73-44

中国版本图书馆(CIP)数据核字(1999)第 75217 号

金融机构外汇业务百问百答

赵玲华 郑航滨 阮玉盼主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区万泉河路 66 号 邮编: 100086

总编室电话: 62541886 发行部电话: 62568485

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@public2. east. net. cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

北京达利印刷厂印刷、装订

787×960 毫米 长 32 开 7 印张 123000 字

2000 年 2 月第 1 版 2000 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001 - 7500 套

ISBN 7-5058-2044-3/F·1461 总定价: 75.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

《怎样与外汇打交道》

系列丛书编委会

总 策 划：宋海鹏

编委会主任：陆南屏

总 编：赵玲华 杨 冰 诸鑫强

编委会委员：（以姓氏笔划为序）

于世阁 门晓波 王 林 王雅范 王利平

王淑敏 王 勇 计承江 宁观祥 冯菊平

冯军民 刘春明 刘生仁 刘仁龙 刘忆寒

刘 群 许满刚 孙惠英 李志刚 李东荣

李华青 李怀珍 李笑明 李淑英 吴柏阳

吴克鲁 吴盼文 吴维霞 邹 林 初本德

张燕玲 张 伟 张慎修 张海涛 张绪群

陈秀生 陈辉煌 杨志旋 杨晨光 周业梁

胡晓炼 洪志华 洪 虹 祝迪润 贾吉恒

贾 毅 唐思宁 韩玉亭 奚建中 蔡晓峰

助理编辑：张茂明 朱景义 赵乃花

前 言

在我国，随着金融业的不断发展，金融机构的稳健运营使其在金融秩序稳定中的重要意义日益突出。维护金融秩序稳定的重要内容之一就是保证外汇业务的健康发展。在这方面，1997年爆发的东南亚金融危机给我们以深刻的警示。

金融机构经营外汇业务必须合规合法进行，这就需要对国家有关金融机构外汇业务的法律法规有很好的了解，并在业务实践中予以遵守和维护。企业和个人参与外汇业务必须与金融机构打交道，也很有必要对金融机构各方面的外汇业务及其办理程序有所了解。但在现实生活中，除了国家的有关法规外，能够帮助人们了解金融机构外汇业务有

关知识的书籍寥寥无几。基于这种情况，我们组织编写了这本《金融机构外汇业务百问百答》，通俗地向读者普及介绍我国金融机构外汇业务方面的有关法规知识，使新上岗银行业务人员也会从中有所裨益。

本书围绕金融机构的各项外汇业务、办理程序及其监管，向读者介绍金融机构外汇日常业务中常用的知识。如：外汇指定银行可以经营哪些外汇业务？境内机构取得的哪些外汇应当结汇？哪些部门、哪些范围的外汇可以保留？如何办理外汇信托存款手续？外汇指定银行与客户间交易可否议价？非银行金融机构可以经营哪些外汇业务？证券公司如何报批经营证券外汇业务？发行外币股票的企业如何办理外币股票账户的开户手续？外汇局对保险公司外汇业务营运资金有何要求？设立外资银行或者外资财务公司，申请者应当具备哪些条件？……

本书还特别用一定的篇幅，介绍了外汇局对金融机构进行各项外汇业务检查和监管、违规处罚方面的有关知识、程序和法规，旨在帮助大家避免犯规，使人们更多地

了解我国现行的外汇管理有关规定和外汇知识，以便在参与外汇业务时主动、自觉地予以遵守执行，配合维护外汇管理法规落在实处，有效保证国家外汇资金的安全。

最后要说明的是，由于时间紧和编写者的水平所限，本书肯定还存在不够完善的地方，而且外汇业务也始终处于发展之中，政策和业务操作程序也会随之变化。因此我们真诚地希望读者能不吝赐教或提出改进意见，以便我们加以修正和完善，更好地为广大读者服务。

目 录

第一部分 概念与常识

1. 金融机构 / 2
2. 非银行金融机构 / 2
3. 外汇指定银行 / 3
4. 受托行 / 3
5. 离岸银行 / 3
6. 担保人 / 4
7. 受益人 / 4
8. 经常项目 / 4
9. 资本项目 / 5
10. 外汇账户 / 5

- 11. 资本转移 / 5
- 12. 结汇 / 6
- 13. 售汇 / 6
- 14. 异地售付汇 / 6
- 15. 外债 / 6
- 16. 短期外债余额管理 / 7
- 17. 辛迪加贷款 / 8
- 18. 外国企业贷款 / 8
- 19. 外汇存款 / 8
- 20. 外汇贷款 / 9
- 21. 外汇放款 / 9
- 22. 外汇汇款 / 9
- 23. 外汇划转 / 10
- 24. 外币兑换 / 10
- 25. 外汇同业拆借 / 10
- 26. 外汇借款 / 11
- 27. 发行或代理发行股票以外的外币有价证
券 / 11
- 28. 发行或代理发行外币有价证券 / 11
- 29. 买卖或代理买卖股票以外的外币有价证
券 / 12
- 30. 买卖或代理买卖外币有价证券 / 12

- 31. 外汇票据的承兑和贴现 / 13
- 32. 贸易、非贸易结算 / 13
- 33. 外汇投资 / 14
- 34. 外汇租赁 / 14
- 35. 外汇保险 / 14
- 36. 外汇担保 / 15
- 37. 对外担保 / 15
- 38. 融资担保 / 16
- 39. 融资租赁担保 / 16
- 40. 对外动产质押 / 16
- 41. 外汇买卖 / 17
- 42. 自营及代客外汇买卖 / 17
- 43. 外汇期货交易 / 18
- 44. 外汇信用卡的发行和代理国外信用卡的
发行及付款 / 18
- 45. 资信调查、咨询和见证业务 / 18
- 46. 外汇信托业务 / 19
- 47. 外汇信托存款 / 19
- 48. 外汇信托放款 / 20
- 49. 外汇信托投资 / 20
- 50. 外汇委托业务 / 21
- 51. 外币清算业务 / 21

- 52. 保险外汇资金运用业务 / 22
- 53. 电汇 / 22
- 54. 托收 / 22
- 55. 进口信用证 / 23
- 56. 备用信用证 / 23
- 57. 证券投资 / 24
- 58. 可转换的证券 / 24
- 59. 外币债券 / 25
- 60. 扬基债券 / 25
- 61. 武士债券 / 25
- 62. 无纸化证券 / 25
- 63. 认股权证 / 26
- 64. 退休基金 / 26
- 65. 摊付 / 26
- 66. 大额交易 / 27
- 67. 商业汇票 / 27
- 68. 商业票据 / 28
- 69. 全球票据便利 / 28
- 70. 银行承兑票据 / 28
- 71. 大额存款单 / 29
- 72. 大额可转让存单 / 29
- 73. 英美式外汇市场 / 29

- 74. 货币黄金 / 29
- 75. 银行汇率 / 30
- 76. 应计利息 / 30
- 77. 外币现钞 / 30
- 78. 现钞汇率 / 31
- 79. 信贷额度 / 31
- 80. 现期差价 / 31
- 81. 外汇呆账 / 32
- 82. 外汇呆账准备金 / 32
- 83. 逾期未收汇 / 32
- 84. 见索即付保函 / 32
- 85. 直开（三方当事人）保函 / 33
- 86. 转开（四方当事人）保函 / 34
- 87. 投标保函 / 34
- 88. 履约保函 / 35
- 89. 预付款保函（又称还款保函） / 35
- 90. 维修（或保修）保函 / 36
- 91. 与基础合同无关的保函 / 36
- 92. 逃汇行为 / 36
- 93. 套汇行为 / 36

第二部分 操作指南

1. 金融机构开办外汇业务的审批
权限是如何分工的？ / 39
2. 银行申请开办外汇业务需要哪些审批程
序？ / 39
3. 新开办外汇业务的银行须向中国人民银
行和外汇管理部门提供哪些文件？
/ 40
4. 有关银行外汇资本金的管理要求是什么？
/ 41
5. 银行经营外汇业务的基本规则是什么？
/ 41
6. 银行可以经营哪些外汇业务？ / 42
7. 银行开办外汇业务需要多少数额的外汇
实收资本金或者营运资金？ / 42
8. 对开展外汇业务的银行工作人员资格有
何要求？ / 43
9. 银行总行经营外汇业务应当遵守哪些比
例和指标管理规定？ / 43

10. 如何理解银行结售汇周转头寸？外汇指定银行结售汇外汇周转头寸如何合规运行？ / 45
11. 如何理解银行结售汇大额备案制？ / 46
12. 境内机构取得的哪些经常项下外汇收入应当结汇？ / 46
13. 境内机构的哪些经常项下外汇收入可以暂时开立外汇账户存储，按规定结汇？ / 48
14. 哪些经常项下的外汇收入可以保留？ / 49
15. 对境内机构资本项下结、付汇有何要求？ / 49
16. 外汇指定银行在结售汇中应注意哪些问题？ / 51
17. 对各外汇指定银行进行资本项目结、售汇的具体要求是什么？ / 52
18. 经批准办理结售汇业务的中资外汇指定银行分支行如何参与结售汇头寸管理？ / 53
19. 外汇指定银行如何报送相关结售汇及周

- 转头寸报表？ / 53
20. 对境内中资外汇指定银行开具远期信用证有何要求？ / 54
21. 如何办理外汇信托存款手续？ / 54
22. 各外汇指定银行如何套算挂牌汇价？ / 55
23. 外汇指定银行之间的每日买卖外汇的汇价浮动范围是什么？ / 55
24. 欧元挂牌汇率如何制定？ / 56
25. 外汇指定银行与客户间交易可否议价？ / 57
26. 银行对周转头寸间的外汇损益如何处理统计？ / 57
27. 代理银行的主要职责有哪些？ / 57
28. 金融机构外汇经营过程中的政策性风险是指什么？ / 58
29. 我国银行海外分行对境内的放款是否属于外债？如何处理？ / 58
30. 海外分行在境外向海外中资企业放款是否属于外债？如何处理？ / 59
31. 什么是外汇租赁？哪些机构可以经营此类业务？ / 59

32. 外汇租赁业务的内容和操作系统是什么？ / 60
33. 对境内中资外汇指定银行为境内航空公司租赁业务有何要求？ / 61
34. 中资外汇指定银行海外分行在境外融资如何管理？ / 62
35. 见索即付保函的主要内容有哪些？ / 62
36. 见索即付保函的主要用途有哪些？ / 63
37. 见索即付保函法律的基本原则是什么？ / 63
38. 如何理解保函的终止？ / 66
39. “展期或付款”和“付款或展期”的要求是哪些？ / 67
40. 保函的索赔如何运行？ / 68
41. 对于索赔即付保函有没有拒付的理由？ / 69
42. 何时可提索赔要求？索赔的前提条件是什么？ / 70
43. 托收的关系人含哪几类？ / 71

44. 如何理解银行的托收义务和责任？ / 71
45. 托收中的本票和其他凭证执行中提示行和托收行的责任是什么？ / 72
46. 对开立离岸账户有何要求？ / 73
47. 离岸银行业务的范围有哪些？ / 73
48. 离岸银行业务内容有哪些界定？ / 74
49. 离岸银行业务经营规则有哪些？ / 74
50. 离岸账户和在岸账户间的资金往来应当如何办理？ / 76
51. 离岸银行业务管理的主要要求有哪些？ / 76
52. 对银行境外账户管理的基本要求是什么？ / 77
53. 非银行金融机构申请境外账户应提交哪些文件和资料？ / 77
54. 符合什么条件的非银行金融机构可以申请经营外汇业务？ / 78
55. 非银行金融机构可以经营哪些外汇业务？ / 79
56. 非银行金融机构因业务需要经国家外汇管理局批准在境外金融机构开立外币账