

有朋友说，自己在国内的银行开的银行卡，如果国外向这个国内的银行卡汇款，银行会是什么态度，这个银行卡里的汇款能用吗？

这里可能存在几个问题：

一是境外可以不可以向境内的银行卡进行汇款？

二是境内的银行对境外的汇款是什么态度？

三是境外向境内银行卡汇款可以使用吗？

首先我们看看第一个问题即境外可以不可以向境内的银行卡进行汇款？

应该说，过去从境外向境内汇款是比较少的，只有那些在国外有亲戚、出国留学人员或者公派、私派人员在国外收入汇入。但是随着现在对外交流的增加，国人在境外的经济活动越来越多，境外向境内汇款也已经习以为常了。

按照我国现有的外汇管理政策，是鼓励境外资金向境内汇款，因此，在政策上没有什么特别的约束，境外向境内银行卡汇款没有什么障碍，是没有问题的。

其次让我们看看境内的银行对境外的汇款是什么态度？

虽然说我国在政策上境外向境内汇款是没有问题的。但是，我国毕竟是外汇管理的国家，根据我国的外汇管理要求，对境外汇款特别是境外大额汇款，还是要说明汇款来源。

一般情况下由境外向国内汇款有银行电汇和西联汇款两种常见方式。

但是不管哪种方式，大概流程相似：

先是在境外银行办理汇款、境外银行通过诸如SWIFT划款、（或者西联、速汇金等境外外汇清算机构）将汇款汇入境内的收款银行，银行以落地待清算形式记账，通知收款人进行解付，收款人到银行核对了本人信息，然后外汇真正汇入收款人银行账户。

在核查收款人信息时，收款人要说明外汇资金来源，银行核实与汇入信息进行核对是否一致。

在说明的用途中，要说明外汇资金的来源的正当性，如是亲属馈赠、经营性贸易收入、服务性等非贸易收入、劳务收入、工资性收入、稿费收入、投资收益等，如涉及证券投资、贸易贷款等，则境外个人账户汇入就需要说明的来源，还要求提供境外资金的证明，如投资合同、劳务合同等，以备监管部门的检查和监管要求。

因此，从境外向境内汇款金额没有限制，但是金额较大时要进行申报，并需要对资金来源的正当性和合法性进行审查，如单笔大于5万美元要进行申报，境内收款人到当地外汇管理局窗口提交证明文件，然后再到收款银行办理收款手续，主要是审查收入的合法性。这是银行的责任，也是监管部门对银行的政策要求。

第三我们要看看境外向境内银行卡汇款可以使用吗？

与国内银行的存款不同，国内银行的存款你随时可以使用，而且没有任何限制。

但是境外汇款则不同，境外向境内的汇款如果用于转账则没有什么大的问题，也就是说你如果使用外汇是可以使用的。但是你如果想将外汇兑换成人民币使用，则根据我国外汇管理的有关规定，则需要对境外的汇款进行结汇，也就是要将外汇卖给银行。但是这时有规定：一人一年限等值美金5万（含）元可以自由结汇，凭本人身份证到银行就可以办理，但如果超过了5万美元，则需要不予考虑外汇管理局进行申报。

或者每年结汇5万美元即可。所以，如果境外汇款量大可能不一定能够完全使用。



图片作者拍摄

作者：麒鉴，专注银行三十年，财经金融分析评论，欢迎关注并留言