

## 上海分行存匯 Q & A

**Q1：目前境外個人可以在上海分行開戶嗎？**

A：當然可以，目前境外個人可以於本分行開設人民幣及外匯存款帳戶，外匯存款帳戶提供美元、港元、日元、歐元等 4 種幣別選擇，並能承做相關定期及通知存款業務。

**Q2：境外個人開戶需要準備哪些證件？有哪些程序？**

A：根據大陸銀監局及本行之規定，開戶需要攜帶臺胞證及護照親自來行辦理，並自行填開戶相關個人資料及約定印鑑後完成開戶程序，惟目前本行並未有製發借記卡(金融卡)業務。

**Q3：持身份證之中國公民可以在上海分行開戶嗎？**

A：可以，惟依據《中華人民共和國外資銀行管理條例》規定，目前外國銀行分行僅限吸收中國境內公民每筆不少於 100 萬元人民幣的定期存款。

**Q4：請問可以在上海分行開戶在台灣提領新台幣嗎？**

A：由於目前本行並未有製發借記卡(金融卡)業務，且尚未加入銀聯組織，故於上海分行開設之帳戶並不能與台灣之帳戶互相連結，即不能在台灣提領新台幣。

**Q5：境外(台灣)個人是否可以匯人民幣至中國境內？是否可以匯人民幣至(回)台灣？**

A：依據台灣央行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，目前領有國民身分證之自然人每日匯款至大陸地區之限額為人民幣 8 萬元，其用途應屬經常項目，匯款人及收款人則不限同名帳戶。另人民幣目前是不能匯出中國境外(台灣)的，只能以購匯成外匯(美元)之型態匯出，且受每人(不論境內或境外個人)每年結售匯額度 5 萬美元之限制。

**Q6：境外(含台灣)公司可以開設帳戶種類？開戶需準備之資料文件？**

A：可開設 **NRA 外匯及人民幣結算帳戶**，另開戶需準備之資料文件如下：

1. 機構身份證實材料（企業註冊地簽發證明材料，如公司註冊證書 或商業登記證）
2. 公司機構組織大綱與章程
3. 董事會決議紀錄（同意在我行開戶）
4. 主要經營人員（主要指法人代表）與股東的身份證明檔或護照
5. 主要聯繫人身份證明檔
6. 授權書（不是法人本人前來辦理開戶的情況）
7. 被授權人身份證明文件
8. 證明函，證明中文譯本與所提供的非中文資料相一致，並經公司章程規定的有權簽字人簽字確認（如需）
9. 持續經營證明（如年檢繳費證明等）

Q7: 於大陸境內註冊設立之(外商)企業可以開設帳戶種類？開戶需準備之資料文件？

A: (1)外匯結算帳戶，包括資本項及經常項下之帳戶；

(2)人民幣帳戶種類：

a. 基本存款帳戶

b. 一般存款帳戶（為主）

c. 專用存款帳戶

d. 臨時存款帳戶

開戶需準備之資料文件如下：

1. 營業執照（正副本）
2. 外商投資企業批准證書
3. 組織機構代碼證（正副本）
4. 稅務登記證（正副本）
5. 公司基本戶開戶許可證
6. 公司法人身份證明文件
7. 主要聯繫人身份證明檔
8. 授權書（不是法人本人前來辦理開戶的情況）
9. 被授權人身份證明文件

Q8: 跨境人民幣個人匯款應注意事項:

| <b>跨境人民幣個人匯款退匯原因</b>  |
|---|
| <p>1. 個人匯款不符外匯管理局規定</p> <p>(1). 收款人僅限非大陸籍人士，除非另有規定；</p> <p>(2). 收款人若為大陸籍人士(境內個人)，目前僅限附件二的試點地區之大陸籍個人可接收跨境人民幣匯入款。(大陸幅員遼闊，各地執行標準不一，各試點地區隨時會變更，)。</p> <p>(3). 部分地區僅能非大陸籍本人匯給本人。</p> |
| <p>2. 不接受境外法人匯款給境內個人</p>  |
| <p>3. 不接受境外個人匯款給境內法人(大陸專案核准者除外)</p>   |
| <p>4. 收款人為境內非營利事業單位，需取得大陸外匯管理局報備文件才能接收跨境人民幣匯入款。</p>   |