编号：57013

“银行、农村信用社、兑换机构及非金融机构等结汇、售汇业务市场准入、退出审批”行政审批

服务指南

发布日期：2021 年4月29日

实施日期：2021 年4月29日

发布机构：国家外汇管理局江西省分局

一、项目信息

项目名称：银行、农村信用社、兑换机构及非金融机构等

结汇、售汇业务市场准入、退出审批；

项目编号：57013；

审批类别：行政许可。

二、适用范围

本指南适用于“银行、农村信用社、兑换机构及非金融机

构结汇、售汇业务市场准入、退出审批”的申请和办理。

三、设定依据

（一）《中华人民共和国外汇管理条例》（国务院令第 532

号）第二十四条：“金融机构经营或者终止经营结汇、售汇业

务，应当经外汇管理机关批准；经营或者终止经营其他外汇业

务，应当按照职责分工经外汇管理机关或者金融业监督管理机

构批准”；

（二）《中华人民共和国外汇管理条例》（国务院令第 532

号）第五十三条：“非金融机构经营结汇、售汇业务，应当由

国务院外汇管理部门批准，具体管理办法由国务院外汇管理部

门另行制定”。

四、个人本外币兑换特许业务市场准入审批

（一）办理依据

1.《中华人民共和国外汇管理条例》（国务院令第 532 号）；

1. 《国家外汇管理局关于修订〈个人本外币兑换特许业务试点管

理办法〉的通知》（汇发〔2020〕6 号）。

（二）受理机构

国家外汇管理局江西省分局。

（三）决定机构

国家外汇管理局及国家外汇管理局江西省分局。

（四）审批数量

无数量限制。

（五）办事条件

1.申请人条件

（1）境内非金融机构拟在江西省分局辖内经营个人兑

换业务，应具备以下条件：

①具有独立法人资格，且资信状况良好。

②拥有 10%（含）以上的股权或控制权的机构与自然人，

以及主要受益所有人的资信状况良好，且无犯罪记录。

③主要管理人员、业务人员资信状况良好，无犯罪记录，具

有相关业务工作经验，熟悉个人外汇业务管理政策。

④经营外币代兑业务 6 个月以上，期间经营状况良好，未被外汇局和其他监管机构处罚；在申请资格前 6 个月内，办理代兑

业务不少于 2000 笔，且兑换金额不少于等值 100 万美元。

⑤具有适合经营的固定场所及设施，完善的业务管理制度及

兑换业务操作系统，该操作系统需使用接口模式接入个人外汇系

统。

⑥承诺办理个人兑换业务量和兑换笔数不少于市场准入最

低标准。

（2）境内非金融机构拟在全国范围内经营个人兑换业务，

应具备以下条件：

①取得在江西省分局辖内经营个人兑换业务资格 2 年以

上，且拥有不少于 5 家获准经营个人兑换业务的分支机构。

②自身及所辖兑换特许机构近 2 年内经营状况良好，未被外汇局和其他监管机构处罚，在申请之日前 12 个月内办理个人兑换业务金额不少于等值 2000 万美元。

③具备统一会计核算，集中管理营运资金、备付金，及时准

确报送数据等能力，能实时监控所辖兑换特许机构业务办理情况。

④承诺办理个人兑换业务量不少于市场准入最低标准。

（3）兑换特许机构分支机构申请开办兑换特许业务，应具

备以下条件：

①总部具有经营个人兑换业务资格。

②主要管理人员、业务人员资信状况良好，无犯罪记录，具

有相关业务工作经验，熟悉个人外汇业务管理政策。

③总部及所辖兑换特许机构近 2 年内经营状况良好，且未被

外汇局和其他监管机构处罚。

④具有适合经营的固定场所及设施，完善的业务管理制度及

兑换业务操作系统，该操作系统需使用接口模式接入个人外汇系

统

（4）境内非金融机构拟经营批发调钞业务，应具备以下条件：

①取得在全国范围内经营个人兑换业务资格 2 年以上。

②所辖兑换特许机构在不少于 3 个外汇分局辖内经营个人

兑换业务。

③自身及所辖兑换特许机构近 2 年内经营状况良好，且未被

外汇局和其他监管机构处罚，在申请之日前 12 个月内办理个人兑换业务金额不少于等值 4000 万美元。

④具有适合经营批发调钞业务的设施、办理系统及管理制度。

⑤承诺办理个人兑换业务量不少于市场准入最低标准。

2.符合上述条件的，准予批准。

1. 境内非金融机构及其分支机构申请兑换特许业务，有如

下情形之一的，不予批准：

（1）提供不实材料未获批准的，自收到不予批准决定之日

起 1 年内不得再次申请。。

（2）在筹备期截止后未达到开办条件的，自筹备期届满之

日起 1 年内不得再次申请。

（3）兑换特许业务经营资格被撤销的，自撤销之日起 3 年

内不得再次申请。

（六）申请材料

1.申请在江西省分局辖内经营个人兑换业务进入筹备期所需

材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序** | **提交材料名称** | **原件/** | **份数** | **纸质/** | **要求** | **备注** |  |
| **号** | **复印件** | **电子** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 申请报告 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 拥有 10%（含）以上的股权或控制权 |  |  | 纸质/电 |  |  |  |
| 2 | 的机构与自然人，以及主要受益所有 | 原件 | 1 |  |  |  |
| 人的资信状况良好，且无犯罪记录的 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 说明材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 主要管理人员、业务人员资信状况良 |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 好，无犯罪记录，具有相关业务工作经 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 验，熟悉个人外汇业务管理政策的说明 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 经营外币代兑业务 6 个月以上，在申 |  |  |  |  |  |  |
| 4 | 请前 6 个月内办理代兑业务达到业务 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 准入最低兑换笔数和兑换金额标准的 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 证明材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | 经营代兑业务期间未被外汇局和其他 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 监管机构处罚的声明 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

2.申请在江西省分局辖内开办个人兑换业务所需材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序** | **提交材料名称** | **原件/** | **份数** | **纸质/** | **要求** | **备注** |  |
| **号** | **复印件** | **电子** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 申请报告 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 适合经营兑换特许业务的场所及其他 |  |  |  |  |  |  |
|  | 设施的说明材料，内容包括但不限于： |  |  |  |  |  |  |
|  | 营业场所所有权或使用权的证明材料， |  |  |  |  |  |  |
|  | 电脑硬件、数据库设备情况，能够实时、 |  |  | 纸质/电 |  |  |  |
| 2 | 完整监测与记录兑换特许业务经营活 | 原件 | 1 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 动的高清录像设备情况，审核境内个人 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | 客户有效身份证件的设备情况，以醒目 |  |  |  |  |  |  |
|  | 中英文双语展示兑换币种和牌价的设 |  |  |  |  |  |  |
|  | 备情况等 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 兑换业务操作系统说明材料，内容包括 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 但不限于：实时办理兑换业务、备付金 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 管理、会计核算、汇总统计、存储记录 |  |  |  |  |  |  |
|  | 交易等功能情况，以及遵照个人结售汇 |  |  |  |  |  |  |
|  | 相关规定对超限额及分拆等行为予以 |  |  |  |  |  |  |
|  | 风险提示的功能情况等 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 业务管理制度，内容包括但不限于：业 |  |  |  |  |  |  |
|  | 务操作规程，外币兑换牌价管理、备付 |  |  | 纸质/电 |  |  |  |
| 4 | 金管理、现钞管理、会计核算、统计报 | 原件 | 1 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 告、风险及相关内控管理、凭证和档案 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | 印章管理等制度 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | 兑换业务操作系统满足以接口模式接 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 入个人外汇系统技术条件的证明材料 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | 《个人本外币兑换特许业务经营承诺 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 书》 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

3.申请在全国范围内开办个人兑换业务所需材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序** | **提交材料名称** | **原件/** | **份数** | **纸质/** | **要求** | **备注** |  |
| **号** | **复印件** | **电子** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 申请报告 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 取得在江西省分局辖内经营个人 |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 兑换业务资格 2 年以上，且拥有不少 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 于 5 家获准经营个人兑换业务的分支 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 机构的证明材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 自身及所辖兑换特许机构近 2 年内经 |  | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 营状况良好，且未被外汇局和其他监管 | 原件 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 机构处罚的声明 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 在申请之日前 12 个月内办理个人兑换 |  |  |  |  |  |  |
| 4 | 业务金额不少于等值 2000 万美元的 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 证明材料，包括上一年度经会计师事务 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 所审计的个人兑换业务财务会计报告 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 具备统一会计核算，集中管理营运资 |  |  |  |  |  |  |
| 5 | 金、备付金，及时准确报送数据等能力， | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 能实时监控所辖兑换特许机构业务办 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 理情况的说明材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | 《个人本外币兑换特许业务经营承诺 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 书》 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

4.兑换特许机构分支机构申请开办个人兑换业务所需材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序** | **提交材料名称** | **原件/** | **份数** | **纸质/** | **要求** | **备注** |  |
| **号** | **复印件** | **电子** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 申请报告 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 境内非金融机构同意该分支机构经营 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 个人兑换业务的授权文件 |  |  | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 境内非金融机构及所辖兑换特许机构 |  |  | 纸质/电 |  |  |  |
| 3 | 近 2 年内经营状况良好，且未被外汇 | 原件 | 1 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 局和其他监管机构处罚的声明 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 主要管理人员、业务人员资信状况良 |  |  |  |  |  |  |
| 4 | 好，无犯罪记录，具有相关业务工作经 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 验，熟悉个人外汇业务管理政策的说明 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 适合经营兑换特许业务的场所及其他 |  |  |  |  |  |  |
|  | 设施的说明材料，内容包括但不限于： |  |  |  |  |  |  |
|  | 营业场所所有权或使用权的证明材料， |  |  |  |  |  |  |
|  | 电脑硬件、数据库设备情况，能够实时、 |  |  | 纸质/电 |  |  |  |
| 5 | 完整监测与记录兑换特许业务经营活 | 原件 | 1 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 动的高清录像设备情况，审核境内个人 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | 客户有效身份证件的设备情况，以醒目 |  |  |  |  |  |  |
|  | 中英文双语展示兑换币种和牌价的设 |  |  |  |  |  |  |
|  | 备情况等 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 兑换业务操作系统说明材料，内容包括 |  |  |  |  |  |  |
|  | 但不限于：实时办理兑换业务、备付金 |  |  |  |  |  |  |
| 6 | 管理、会计核算、汇总统计、存储记录 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 交易等功能情况，以及遵照个人结售汇 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 相关规定对超限额及分拆等行为予以 |  |  |  |  |  |  |
|  | 风险提示的功能情况等 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 业务管理制度，内容包括但不限于：业 |  |  |  |  |  |  |
|  | 务操作规程，外币兑换牌价管理、备付 |  |  | 纸质/电 |  |  |  |
| 7 | 金管理、现钞管理、会计核算、统计报 | 原件 | 1 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 告、风险及相关内控管理、凭证和档案 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | 印章管理等制度 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | 兑换业务操作系统满足以接口模式接 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 入个人外汇系统技术条件的证明材料 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

5.申请经营批发调钞业务所需材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序** | **提交材料名称** | **原件/** | **份数** | **纸质/** | **要求** | **备注** |  |
| **号** | **复印件** | **电子** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 申请报告 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 取得在全国范围内经营个人兑换业务 |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 资格 2 年以上，所辖兑换特许机构在 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 不少于 3 个外汇分局辖内经营个人兑 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | 换业务的证明材料 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 自身及所辖兑换特许机构近 2 年内经 |  | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 营状况良好，且未被外汇局和其他监管 | 原件 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 机构处罚的声明 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | 在申请之日前 12 个月内办理个人兑换 |  | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 业务金额不少于等值 4000 万美元的 | 原件 |  |  |  |
| 子 |  |  |  |
|  | 证明材料 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | 具有适合经营批发调钞业务的设施、办 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 理系统及管理制度的说明材料 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | 《个人本外币兑换特许业务经营承诺 | 原件 | 1 | 纸质/电 |  |  |  |
| 书》 | 子 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

（七）申请接受

申请人可通过业务窗口、邮寄或国家外管理局政务服务网上

办理系统等方式提交材料。

国家外汇管理局江西省分局接受申请窗口：“国家外汇管理

局江西省分局国际收支处”，联系电话:0791-86613742，地址：

江西省南昌市东湖区铁街 25 号，邮政编码 330008。

（八）基本办理流程

1.拟在江西辖内经营特许业务的：

（1）申请机构持所需材料向所在地外汇局申请；

（2）所在地外汇局初审合格后逐级报江西省分局批准；（3）江西省分局在收到完整申请材料之日起 20 个工作日内

做出批准或不批准其进入筹备期的书面决定；

（4）申请机构在筹备期间达到特许业务开办条件的，持所需资料向所在地外汇局提交申请；

（5）所在地外汇局初审合格后逐级报江西省分局批准；（6）江西省分局自收到完整申请材料之日起 20 个工作日

内，对申请机构的开办条件进行现场验收，做出批准或不批准的书面决定，并对获得批准的机构发放兑换特许证。

2.在江西辖内经营特许业务的机构拟在全国范围内经营的：

（1）向江西省分局提交申请；

（2）江西省分局自收到完整申请材料之日起 20 个工作日内初审同意后报国家外汇管理局批准。

（3）材料不全或不符合法定形式的，一次性告知补正材料，并出具《行政许可补正通知书》。

（九）办理方式

一般程序申请、受理、审查、出具正式公文并发放兑换特许

证。

（十）审批时限

自受理之日起 20 个工作日内。办理过程中所需的现场验收

等，不计入时限。

（十一）审批收费依据及标准

不收费。

（十二）审批结果

兑换特许证、正式公文。

（十三）结果送达

通过现场告知或电话通知申请人，并通过现场领取或邮寄方

式将结果送达。

（十四）申请人权利和义务

申请人有权依法提出行政审批申请，依法进行投诉、举报、

复议、诉讼等。申请人有义务保证申请材料完整、真实、准确，

获批后合法合规办理相关业务。

（十五）事项审查类型

前审后批

（十六）办公地址和时间

办公地址:江西省南昌市东湖区铁街 25 号，邮政编码：

330008。

办公时间：上午:8：30--12:00

下午：2:00--5:30（冬季作息时间为 2:00--5:00）

（十七）禁止性要求

详见（五）办事条件

（十八）咨询途径、公开查询、监督投诉

向各地外汇局进行咨询、进程查询、监督投诉等可通过各地外 汇局官方互联网站的相应栏目进行。网址可通过[www.safe.gov.cn](http://www.safe.gov.cn) 进行链接，也可通过各外汇局官方互联网站上公布的电话进行。

通过国家外汇管理局政务服务网上办理系统提交申请的，可

在该系统内进行查询。

（十九）申请材料示范文本

无固定格式，但需要根据总行、分行、支行提供不同的材

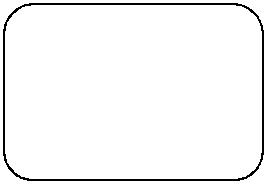
料。

（二十）常见错误示例

申请材料要件不全。

附录

基本流程图



申请人现场提

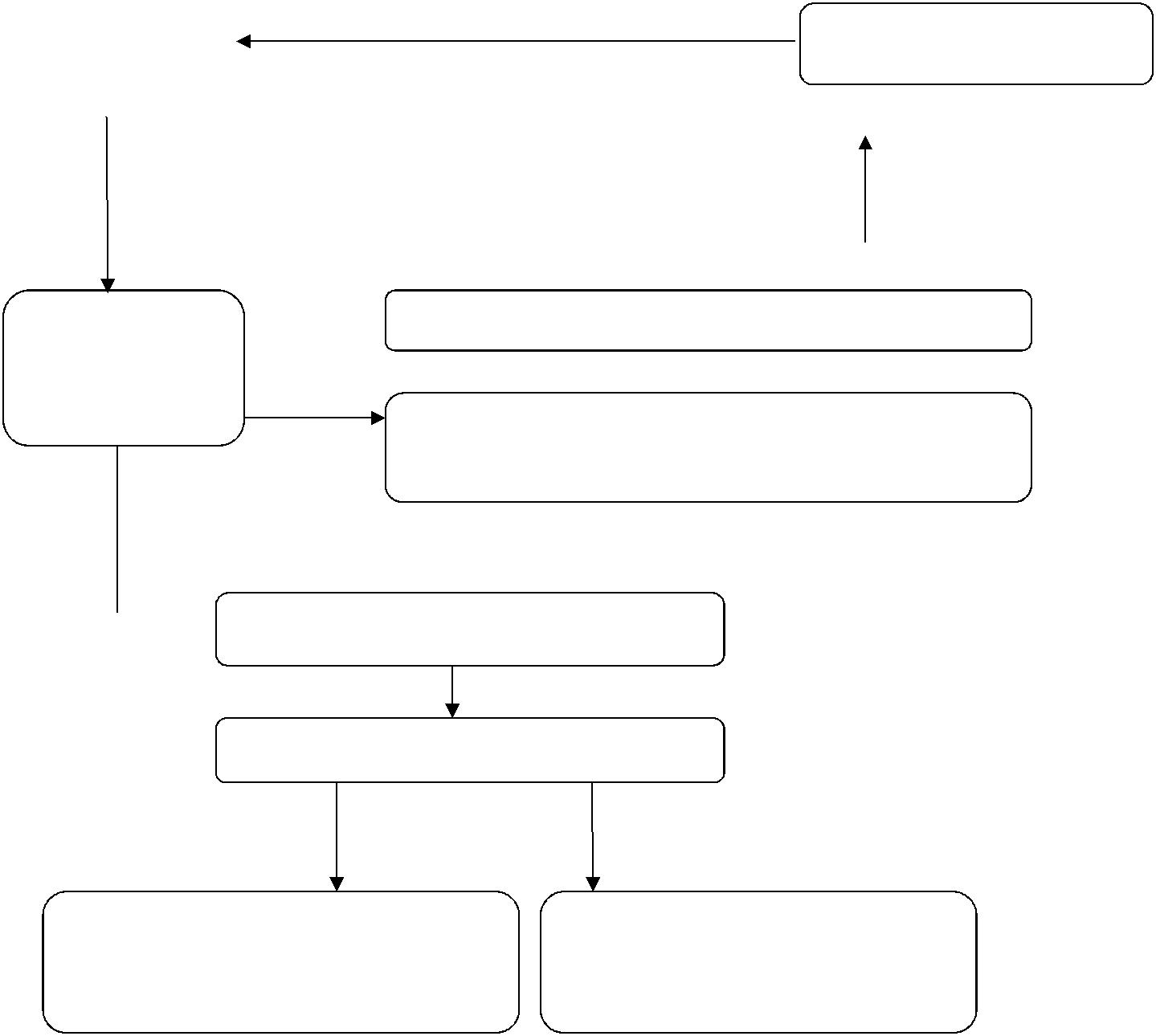
出书面申请，

并提交材料

接件并当场（或 5



申请人补全材料



材料不全或不符合法定形式的，一次性告知补正材料

个工作日）作出是

否受理决定

依法不予受理的，作出不予受理决定，出具不予受理通知书

依法应予受理，出具受理单



审查报批

予以许可的，向申请人出具批准书面决 依法作出不予许可决定，并送达定，发放兑换特许证