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、银行（含农村信用社）人民币与外汇衍生产品业务市

场准入

（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）；

2.《银行办理结售汇业务管理办法》（中国人民银行令[2014]

第 2 号）；

3.《国家外汇管理局关于印发〈银行办理结售汇业务管理办

法实施细则〉的通知》（汇发[2014]53 号）。

（二）受理机构

仅适用于地方法人银行总行。

江西辖内地方法人银行总行向国家外汇管理局江西省分局

申请，如处于市（区）、县，应向所在地国家外汇管理局分支局

申请，并逐级上报至国家外汇管理局江西省分局。

（三）决定机构

江西辖内地方法人银行总行决定机构为国家外汇管理局江

西省分局。

（四）审批数量

无数量限制。

（五）办事条件

申请人需同时符合以下条件：

1.取得即期结售汇业务资格。

2.有健全的衍生产品交易风险管理制度和内部控制制度及

适当的风险识别、计量、管理和交易系统，配备开展衍生产品业

务所需要的专业人员。

3.符合银行业监督管理部门有关金融衍生产品交易业务资

格的规定。

（六）申请材料

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **提交材料** | **原件/** | **份** | **纸质/** | **要求** | **备注** |  |
| **名称** | **复印件** | **数** | **电子** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 申请报 |  |  |  |  |  |  |
|  | 告、可行 |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 性报告及 | 原件 | 1 | 纸质/电子 |  |  |  |
|  | 业务计划 |  |  |  |  |  |  |
|  | 书 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 应当至少包括以下内容： |  |  |
|  |  |  |  |  | 1．业务操作规程，包括交 | 银行应 |  |
|  |  |  |  |  | 易受理、客户评估、单证审 | 当根据 |  |
|  |  |  |  |  | 核等业务流程和操作标准； | 拟开办 |  |
|  |  |  |  |  | 2．产品定价模型，包括定 | 各类衍 |  |
|  | 衍生产品 |  |  |  | 价方法和各项参数的选取 | 生产品 |  |
|  |  |  |  | 标准及来源； | 业务的 |  |
|  | 业务内部 |  |  |  |  |
| 2 | 原件 | 1 | 纸质/电子 | 3．风险管理制度，包括风 | 实际特 |  |
| 管理规章 |  |
|  |  |  |  | 险管理架构、风险模型指标 | 征，提交 |  |
|  | 制度 |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 及量化管理指标、风险缓释 | 具有针 |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 措施、头寸平盘机制； | 对性与 |  |
|  |  |  |  |  | 4．会计核算制度，包括科 | 适用性 |  |
|  |  |  |  |  | 目设置和会计核算方法； | 的文件 |  |
|  |  |  |  |  | 5．统计报告制度，包括数 | 和资料。 |  |
|  |  |  |  |  | 据采集渠道和操作程序。 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 主管人员 |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 和主要交 | 原件 | 1 | 纸质/电子 |  |  |  |
| 易人员名 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | 单、履历。 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 符合银行 |  |  |  |  |  |  |
|  | 业监督管 |  |  |  |  |  |  |
|  | 理部门有 | 加盖企 |  |  |  |  |  |
| 4 | 关金融衍 | 业公章 | 1 | 纸质/电子 |  |  |  |
| 生产品交 | 的复印 |  |  |  |
|  | 易业务资 | 件 |  |  |  |  |  |
|  | 格规定的 |  |  |  |  |  |  |
|  | 证明文件 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

（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.申请人提交申请；

2.决定是否予以受理；

3.不予受理的，出具不予受理通知书；受理的，出具受理通

知书，进行审查报批；

4.不予许可的，出具不予许可通知书。许可的，向申请人出

具正式公文或备案通知书。

5.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、出具正式公文或备案通知书。

（十）审批时限

自受理之日起 20 个工作日内。

（十一）审批收费依据及标准

不收费。

（十二）审批结果

正式公文或备案通知书。

（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

如符合上述条件，不存在不予许可的情况

（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。

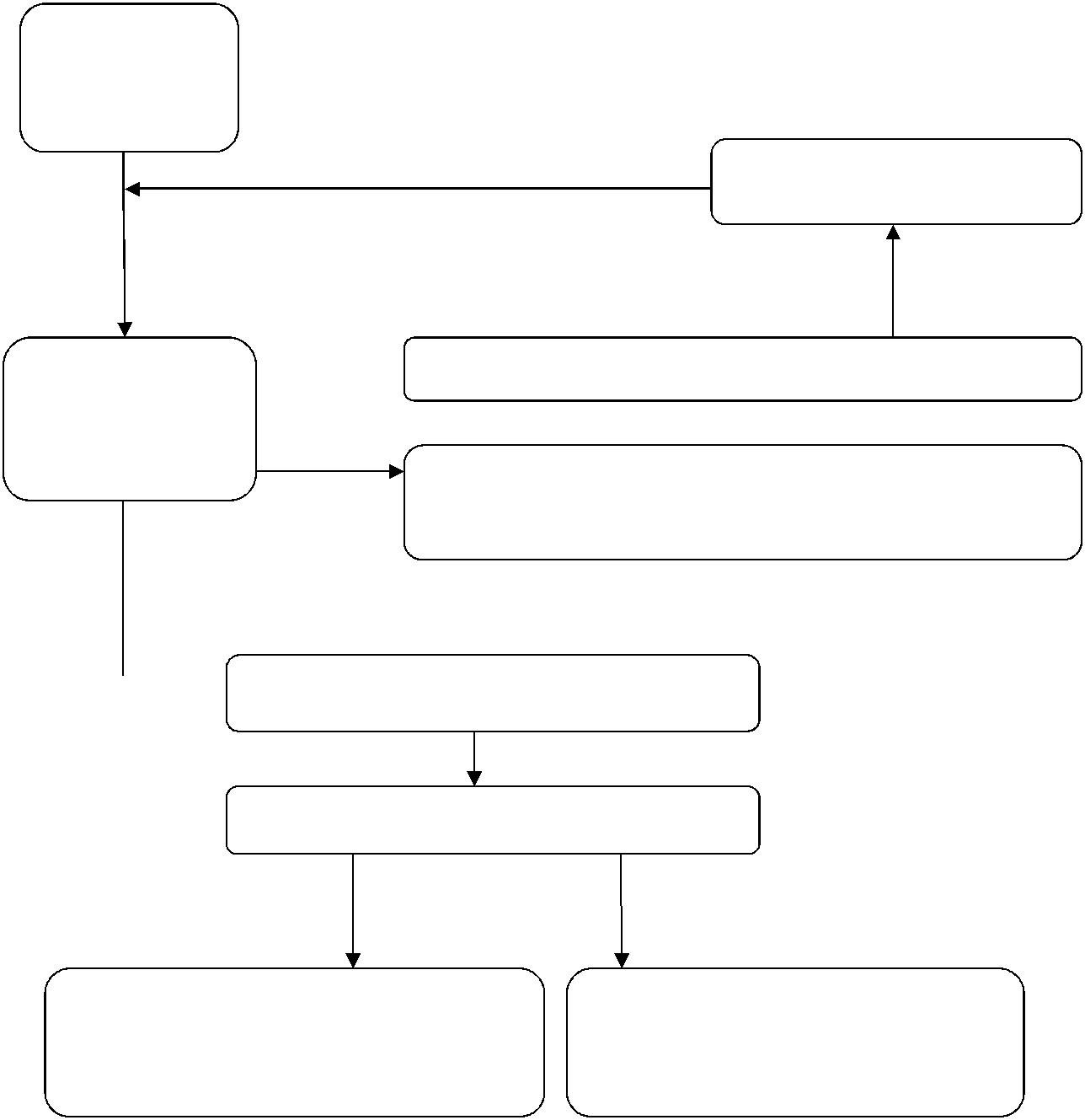
（二十）常见错误示例

申请材料不完全符合规定，例如证明文件未加盖企业公章

等。

附录

基本流程图



申请人现场提

出书面申请，

并提交材料

申请人补全材料

接件并当场（或 5  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，向申请人出具正式公文或 依法作出不予许可决定，并送达备案通知书