

如果收到外汇，办理入账时，需要向银行提交相关的资料，办理手续后才能入账。外汇入账需要的手续和资金来源密切相关。

一、收款人需要提供的是能够证明资金来源的资料

银行要求收款人材料的目的是，为了证明外汇资金是从哪来的，要看来源是否合法合规。

银行在审核外汇业务时，围绕着展业三原则展开。即：“了解你的客户，了解你的业务，尽职审查”。

要资料，就是为了要做好对客户了解，对交易的真实性审核。



图虫创意

头条 @博文微金融

二、根据交易性质和金额不同，要求的资料标准不一样

收到外汇，可以为分贸易项下的收汇，资本项目下的收汇等。不同的交易性质，不同的金额，要求的资料也不一样。

举例说明：经常项目下个人收汇，如果等值5万美元以下，外管政策规定，可以直接入账。

而资本项目下，尽管等值5万美元以下，要求的资料也会比较多；

如果是出口收汇，则需要提供的是与收汇相关的出口贸易信息资料。

三、银行可在政策范围内自主要求提供哪些资料

银行在办理外汇业务时，可在政策范围内自主审核资料，自主决定资料的种类、多少。

因为外管政策规定，只要银行尽到审核义务即可，达到目标就行。