

近日，国家外汇管理局又开出了罚单，某银行因为为一名储户七天之内提取了五万美元现钞而被罚款。

对于银行为什么会被罚款，外汇局一定会给出明确说法的。咱就说说为什么七天取五万就取出毛病来了？问题出在哪里呢？

就出在个人外汇业务拆分上

咱要是去银行取人民币，那就是爱取多少就取多少。没人管。

除非银行心疼存款，害怕存款搬家，银行会主动挽留你，别取这么多啊，给我们留点儿。

但是客户就是要求取，也没毛病。不用说七天取五次，就是一天取五次，一天取50次，只要个人愿意就行，没人能拦住。

但是外汇不可以。外汇业务办理必须要有政策约束，不能想怎样就怎样。

银行外汇业务的办理，要遵守“了解你客户，了解你的业务，真实性审核”展业三原则。

可别小看这几个字，就这么几个字，信息量可大着呢。

那笔七天取五万的业务，我没有看到公告具体原因，但分析是因为这些业务可能有拆分的嫌疑。

拆分，我们从字面上理解，就是本来应该是一笔业务，但是为了规避管理，把这一笔业务分成多笔来办理。

也就是说，如果不把一笔业务分成多笔来办理，可能会办不成。不符合业务办理的条件。但是这么一分，就可以了。

一笔业务是可以了，多笔业务就有问题。整体联系起来看，就不行。这就是问题所在。

个人外汇存取现，每天可以存5000美元等值的外汇，也可以每天提取不超过一万美元的外汇。

但是七天之内连着取五天，怎么就不行了呢？

因为七天之内连续取五天，对客户来说，他的真实性需要就是五万块美元。

他是应该一次提取五万美元的。但是一次提取五万美元，外汇管理政策规定需要出真实性凭证，比如，取钱要做什么用处？

向银行出示材料，银行来审核，审核提取现钞用途的真实性。如果银行认为可以，客户就可一次性提取，没问题的。

如果银行认为不行，客户就取不了钱。

类似的问题还有结售汇拆分

结售汇拆分是客户结汇或者售汇的时候，在一定的时间内，连续多次把本来应该一次办理完的业务，分成多次来办理。规避了额度限制等外汇管理政策的约束。

比如购汇，也就是客户向银行买美元，把人民币付给银行的业务。

一个客户为了向境外汇款，同时去好几家银行办理购汇业务，一家银行一万美元，

因为购汇五万美元就需要出证明材料，而一万美元不需要特别的手续，所以这么做就简化了手续，规避了提供证明材料的行为。这就属于购汇的拆分。

前面已经提到了，拆分属于为了规避管理，所以拆分行为是不恰当的，也是不能鼓励的行为。