

国内资金如何合规出境

产品名称	国内资金如何合规出境
公司名称	登尼特服务外包（江西）有限责任公司
价格	1500.00/件
规格参数	登尼特:1
公司地址	江西省南昌市高新区火炬大街807泰豪软件园北区综合楼D区101
联系电话	0791-881607085 15070868012

产品详情

随着guoneishichang开放和信息交换提速，很多国内企业开始向海外寻找商机，除了传统的对外贸易，新的行业有了国内资金出境的需求。但中国大陆作为资本管制国家，对于资金出境需要层层审核。在这种情况下，国内出现很多资金出境的通道。为大家介绍国内常见的资金出境通道及其特点。

1、地下钱庄（风险极大，一经查出有被罚没风险）

流程：境内人民币转给钱庄的指定的国内账户，钱庄操作境外账户将美金打给兑换人。

特点：

- （1）可以进行大金额交易；（亿为单位）
- （2）实时到账；（可以同时操作，操作时所有人在一起，钱庄收到钱以后，马上汇回美金）
- （3）风险高；（本身就是违法行为，很可能碰上诈骗）
- （4）违法；（如果被查出来，曾经交易过的客户都会受牵连）
- （5）国外收到的美金没有合法来源证明，不能用于移民用途。（除非钱庄国内接款的人民币账号和美金账号同名）

2、贸易公司（贸易审查极为严格）

流程：境内人民币打给贸易公司对公账户，通过虚假国际贸易的名义，将人民币换成美金后转给兑换人海外账户，兑换人境外账户显示是贸易款。

特点：

- (1) 到账时间3-5天；
- (2) 金额受限制；（资金入境操作相对容易，资金出境可操作的少，大金额得找国企）
- (3) 相对安全；（做之前需要实地考察，对公账户收到境内人民币后，有相对完善的后续操作）
- (4) 违规；（贸易公司违规，不影响客户）

3、跨境外汇电子商务结算通道（手续费高、风险大）

流程：通过网站下单购买国外商品支付人民币，境外收到美金。

特点：

- (1) 单笔5万美金等值人民币限额，可以多次操作，不适用大金额；
- (2) 到账时间3天左右；
- (3) 安全；（备付金账户为银行监管账户，支付公司只能按客户指令支付）
- (4) 违规；（外管局查的很严，政策一有风吹草动，收支都会暂停，支付公司违规不影响客户）

4、个人跨境贸易人民币结算通道（第三方支付）

流程：通过伪造贸易合同方式，国内个人向境外账户支付贸易款。

特点：

- (1) 单笔单日人民币限额200万；（各地不一样），不适用大金额
- (2) 到账时间3天左右；
- (3) 安全；（备付金账户为银行监管账户，支付公司只能按客户指令支付）
- (4) 违规；（虽然人民银行的批文，要通过商业银行通道，外管局能交叉管理，政策一有风吹草动，收支都会暂停，支付公司违规不影响客户）

5、通过保险（目前可行）

流程：到境外购买保险，以保险金抵押贷款。

特点：

- (1) 不少美元保单分红险收益不错，可以保证5%-6+%；
- (2) 流程复杂（；需要用户去香港办手续）

- (3) 时间慢第一年抵押放款到95%，第二年才能收回；
- (4) 安全；（合法业务，只是钻了政策的空子）
- (5) 因为贷款国外收到的美金有合法来源证明，可用于移民用途。

6、阳光直投（可行）

流程：拿着资金合法来源证明和国外项目的合法性证明，申请国内换汇。

特点：

- (1) 流程复杂；（需要资金合法来源证明和国外项目的合法性证明，面签）
- (2) 安全；（外管局审批的合法业务）
- (3) 到账时间3天左右，审批时间稍长一点；
- (4) 1000万人民币以上起做，适合大金额。

7、跨国公司资金池调拨

流程：与贸易公司资金出境通道很相似。

特点：

- (1) 到账时间3天左右；
- (2) 金额受限制；（每天总数有上限）
- (3) 相对安全；（做之前需要考察，对公账户收到境内人民币后，有相对完善的后续操作）
- (4) 违规；（不影响客户）

由此可以看出，国内资金出境通道大多为违法违规行为，稍不留心就为鸡飞蛋打。因此，有国内资金出境需求的客户，zuihao还是依照正规审批流程，进行合法资金出境操作，以防引来不必要的麻烦。如果您对国内资金合法出境有任何疑问，欢迎您与我们联系，共同讨论。