

6. За год за границей нельзя снять больше 100 тыс. юаней наличными с карт, выпущенных в Китае: лимит считается по всем картам на ваше имя вместе

Выгодность исходной версии: обычная

Доказательность А · исходная версия

для денег

бесплатно

мимоходом

немного силы воли

Нормы Китая (КНР)

Аналога в России нет

Этот пункт описывает порядок, который действует только в Китае. Российского аналога у него нет.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Лимит на снятие наличных за границей установлен не для каждой карты отдельно. Он считается по всем банковским картам на ваше имя вместе, включая дополнительные карты, и составляет 100 тыс. юаней за календарный год. Если снимете весь лимит, больше снимать наличные за границей нельзя будет до конца текущего года и весь следующий год. Приостанавливается только снятие наличных. Оплата покупок картой не затрагивается и не расходует ваш годовой лимит на покупку иностранной валюты в Китае в размере 50 тыс. долларов США.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Перед поездкой прикиньте, сколько наличных понадобится снять, а остальное оплачивайте картой. Труднее всего изменить привычку: если можно заплатить картой, не снимайте наличные.

Выгода

Китай — исходная версия. Основание — «Уведомление о регулировании операций по снятию крупных сумм наличных за границей с банковских карт (关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知)» Государственного управления валютного контроля КНР (国家外汇管理局), документ 汇发〔2017〕29号, действует с 1 января

2018 года. Статья 1: «При снятии физическим лицом наличных за границей с банковских карт, выпущенных в Китае, общая сумма по всем картам на его имя, включая дополнительные карты, за каждый календарный год не должна превышать эквивалент 100 тыс. юаней. При превышении годового лимита снятие наличных за границей с банковских карт, выпущенных в Китае, будет приостановлено на текущий и следующий год». Второй абзац той же статьи: «Физическим лицам запрещается обходить правила снятия наличных за границей или помогать обходить их, в том числе используя чужие банковские карты или предоставляя свои карты другим лицам». Статья 2: Управление валютного контроля (外汇局) ежедневно передаёт банкам, выпустившим карты, список лиц, для которых снятие наличных приостановлено. Не позднее 17 часов по пекинскому времени в тот же день эти банки должны приостановить для лиц из списка снятие наличных за границей с карт своего банка. Статья 3: Лица, включённые в этот список, могут обратиться с действительным документом, удостоверяющим личность, в территориальное подразделение Управления валютного контроля (外汇局), чтобы узнать подробности своих операций по снятию наличных за границей. Статья 4: Суточный лимит для каждой карты в иностранной валюте меняется с эквивалента 1000 долларов США на эквивалент 10 тыс. юаней; для каждой карты в юанях сохраняется суточный лимит не более эквивалента 10 тыс. юаней. Статья 6: Банки, выпустившие карты, китайские организации, осуществляющие расчёты по картам в юанях, и физические лица, нарушившие положения этого уведомления, несут наказание согласно соответствующим положениям «Положения Китайской Народной Республики о валютном регулировании (中华人民共和国外汇管理条例)». В ответах журналистам Управление валютного контроля (外汇局) также разъяснило несколько моментов. «Уведомление (通知)» не влияет на оплату физическими лицами покупок и услуг за границей картой. Питание, проживание, транспорт, покупки и другие операции по текущему счёту, связанные с зарубежными туристическими и деловыми поездками или учёбой, можно оплачивать банковской картой. Эти расходы также не расходуют упрощённый годовой лимит на покупку иностранной валюты для физических лиц в размере 50 тыс. долларов США. Годовой лимит рассчитывается Управлением валютного контроля (外汇局) на основе сводных данных всех финансовых организаций, выпустивших карты. Поскольку контроль в реальном времени замедлил бы обработку операций, «Управление валютного контроля (外汇局) применяет контроль с задержкой» — без блокировки в момент операции. Кроме того, по статистике за 2016 год, в 81% случаев снятие наличных за границей с банковских карт, выпущенных в Китае, составляло менее 30 тыс. юаней (по всему Китаю)

Примечания

Китай — исходная версия. Лимит считается за календарный год, с 1 января накопление суммы начинается заново. Приостанавливается только снятие наличных за границей, оплата покупок картой не затрагивается. Если за границей действительно нужна крупная сумма наличными, сначала оформите покупку иностранной валюты согласно китайским «Правилам валютного регулирования для физических лиц (个人外汇管理办法)», а затем вывезите наличную иностранную валюту за границу. У самого снятия наличных есть ещё две ловушки, о которых прямо сказано на странице «Снятие наличных в банкоматах за границей (境外ATM取款)» Международного подразделения UnionPay (银联国际). Во-первых, для карт с логотипами двух платёжных систем в некоторых банкоматах некоторых стран нельзя выбрать снятие через платёжную систему UnionPay (银联). Во-вторых, некоторые зарубежные банкоматы предупреждают на экране о дополнительной комиссии (surcharge). Её взимает местная организация-эквайер, и она «не связана с UnionPay (银联)». На той же странице также сказано: «Поскольку при снятии наличных с кредитной карты нужно платить проценты за использование кредитных средств, держателям карт рекомендуется снимать наличные за границей с дебетовой карты UnionPay (银联)». Что делать, если карта потеряна, осталась в банкомате или с неё без вашего разрешения списали деньги, см. раздел 14, пункт 5 (при несанкционированном списании с карты сначала заявите об утрате и заблокируйте её, затем обратитесь в полицию)

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家外汇管理局 (2017). 关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知 (汇发〔2017〕29号, 第一、二、三、四、六、七条, 2018年1月1日起实施) .
www.safe.gov.cn/safe/2017/1230/21873.html
2. 国家外汇管理局 (2017). 外汇局有关负责人就规范银行卡境外大额提取现金交易有关问题答记者问.
www.gov.cn/zhengce/2017-12/31/content_5251958.htm
3. 中国银联国际. 境外ATM取款.
m.unionpayintl.com/wap/cn/serviceCenter/cardUsingInstructions/805.s...